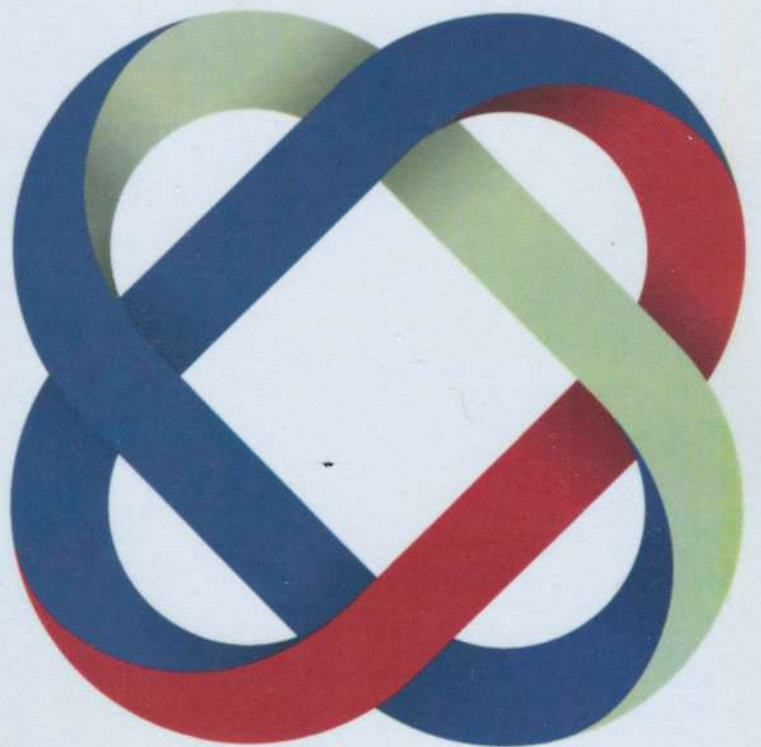


Содержание

**Финансовая отчетность и отчет
независимых аудиторов**

**Открытое Акционерное Общество
“Айыл Банк”**

31 Декабря 2022



Содержание

Отчет независимого аудитора	3
Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	12

Отчет независимых аудиторов

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1

Т. +996 312 97 94 90,
Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC
125/1 Toktogul Str.
720010 Bishkek, KR

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

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества "Айыл Банк"

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечания 14, 17 и на примечание 31 "Риск Ликвидности" к финансовой отчетности, в котором раскрыта информация о нарушениях со стороны Банка определенных финансовых коэффициентов, установленных со стороны займодателей, а также возможное влияние данных нарушений на риск ликвидности Банка. В результате нарушений данных финансовых коэффициентов, займодатели имеют право на требования досрочного погашения займов, что может привести к разрыву ликвидности Банка и как следствие поставить под сомнения непрерывность деятельности Банка. Обстоятельства или условия, указанные в примечаниях 14, 17, 31 наряду с другими вопросами указывают на наличие неопределенности, которая может вызвать затруднения финансового характера для Банка. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.



Прочая информация

Аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Айыл Банк" за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, проводился другим аудитором, который выразил модифицированное мнение по указанной отчетности 28 марта 2022 года. На дату проведения аудиторских работ в прошлом периоде, в связи проверкой правоохранительных органов Кыргызской Республики часть документов, касающихся кредитов были частично изъяты, что не дало возможности аудиторам получить надлежащие и достаточные аудиторские доказательства относительно оценки и ожидаемого периода реализации залоговых активов по данным кредитам. В текущем периоде данная документация была возвращена Банку, в связи с чем вопрос был исчерпан.

Ключевые вопросы аудита

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

- Резерв на ожидаемый кредитный убыток

В примечании 4.2 финансовой отчетности раскрывается информация о учетной политике, а примечание 31 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

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

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

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

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;



- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ECL, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, инвестиционных ценных бумаг, средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ECL, по состоянию на 31 декабря 2022 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний (например, надежность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса.
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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 и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов является Армен Ванян.

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

7 марта 2023 года
Бишкек

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



Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года	За год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентный доход	22	5,322,897	3,075,443
Амортизационный доход по государственным субсидиям	22	330,183	240,230
Процентный расход	22	(2,028,888)	(1,375,667)
Чистый процентный доход до убытков от формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты		3,624,192	1,940,006
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	25	(438,932)	(617,929)
Чистый процентный доход		3,185,260	1,322,077
Комиссионные доходы	24	764,351	365,740
Комиссионные расходы	24	(409,368)	(142,103)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	23	4,614,701	192,328
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	25	(109,650)	(126,642)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	25	(138,577)	(5,924)
Прочий доход, нетто		33,783	29,168
Операционные доходы		7,940,500	1,634,644
Операционные расходы	26	(2,135,251)	(1,384,340)
Прибыль до налогообложения		5,805,249	250,304
Расходы по налогу на прибыль	27	(586,722)	(27,197)
Чистая прибыль за год		5,218,527	223,107
Итого совокупный доход		5,218,527	223,107

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 102 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим.	На 31 декабря 2022	На 31 декабря 2021
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	37,708,049	9,455,335
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	7	847,102	1,088,930
Кредиты, выданные клиентам	8	30,944,499	22,822,050
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам		1,935,126	2,813,957
- Кредиты, выданные розничным клиентам		29,009,373	20,008,093
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	9	10,005,289	4,681,582
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования	10	1,006,543	900,789
Прочие активы	11	1,311,869	957,904
Итого активы		81,823,351	39,906,590
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	12	195,023	180,855
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	13	45,402,159	14,589,368
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	13	11,846,345	8,272,002
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	14	3,843,645	3,307,399
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	15	-	965,256
Государственные субсидии	16	322,829	279,659
Прочие привлеченные средства	17	5,819,475	5,206,209
Средства, полученные от акционера	18	1,100,000	2,400,000
Обязательства по аренде	19	156,145	163,242
Прочие обязательства	20	790,469	313,584
Итого обязательства		69,476,090	35,677,574
Капитал			
Уставный капитал	21	6,624,620	3,524,620
Дополнительно оплаченный капитал	21	88,036	87,225
Резервный капитал	21	189,696	189,696
Нераспределенная прибыль		5,444,909	427,475
Итого капитал		12,347,261	4,229,016
Итого обязательства и капитал		81,823,351	39,906,590

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 7 марта 2023 года

Алимджанов Т.Б.
Председатель Правления

Казакова А.Ж.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 102 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий банковский резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2021 года	3,476,260	85,556	189,696	301,086	4,052,598
Прибыль и совокупный доход за период	-	-	-	223,107	223,107
Прочее движение	-	1,669	-	-	1,669
Перевод нераспределенной прибыли в уставной капитал	48,360	-	-	(48,360)	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	(48,358)	(48,358)
31 декабря 2021 года	3,524,620	87,225	189,696	427,475	4,229,016
Прибыль и совокупный доход за период	-	-	-	5,218,527	5,218,527
Прочее движение	-	811	-	-	811
Выпуск акционерного капитала	3,100,000	-	-	-	3,100,000
Дивиденды объявленные	-	-	-	(201,093)	(201,093)
31 декабря 2022 года	6,624,620	88,036	189,696	5,444,909	12,347,261

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 102 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На конец 31 декабря 2022 года	На конец 31 декабря 2021 года
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	6,496,453	3,870,011
Проценты уплаченные	(1,576,488)	(1,111,441)
Комиссионные доходы полученные	764,351	365,740
Комиссионные доходы уплаченные	(409,368)	(142,103)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	4,576,394	200,977
Поступления по прочим доходам	30,502	25,287
Платежи по операционным расходам	(1,893,448)	(1,177,056)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	7,988,396	2,031,415
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	273,423	(740,324)
Кредиты, выданные клиентам	(8,494,422)	(1,595,847)
Прочие активы	48,993	18,428
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	14,936	62,887
Текущие счета и депозиты клиентов	33,459,000	6,789,544
Прочие обязательства	339,801	81,033
Чистые денежные средства полученные от/(используемые в) от операционной деятельности до налогообложения	33,630,127	6,647,136
Налог на прибыль уплаченный	(721,837)	(25,402)
Чистые денежные средства полученные от/(используемые в) операционной деятельности	32,908,290	6,621,734
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(6,458,198)	(20,854,802)
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг	-	17,073,560
Поступления от продажи имущества и оборудования и нематериальных активов	3,369	4,988
Приобретение основных средств	(223,152)	(170,585)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(6,677,981)	(3,946,839)

В тысячах кыргызских сом

	На конец 31 декабря 2022 года	На конец 31 декабря 2021 года
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>		
Поступления сумм по задолженности перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	1,211,206	766,504
Погашения сумм, по задолженности перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	(720,644)	(735,555)
Поступления сумм, по задолженности перед НБКР	-	-
Погашения сумм, по задолженности перед НБКР	(961,081)	(379,220)
Поступления прочих заемных средств	3,207,672	1,753,168
Погашения прочих заемных средств	(2,570,830)	(3,001,395)
Средства, полученные от акционера	1,800,000	2,400,000
Дивиденды выплаченные	(201,093)	(48,358)
Погашение обязательств по аренде	(69,035)	(62,816)
Чистые денежные средства, полученные от/ (используемые в) финансовой деятельности	1,696,195	692,328
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов	349,047	34,782
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	28,275,551	3,402,005
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	9,455,335	6,059,339
Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) на величину денежных средств и их эквивалентов	(22,837)	(6,009)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	37,708,049	9,455,335

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 102 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Общая информация

Организация и деятельность

ОАО «Айыл Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Кыргызской Республике. Банк получил генеральную банковскую лицензию №048 в 2006 году. Банк является правопреемником акционерного общества «Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация» (далее - «КСФК»), которое было создано в 1996 году Правительством Кыргызской Республики (с 2021 г. Кабинет министров) при содействии Всемирного банка с целью предоставления кредитов фермерам и производителям сельскохозяйственной продукции.

Основные виды деятельности Банка – коммерческая банковская деятельность, кредитование и операции с ценными бумагами. Первоначально Банк получил банковскую лицензию на предоставление кредитов и проведение расчетных операций для клиентов, работающих в сельском хозяйстве, в национальной валюте Кыргызской Республики, приобретение государственных ценных бумаг, а также проведение обменных операций с наличной иностранной валютой.

В декабре 2008 года Банк дополнительно получил лицензии на осуществление следующих операций: открытие счетов клиентам и представление банковских услуг корпоративным клиентам и физическим лицам, услуг по переводу денежных средств и обслуживанию платежных карт, агентские услуги, а также услуги по проведению операций по безналичному обмену иностранной валюты. Кроме того, в декабре 2009 года, Банк дополнительно получил лицензию на открытие депозитных счетов для клиентов и проведение лизинговых операций, выдачу гарантий и аккредитивов. В 2016 году Банк дополнительно получил лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами и ведение металлических счетов. В 26 октября 2022 г. Банк получил лицензию N 048/1 на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» в национальной и/или иностранной валюте по сделкам «мудароба», сделка «мурабаха», сделка «кард хасан», однако деятельность «исламского окна» в течение 2022 г. не была запущена. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР»). Банк входит в систему обязательного страхования депозитов в Кыргызской Республике.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, на территории Кыргызской Республики действовали 38 филиалов Банка, 27 региональных подразделений, 10 сельских отделений, 63 сберегательных касс и 34 выездных касс Банка (31 декабря 2021 года: 37 филиалов, 25 региональных подразделения и 29 сельских отделений, 60 региональных сберегательных касс и 21 выездная касса).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, 720040, ул.Логвиненко 14. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Кыргызской Республике. Банк 100% принадлежит Кабинету Министров Кыргызской Республики (далее – «Кабинет министров») в лице Фонда по управлению государственным имуществом при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики и Министерства финансов Кыргызской Республики.

2 Применение новых и пересмотренных стандартов

Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

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

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

- Ссылки на концептуальную основу (поправки к МСФО 3);

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

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но не вступившие в силу

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

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

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

3 Основы представления отчетности

3.1 Применяемые стандарты

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

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

3.2 Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Делая это предположение, руководство приняло во внимание финансовое положение, текущие намерения, прибыль от операций и доступ к финансовым ресурсам Банка.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов., текущие обязательства Банка превышали текущие активы на 16,950,687 тыс. сом и 11,101,352 тыс. сом, соответственно. Отрицательная разница в ликвидности в размере 16,950,687 тыс. сом вызвана тем, что в 2022 году Банк нарушил определенные финансовые ковенанты по кредитным договорам, как описано ниже. Кроме того, остатки на текущих счетах клиентов включены в суммы, подлежащие выплате менее чем за один месяц, в раскрытии ликвидности, в то время как в соответствии с ожиданиями руководства, сроками погашения эти счета

клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник фондирования для Банка, поскольку значительная часть счетов клиентов относится на связанные стороны Банка (Примечание 31). Таким образом, отрицательное раскрытие ликвидности по договорным срокам погашения до 1 года значительно сокращается и становится положительным, если применяются поведенческие сроки погашения.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, Банк нарушил определенные финансовые ковенанты, предусмотренные кредитными соглашениями с Российско-Кыргызским Фондом Развития и с Министерством Финансов КР в отношении средств, полученных от KfW (Примечание 14 и 17). Руководство Банка обратилось к кредиторам с просьбой получить отказное письмо о соблюдении финансовых условий. По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк не получил отказных писем от кредиторов в связи с процессом пересмотра дополнительного будущего финансирования и изменений финансовых условий. В результате общая сумма непогашенной задолженности этих кредиторов в размере 505,024 тыс. сом (23,805 тыс. сом в Примечании 14 и 481,219 тыс. сом в Примечании 17) по состоянию на 31 декабря 2022 года подлежала выплате по договору до востребования и поэтому представлена в категории «до востребования и менее одного месяца» в раскрытии информации о риске ликвидности (Примечание 31).

В декабре 2022 года Банк получил 1,100,000 тыс. сом из республиканского бюджета в качестве взноса на увеличение уставного капитала Банка согласно Распоряжения Кабинета Министров Кыргызской Республики №120-р Министерству финансов Кыргызской Республики в рамках проекта "Кредитование агропромышленного комплекса". По состоянию на 31 декабря 2022 года, процесс регистрации эмиссии акций еще не был завершен, поэтому средства полученные в рамках данной операции включены в состав обязательств.

Руководство Банка считает, что на основании текущих прогнозов и мер, у Банка достаточно средств для продолжения своей деятельности в обозримом будущем, и допущение о непрерывности деятельности является правильным. Кроме того, руководство считает, что акционер продолжит оказывать достаточную финансовую поддержку Банку, чтобы он мог выполнять свои обязательства в обозримом будущем, которое, по мнению руководства, составляет не менее 12 месяцев с даты составления настоящей финансовой отчетности.

3.3 Принципы оценки

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

3.4 Функциональная валюта и валюта отчетности

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

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Банка по обменным курсам на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по курсу иностранной валюты на эту дату.

Прибыль или убыток в иностранной валюте по монетарным статьям представляют собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало периода с поправкой на фактические проценты и платежи в течение периода и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по курсу на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые оцениваются по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Немонетарные статьи, которые измеряются с точки зрения исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием валютного курса на дату операции.

Обменные курсы иностранных валют, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

31 декабря 2022 года 31 декабря 2021 года

Сом/1 Американский доллар	85.6800	84.7586
Сом/1 Евро	91.4377	95.7857

4 Краткое описание основных принципов учетной политики

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

4.1 Отражение доходов и расходов

Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, которые классифицируются как удерживаемые для продажи, или тех, которые оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL), признаются в «Чистом процентном доходе» как «Процентный доход» и «Процентный расход» на счете прибылей или убытков с использованием метода эффективных процентов.

Метод эффективной процентной ставки

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентный доход/процентный расход рассчитывается путем применения эффективной ставки к валовой балансовой стоимости не кредитных обесцененных финансовых активов (т.е. по амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на любую ожидаемую норму кредитного убытка) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Для обесцененных кредитом финансовых активов процентный доход рассчитывается путем применения эффективной ставки к амортизированной стоимости обесцененных кредитом финансовых активов (т.е. валовой балансовой стоимости за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)). Для финансовых активов, приобретенных или возникших в результате обесценения кредита, эффективная процентная ставка отражает ОКУ при определении будущих денежных потоков, которые, как ожидается, будут получены от финансового актива.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это сумма, на которую измеряется финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании за вычетом основных выплат, плюс или минус кумулятивная амортизация с использованием метода эффективных процентов любой разницы между этой начальной суммой и суммой погашения и, для финансовых активов с поправкой на любые ожидаемые кредитные убытки.

Балансовая стоимость финансового актива, измеренная по амортизированной стоимости, отражает амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на любую ожидаемую норму кредитного убытка.

Комиссионный доход/расходы

Комиссионный доход и расходы, которые являются неотъемлемой частью действующей процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в эффективную процентную ставку (см. Примечание 24).

Прочие комиссионные и комиссионные доходы, включают комиссии за операции с наличными, расчетные комиссии и другие комиссионные, признаются в качестве соответствующих услуг.

Прочие комиссионные и комиссионные расходы связаны главным образом с оплатой операций и услуг, которые учитываются по мере получения услуг.

Прочие предметы доходов и расходов признаются в составе прибыли или убытка при предоставлении соответствующей услуги.

Исполнительные обязательства и политика признания выручки:

Комиссионный доход от договоров с клиентами измеряется на основе вознаграждения, указанного в договоре с клиентом. Банк признает выручку при оказании услуги клиенту.

Характер и сроки выполнения обязательств по исполнению договоров с клиентами, включая существенные условия оплаты, а также соответствующие стратегические признания выручки являются следующими:

- Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая управление счетами, денежные и расчетные операции, операции в иностранной валюте и комиссии за обслуживание.
- Комиссии за текущее управление счетом начисляются на счет клиента ежемесячно. Банк устанавливает ставки отдельно для розничных и корпоративных клиентов.
- Комиссии за обмен, операции в иностранной валюте и овердрафты взимаются со счета клиента при совершении операции.
- Плата за обслуживание взимается ежемесячно и основывается на фиксированных тарифах.
- Выручка от обслуживания счета и сборов за обслуживание признается сверхурочной по мере предоставления услуг.
- Выручка, связанная с операциями, признается на момент совершения сделки.

4.2 Финансовые инструменты

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, отнесенные к категории ОССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, отнесенных к категории ОССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости;
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно

платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые инструменты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости

Банк оценивает классификацию и измерение финансового актива на основе договорных характеристик движения денежных средств актива и бизнес-модели Банка по управлению активом.

Для того чтобы активы классифицировались и оценивались по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости, его договорные условия должны приводить к денежным потокам, которые являются исключительно выплатами основной суммы и процентов по основной сумме задолженности (SPPI).

Для целей теста SPPI основной капитал - это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Эта основная сумма может изменяться в течение срока действия финансового актива (например, при погашении основной суммы). Проценты состоят из учета временной стоимости денег, кредитного риска, связанного с основной суммой задолженности в течение определенного периода времени, и других основных кредитных рисков и затрат, а также прибыли. Оценка SPPI производится в валюте, в которой номинирован финансовый актив.

Договорные денежные потоки, являющиеся SPPI, согласуются с основным кредитным соглашением. Договорные условия, которые вводят риск или волатильность в контрактных денежных потоках, которые не связаны с основным кредитным соглашением, таким как подверженность изменению цен на акции или цен на сырьевые товары, не приводят к договорным денежным потокам, которые являются SPPI. Возникший или приобретенный финансовый актив может быть основным кредитным соглашением независимо от того, является ли он кредитом в его правовой форме.

Оценка бизнес-моделей управления финансовыми активами проводится на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для определения классификации финансовых активов. Бизнес-модель применяется ретроспективно ко всем финансовым активам, существующим на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. Банк определяет бизнес-модели на уровне, который отражает, как группы финансовых активов управляются вместе для достижения конкретной бизнес-цели. Бизнес-модель Банка не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента; поэтому оценка бизнес-модели выполняется на более высоком уровне агрегирования, а не на основе отдельных инструментов.

Банк располагает более чем одной бизнес-моделью управления своими финансовыми инструментами, отражающей то, как Банк управляет своими финансовыми активами для формирования денежных потоков. Бизнес-модели Банка определяют, будут ли денежные потоки результатом сбора договорных денежных потоков, продажи финансовых активов или того и другого.

Банк учитывает всю имеющуюся информацию при проведении оценки бизнес-модели. Однако эта оценка не проводится на основе сценариев, которые Банк обоснованно не ожидает, так называемые сценарии «наихудшего случая» или «стрессового случая». Банк учитывает все имеющиеся доказательства, такие как:

- каким образом оценивается исполнение бизнес-модели и финансовых активов, хранящихся в рамках этой бизнес-модели, и сообщается об этом ключевому управленческому персоналу сущности;
- риски, влияющие на исполнение бизнес-модели (и финансовые активы, хранящиеся в этой бизнес-модели), и, в частности, способ управления этими рисками; и
- Каким образом менеджеры бизнеса получают компенсацию (например, основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или на собранных денежных потоках по договору).

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив находится на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные политики и цели портфеля и действие этих политик на практике. В частности, фокусируется ли стратегия руководства на получении процентных поступлений по контрактам, сохранении определенного профиля процентной ставки, сопоставлении продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или реализации денежных потоков в результате продажи активов;
- как оценивается исполнение портфеля и сообщается руководству Банка;
- риски, влияющие на исполнение бизнес-модели (и финансовые активы, хранящиеся в этой бизнес-модели), и способы управления этими рисками;
- каким образом менеджеры бизнеса получают компенсацию - например, основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках по договору; и
- периодичность, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и его ожидания относительно будущей деятельности по продажам. Однако информация о деятельности рассматривается не изолированно, а как часть общей оценки достижения заявленной Банком цели управления финансовыми активами и реализации денежных потоков

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или они отражают начало новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели каждый отчетный период, чтобы определить, бизнес-модели изменились с предыдущего периода. За текущий отчетный период Банк не выявил изменений в своих бизнес-моделях.

Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль убыток (ОССЧПУ)

Финансовые активы категории ОССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/ или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории ОССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

Реклассификация

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой в части Модификация и прекращение признания финансовых активов.

Обесценение

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках ;
- кредиты, выданные клиентам;

- инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости и по ССПСД;
- прочие финансовые активы (Денежные активы в расчетах, Прочая дебиторская задолженность)
- финансовые гарантии выданные и кредитные обязательства.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- Величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечании 31.

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных кредитов или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по

амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Кредит считается кредитно-обесцененным, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Определение дефолта

При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события как событие дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным; или
- Заемщик имеет более двух реструктуризаций в связи с финансовыми трудностями.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска

При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Учетная политика Банка не предусматривает использование практической

меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Банка, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными. При этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в категорию «классифицированные». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк анализирует ожидания в отношении предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во

вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих условий по договору по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные условия не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении условий договора может увеличиться процентная ставка по займу).

Банк пересматривает кредиты, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения кредита, изменение сроков денежных потоков по кредиту (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку условий договора.

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, условий.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10%, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новый кредит считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость нового кредита признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий

По финансовым активам, измененным в рамках политики Банка в отношении освобождения от ответственности, в случае, если изменение не привело к отказу от признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка взыскивать измененные денежные потоки с учетом предыдущего опыта Банка по аналогичным действиям, а также различных поведенческих показателей, включая платежные показатели заемщика по измененным договорным условиям. Если кредитный риск остается значительно выше, чем ожидалось при первоначальном признании, резерв на потери будет по-прежнему измеряться в размере, равном ожидаемому кредитному убытку за весь период.

Резерв на потери по модифицированным ссудам, как правило, будет измеряться только на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, когда имеются доказательства улучшенного поведения заемщика по погашению после изменения, приводящего к изменению предыдущего значительного увеличения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации.

Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При прекращении признания финансового актива, разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного вознаграждения и дебиторской задолженности и кумулятивной прибыли/убытка, которая была признана в OCI и накоплена в акционерном капитале, признается в прибыли или убытках, за исключением инвестиций в капитал, измеряемых в по справедливой стоимости, если кумулятивная прибыль/убыток, ранее признанная в OCI, впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключения составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Списание активов

Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию

задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство.

Финансовые обязательства

Выпущенные долговые и долевые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или как капитал в соответствии с условиями договорного соглашения.

Финансовое обязательство – это договорное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива или обмену финансовых активов или финансовых обязательств с другим предприятием на условиях, которые потенциально неблагоприятны для Банка, или договор, который потенциально может быть урегулирован в собственных долевых инструментах Банка и является производным договором, для которого Банк обязана или может быть обязана предоставить переменное количество собственных долевых инструментов, или производным договором сверх собственного капитала, который будет или может быть погашен не иначе как путем обмена фиксированной суммы денежных средств (или другой финансовый актив) для фиксированного числа собственных долевых инструментов Банка.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Банка, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть определено в категорию ОССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью Банка финансовых активов или финансовых обязательств либо Банка финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой

осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;

- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как ОССЧПУ.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такие прибыль или убыток не участвуют в операциях, обозначенных как операции хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов категории ОССЧПУ» отчета о прибылях и убытках. При этом по финансовым обязательствам, отнесенным к категории ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые классифицированы как ОССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Банк оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента категории ОССЧПУ. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогичным образом, значительное изменение условий существующего финансового обязательства или его части (независимо от того, связано это изменение с финансовыми трудностями должника или нет) следует учитывать как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и выплаченным возмещением, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовых гарантий, выпущенные Банком, первоначально оцениваются по их справедливой стоимости и, если они не обозначены как ОССЧПУ и не вытекающие из передачи финансового актива, впоследствии оцениваются на более высоком уровне:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в качестве оценочных обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов.

Банк не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

4.3 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в НБКР и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

4.4 Средства в кредитно-финансовых учреждениях

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

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

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

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

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

4.6 Аренда

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

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

Измерение и признание договоров аренды в качестве арендатора

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в балансе. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, которая складывается из первоначальной оценки обязательства по аренде, любых первоначальных прямых затрат, понесенных Банком, оценки любых затрат на демонтаж и выбытие актива в конце срока аренды и любых арендных платежей, произведенных до даты начала аренды (за вычетом любых полученных стимулов).

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

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

Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, состоят из фиксированных платежей (в том числе по существу, фиксированных), переменных платежей, основанных на индексе или ставке, сумм, которые, как ожидается, подлежат уплате по гарантии остаточной стоимости, и платежей, вытекающих из опционов, которые с достаточной вероятностью должны быть осуществлены. После первоначальной оценки обязательства будут уменьшаться по произведенным платежам, и увеличиваться по начисленным процентам. Обязательства переоцениваются для отражения любой переоценки или изменения или наличия изменений в фиксированных платежах по существу.

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

Банк применил исключения для учета краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью базового актива. Вместо того, чтобы признавать актив в форме права пользования и обязательства по аренде, платежи по аренде признаются в составе расходов в отчете о прибыли или убытках равномерно в течение срока аренды. Банк определяет дополнительную ставку заимствования путем анализа своих заимствований из различных внешних источников и вносит определенные корректировки, связанные с условиями аренды и вида актива, переданного в аренду.

В отчете о финансовом положении активы в форме права пользования представлены в составе основных средств, а обязательства по аренде раскрыты отдельно в составе финансовых обязательств.

Банк в роли арендодателя

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

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

4.7 Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по кредитам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

4.8 Основные средства

Земля и здания, предназначенные для использования в производстве продукции, выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг (а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Банка). Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, так же, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию. Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется. Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Предполагаемый срок полезного использования, остаточная стоимость и метод амортизации пересматривается в конце каждого отчетного периода.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	<u>Срок полезной службы (в годах)</u>	<u>Ставка (%)</u>
Здания	50	2%
Сооружения	10-25	4-10%
Благоустройство арендованной собственности	3	33%
Компьютерное оборудование	3-10	20%-33%
Мебель и оборудование	3-15	6,7%-33%
Транспортные средства	5-10	10-20%

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

4.9 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Расчетный срок полезного использования составляет в среднем от 5 до 10 лет, однако согласно Учетной политике Банка срок службы может быть установлен для активов на индивидуальной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования,

приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Отказ от признания нематериальных активов

Нематериальные активы исключаются при выбытии или когда не ожидается никаких будущих экономических выгод от использования или выбытия. Прибыль или убытки, возникающие в результате отказа от признания нематериального актива, оцениваемые как разница между чистой выручкой от выбытия и балансовой стоимостью актива, признаются в прибыли или убытках, когда актив не признается.

Обесценение материальных и нематериальных активов, кроме гудвила.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, еще не доступные для использования, проверяются на предмет обесценения по крайней мере ежегодно, и всякий раз, когда появляется указание на то, что актив может быть обесценен.

Возмещаемая сумма является более высокой справедливой стоимостью за вычетом затрат на продажу и стоимости использования. При оценке используемой стоимости предполагаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости с использованием учетной ставки до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, характерных для актива, для которого оценки будущих денежных потоков не были скорректированы.

Если возмещаемая сумма актива (или единицы, генерирующей денежные средства) оценивается меньше его балансовой стоимости, балансовая стоимость актива (или единицы, генерирующей денежные средства) уменьшается до его возмещаемой суммы. Убыток от обесценения сразу признается в прибыли или убытке, если соответствующий актив не отнесен на переоцененную сумму, и в этом случае убыток от обесценения рассматривается как уменьшение переоценки.

При последующем возврате убытка от обесценения балансовая стоимость актива (или единицы, генерирующей денежные средства) увеличивается до пересмотренной оценки его возмещаемой суммы, но таким образом, чтобы увеличенная балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы не был признан убыток от обесценения актива (или единицы, генерирующей денежные средства) в предыдущие годы. Сторнирование убытка от обесценения признается немедленно в прибыли или убытке, если только соответствующий актив не переносится на переоцененную сумму, и в этом случае сторнирование убытка от обесценения рассматривается как увеличение переоценки.

4.10 Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Кабинетом министров, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Банку в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Банка. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Банк выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии.

4.11 Кредиты по ставке ниже рыночной и по нулевой ставке

Заемные средства, полученные от Министерства финансов Кыргызской Республики (МФКР) для предоставления кредитов в финансовый лизинг клиентам в рамках межгосударственных программ с другими зарубежными странами и по программам с международными организациями и фондами, представляют собой государственные займы и получены по ставке ниже рыночной или по нулевой ставке.

Выгода от получения государственного займа по нулевой ставке и ставке ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от процентной ставки ниже рыночной оценивается как разница между справедливой стоимостью займа при первоначальном признании и суммой поступлений.

Кроме того, такие государственные субсидии амортизируются с использованием метода эффективной процентной ставки в течение срока государственного займа и отражаются в составе прибыли или убытка как амортизация государственных субсидий.

4.12 Предоплата процентов от МФКР для субсидирования финансирования сельского хозяйства

Государственная помощь от МФКР представляет собой возмещение разницы процентных ставок между заявленными и рыночными процентными ставками по кредитам, выдаваемым клиентам в рамках программы финансирования сельского хозяйства. Разница в процентных ставках отражается как дебиторская задолженность и государственная субсидия.

Амортизация государственной субсидии признается в статье Амортизация государственной субсидии по прямому методу начисления равномерно в течение срока соответствующих кредитов, выданных клиентам.

4.13 Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе/прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвилла.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

4.14 Операционные налоги

В Кыргызской Республике, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках/отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

4.15 Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должна будет погасить данные обязательства, при этом размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

4.16 Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

4.17 Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

4.18 Уставной капитал

Обыкновенные акции

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

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Кыргызской Республики. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

5 Критические допущения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

5.1 Суждения

Кредитный риск - Суммы, возникающие в результате ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, используемые для оценки обесценения

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки, такие как продление и реструктуризация;
- просрочка – просрочка более чем на 30 дней и менее чем на 90 дней;
- дефолт ("стадия 3") в течение последних 12 месяцев. Наблюдается значительное увеличение кредитного риска, когда, несмотря на то, что на отчетную дату остаток не классифицируется как дефолт, задолженность в течение последних 12 месяцев была по крайней мере один раз в стадии 3;
- перекрестный дефолт: просрочка по другим кредитам заемщика в Банке или других финансовых учреждениях (при наличии информации от других финансовых учреждений или кредитного бюро) более 30 дней и менее 90 дней.

Банк оценивает, значительно ли вырос кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчетном периоде. Определение того, является ли увеличение кредитного риска значительным, зависит от характеристик финансового инструмента и заемщика, а также географического региона. То, что считается значимым, будет отличаться для разных видов кредитования, в частности между корпоративным и розничным.

Кредитный риск также может считаться значительно увеличенным с момента первоначального признания на основе качественные факторы, связанные с процессами управления кредитными рисками Банка, которые не могут быть своевременно отражены в количественном анализе Банка. Это относится к воздействиям, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как включение в контрольный список. Такие качественные факторы основаны на его экспертной оценке и соответствующем историческом опыте

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

5.1 Суждения

Кредитный риск - Суммы, возникающие в результате ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, используемые для оценки обесценения

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки, такие как продление и реструктуризация;
- просрочка – просрочка более чем на 30 дней и менее чем на 90 дней;
- дефолт ("стадия 3") в течение последних 12 месяцев. Наблюдается значительное увеличение кредитного риска, когда, несмотря на то, что на отчетную дату остаток не классифицируется как дефолт, задолженность в течение последних 12 месяцев была по крайней мере один раз в стадии 3;
- перекрестный дефолт: просрочка по другим кредитам заемщика в Банке или других финансовых учреждениях (при наличии информации от других финансовых учреждений или кредитного бюро) более 30 дней и менее 90 дней.

Банк оценивает, значительно ли вырос кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчетном периоде. Определение того, является ли увеличение кредитного риска значительным, зависит от характеристик финансового инструмента и заемщика, а также географического региона. То, что считается значимым, будет отличаться для разных видов кредитования, в частности между корпоративным и розничным.

Кредитный риск также может считаться значительно увеличенным с момента первоначального признания на основе качественные факторы, связанные с процессами управления кредитными рисками Банка, которые не могут быть своевременно отражены в количественном анализе Банка. Это относится к воздействиям, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как включение в контрольный список. Такие качественные факторы основаны на его экспертной оценке и соответствующем историческом опыте

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительно момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место

после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора;
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; и
- иную инфомацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный.

Базовый сценарий основан на информации, используемой Банком при стратегическом планировании и бюджетировании. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как Национальный статистический комитет и Министерство Экономики Кыргызской Республики.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных 2014-2022 годов, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Базовые экономические сценарии, использованные в отношении кредитных портфелей по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики:

	2022	2021
Макроэкономические переменные		
ВВП, реальный (проценты, г/г)	6,5*	3,2
Инфляция (проценты, г/г)	5,9*	8,9

	2022	2021
Импорт (проценты, г/г)	5,3**	0,8
Уровень безработицы (проценты, г/г)	5,5***	5,6
Официальный обменный курс (сомы за доллар США, средний показатель (проценты, г/г)	5*	<i>Не применимо</i>
Внешнеторговый оборот (проценты, г/г)	8,4*	<i>Не применимо</i>

Источники данных:

* Основные макроэкономические показатели КР, Бюллетень НБКР. Среднесрочный прогноз социально-экономического развития Кыргызской Республики на 2022-2024 годы

** Структура импорта (по разделам ТНВЭД), Бюллетень НБКР

*** Данные Национального Статистического комитета.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

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

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

При расчете ОКУ, как указано выше, для стадии 1 используется средневзвешенный показатель PD (с учетом макроэкономического фактора), а для стадий 2 и 3 используется средневзвешенная величина PD за весь срок кредита (с учетом макроэкономического коэффициента).

Показатели вероятности дефолта (PD, %) для кредитов рассчитываются при помощи метода марковских цепей, а именно матриц перехода по интервалам периодов просрочки в определенном анализируемом периоде. В качестве такого периода Банк применил интервал в 9 лет. Годовой интервал выбран в соответствии со средним сроком кредита, который составляет 9 лет.

Для расчета показателя PD все кредиты распределяются по портфелям и стадиям. Далее тот же самый портфель кредитов распределяется по группам в соответствии с категориями данных в конце анализируемого периода.

Расчет показателей LGD

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LTV рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Расчет показателей EAD

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта.

Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

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

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

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

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

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Отдельный рынок заемных средств

Прочие заемные средства, полученные от МФКР, Государственной ипотечной компании, Российско-Кыргызского фонда развития («РКФР») и Таласского благотворительного фонда «Бакубат», представляют собой отдельный рынок в силу специфики клиентов и условий кредитования. Специфический характер клиентов и условия кредитования включают конкретную отрасль экономики, географический регион, период и срок погашения, а также конкретную процентную ставку, которую Банк определяет при дальнейшем кредитовании своих клиентов. Эта процентная ставка будет отражать кредитный риск заемщика с учетом цели кредита, суммы кредита, валюты, срока действия и минимальной прибыли Банка, которая определяется кредитором.

Ключевые источники неопределенности оценок

Ниже приведены ключевые оценки, которые руководство использовало в процессе применения учетной политики Банка и которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Определение количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение перспективной информации, относящейся к каждому сценарию. При оценке ОКУ Банк использует обоснованную и поддерживаемую перспективную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. см. Примечание 31 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности сообщенного ОКУ к изменениям в расчетной информации в будущем.

Оценка справедливой стоимости и процесс оценки

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует рыночные данные в той степени, в какой они имеются. Если такие входные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке текущей стоимости см. в Примечании 29.

Срок полезного использования основных средств

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

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

Продолжение договора аренды

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Наличные денежные средства	2,655,256	3,422,536
Остатки счета типа "ностро" в Национальном Банке КР	4,269,087	2,092,600
Счета типа "ностро" в других банках		
- с кредитным рейтингом от А- до АА+	8,671,273	1,113,871
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	312,617	70,490
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	15,019	29,271
- с кредитным рейтингом ниже В+	5,564	25,299
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,761,045	52,407
	10,765,518	1,291,338
Денежные эквиваленты		
- Срочный депозит в НБКР с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, рейтинг В	9,200,000	1,600,000
- Ценные бумаги со сроком погашения до 30 дней (НОТЫ)	10,831,356	929,840
- Ценные бумаги, купленные по РЕПО	-	125,431
Итого денежные эквиваленты	20,031,356	2,655,271
Итого денежные средства и их эквиваленты	37,721,217	9,461,745

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13,168)	(6,410)
Итого денежные средства и их эквиваленты	37,708,049	9,455,335

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 2021 года, остатки в НБКР включают в себя обязательные резервы в НБКР в размере 3,932,093 тыс. сом и 1,537,794 тыс. сом, соответственно. Снятие средств Банком с таких счетов неограничено законодательством Кыргызской Республики.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Moody's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Счета и депозиты в банках не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк имеет 1 банк (31 декабря 2021 года: 2 банка), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 8,258,290 тыс. сом (31 декабря 2021 года: 5,351,013 тыс. сом).

7 Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Депозиты в других финансовых учреждениях	871,595	849,995
Депозиты в НБКР	-	236,290
Кредиты, выданные финансовым институтам	-	27,399
Начисленные проценты	-	106
Итого кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	871,595	1,113,790
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(24,493)	(24,860)
Итого кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	847,102	1,088,930

По состоянию на 31 декабря 2022 года, депозиты в других финансовых учреждениях включают в себя страховой депозит от Frontera Capital Frontier на сумму 856,800 тыс. сом со сроком погашения 27 октября 2024 года, который служил обеспечением по кредиту, предоставленному Frontera Capital Frontier (Примечание 16) (31 декабря 2021 года: 847,586 тыс.сом).

8 Кредиты, выданные клиентам

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Кредиты и авансы, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	33,976,474	25,455,071
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3,031,975)	(2,633,021)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	30,944,499	22,822,050

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	2,817,233	4,721,044
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные малым предприятиям	21,239,192	15,028,920
Ипотечные кредиты	5,001,784	2,484,306
Финансовая аренда	2,901,819	2,023,084
Потребительские кредиты	2,016,446	1,197,717
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	31,159,241	20,734,027
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	33,976,474	25,455,071
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(3,031,975)	(2,633,021)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	30,944,499	22,822,050

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. кредиты, предоставленные клиентам, осуществляют свою деятельность в Кыргызской Республике, что представляет собой полную географическую концентрацию в одном регионе.

Финансовая аренда

В состав кредитов, выданных клиентам, включаются следующие суммы дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды сельскохозяйственного оборудования, в которых Банк выступает арендодателем:

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
На срок до одного года	239,699	624,419
На срок более одного года, но менее пяти лет	2,352,180	1,774,443
На срок более пяти лет	1,054,948	299,030
Минимальные арендные платежи	3,646,827	2,697,892
За вычетом незаработанного финансового дохода	(745,008)	(674,808)
	2,901,819	2,023,084
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(184,601)	(129,157)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	2,717,218	1,893,927

В течение года дебиторская задолженность по финансовой аренде увеличилась по следующим причинам: повышение цен на технику в связи с соответствующим повышением таможенных пошлин на импорт из стран, не входящих в Евразийский таможенный союз, наряду с повышением валютного курса, а также увеличением объема финансовой аренды сельхозтехники.

Банк заключил договоры финансовой аренды в качестве арендодателя на тракторы, комбайны, промышленное оборудование, навесное оборудование, спецтехнику, легковые автомобили, племенной КРС. Средний срок финансовой аренды составляет 5 лет с последующим выкупом в случае полной выплаты лизинга.

Банк не существенно подвержен валютному риску по договорам аренды, так как по состоянию на 31 декабря 2022 5,2% финансовой аренды выражена в иностранной валюте (2021 г – 7.3%). Риск остаточной

стоимости арендуемого оборудования не является значительным из-за существования вторичного рынка оборудования.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. Пояснение терминов: «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2» и «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Примечании 4 выше.

В тысячах кыргызских сом	2022			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Непросроченные	1,277,544	154,370	216,606	1,648,520
Просроченные на срок менее 30 дней	7	30,370	15,535	45,912
Просроченные на срок 30-59 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 60-89 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	155,005	155,005
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	967,796	967,796
	1,277,551	184,740	1,354,942	2,817,233
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30,742)	(19,349)	(832,017)	(882,108)
Балансовая стоимость	1,246,809	165,391	522,925	1,935,125
Кредиты, выданные малым предприятиям				
Непросроченные	17,381,487	1,353,361	274,800	19,009,648
Просроченные на срок менее 30 дней	67,664	110,213	172,389	350,266
Просроченные на срок 30-59 дней	81	85,046	90,043	175,170
Просроченные на срок 60-89 дней	-	35,468	195,805	231,273
Просроченные на срок 90-179 дней	-	58	184,149	184,207
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	1,288,629	1,288,629
	17,449,232	1,584,146	2,205,815	21,239,193
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(212,762)	(286,620)	(1,362,031)	(1,861,413)
Балансовая стоимость	17,236,470	1,297,526	843,784	19,377,780
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	4,698,944	223,706	36,045	4,958,695
Просроченные на срок менее 30 дней	6,796	15,167	-	21,963
Просроченные на срок 30-59 дней	23	7,240	-	7,263
Просроченные на срок 60-89 дней	-	5,270	-	5,270
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	4,757	4,757
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	3,836	3,836
	4,705,763	251,383	44,638	5,001,784
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,671)	(20,623)	(12,089)	(56,383)
Балансовая стоимость	4,682,092	230,760	32,549	4,945,401
Финансовый лизинг				
Непросроченные	2,571,547	220,960	33,435	2,825,942
Просроченные на срок менее 30 дней	13,222	26,676	311	40,209
Просроченные на срок 30-59 дней	1,612	8,211	11,518	21,341
Просроченные на срок 60-89 дней	-	6,895	-	6,895
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	6,093	6,093
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	1,339	1,339

В тысячах кыргызских сом	2022			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	2,586,381	262,742	52,696	2,901,819
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(66,265)	(80,252)	(38,084)	(184,601)
Балансовая стоимость	2,520,116	182,490	14,612	2,717,218
Потребительские кредиты				
Непросроченные	1,868,464	74,394	3,836	1,946,694
Просроченные на срок менее 30 дней	11,332	6,314	1,465	19,111
Просроченные на срок 30-59 дней	104	3,517	2,273	5,894
Просроченные на срок 60-89 дней	-	8,601	3,287	11,888
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	9,185	9,185
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	23,673	23,673
	1,879,900	92,826	43,719	2,016,445
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,102)	(11,221)	(23,147)	(47,470)
Балансовая стоимость	1,866,798	81,605	20,572	1,968,975
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	26,621,276	2,191,097	2,346,868	31,159,241
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(315,800)	(398,716)	(1,435,351)	(2,149,867)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	26,305,476	1,792,381	911,517	29,009,374
Итого кредитов, выданных клиентам	27,898,827	2,375,837	3,701,810	33,976,474
Итого резерва под ожидаемые кредитные убытки	(346,542)	(418,065)	(2,267,368)	(3,031,975)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва на обесценение	27,552,285	1,957,772	1,434,442	30,944,499

В таблице ниже приведена информация о качестве кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

В тысячах кыргызских сом	2021			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Непросроченные	1,390,475	651,973	500,936	2,543,384
Просроченные на срок менее 30 дней	-	44,091	-	44,091
Просроченные на срок 30-59 дней	-	13,320	154,703	168,023
Просроченные на срок 60-89 дней	-	294,823	-	294,823
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	480,900	480,900
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	1,189,823	1,189,823
	1,390,475	1,004,207	2,326,362	4,721,044
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(43,695)	(262,562)	(1,600,830)	(1,907,087)
Балансовая стоимость	1,346,780	741,645	725,532	2,813,957
Кредиты, выданные малым предприятиям				
Непросроченные	13,089,881	1,152,745	61,864	14,304,490
Просроченные на срок менее 30 дней	51,003	64,599	17,577	133,179
Просроченные на срок 30-59 дней	168	48,441	41,301	89,910
Просроченные на срок 60-89 дней	-	23,971	47,724	71,695
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	74,539	74,539
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	355,107	355,107

В тысячах кыргызских сом	2021			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	13,141,052	1,289,756	598,112	15,028,920
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(100,005)	(175,218)	(248,732)	(523,955)
Балансовая стоимость	13,041,047	1,114,538	349,380	14,504,965
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	2,188,739	202,852	32,993	2,424,584
Просроченные на срок менее 30 дней	22,835	16,452	1,865	41,152
Просроченные на срок 30-59 дней	190	8,237	-	8,427
Просроченные на срок 60-89 дней	-	1,940	-	1,940
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	5,310	5,310
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	2,893	2,893
	2,211,764	229,481	43,061	2,484,306
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,268)	(18,587)	(8,062)	(36,917)
Балансовая стоимость	2,201,496	210,894	34,999	2,447,389
Финансовый лизинг				
Непросроченные	1,760,022	227,813	16,616	2,004,451
Просроченные на срок менее 30 дней	3,984	1,481	-	5,465
Просроченные на срок 30-59 дней	-	8,343	97	8,440
Просроченные на срок 60-89 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	3,255	3,255
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	1,473	1,473
	1,764,006	237,637	21,441	2,023,084
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29,297)	(89,034)	(10,826)	(129,157)
Балансовая стоимость	1,734,709	148,603	10,615	1,893,927
Потребительские кредиты				
Непросроченные	1,061,375	63,623	5,357	1,130,355
Просроченные на срок менее 30 дней	5,590	6,181	85	11,856
Просроченные на срок 30-59 дней	-	8,963	968	9,931
Просроченные на срок 60-89 дней	-	3,240	1,459	4,699
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	12,145	12,145
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	28,731	28,731
	1,066,965	82,007	48,745	1,197,717
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7,071)	(8,312)	(20,522)	(35,905)
Балансовая стоимость	1,059,894	73,695	28,223	1,161,812
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	18,183,787	1,838,881	711,359	20,734,027
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(146,641)	(291,151)	(288,142)	(725,934)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	18,037,146	1,547,730	423,217	20,008,093
Итого кредитов, выданных клиентам	19,574,262	2,843,088	3,037,721	25,455,071
Итого резерва под ожидаемые кредитные убытки	(190,336)	(553,713)	(1,888,972)	(2,633,021)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва на обесценение	19,383,926	2,289,375	1,148,749	22,822,050

Модифицированные финансовые активы

По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, кредиты, просроченные на срок менее 90 дней, отнесенные в приведенных выше таблицах к Стадии 3, представлены, главным образом, кредитами, реструктуризованными из-за финансовых трудностей заемщиков, по которым еще не прошел период оздоровления.

Имеющееся обеспечение и другие средства повышения качества кредита

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года.

							2022
В тысячах кыргызских сом	Валовая балан- совая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балан- совая стои- мость	Недвижи- мость и прочие виды залогов	Денежные депозиты	Беззало- говые (необеспе- ченные)	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	2,817,233	(882,108)	1,935,125	1,832,891	4,435	97,799	1,935,125
Кредиты, выданные малым предприятиям	21,239,193	(1,861,413)	19,377,780	18,277,427	3,550	1,096,803	19,377,780
Ипотечные кредиты	5,001,784	(56,383)	4,945,401	4,945,401	-	-	4,945,401
Финансовая аренда	2,901,819	(184,601)	2,717,218	1,274,254	-	1,442,964	2,717,218
Потребительские кредиты	2,016,445	(47,470)	1,968,975	1,672,199	6,112	290,664	1,968,975
Итого	33,976,474	(3,031,975)	30,944,499	28,002,172	14,097	2,928,230	30,944,499
							2021
В тысячах кыргызских сом	Валовая балан- совая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балан- совая стои- мость	Недвижи- мость и прочие виды залогов	Денежные депозиты	Беззало- говые (необеспе- ченные)	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	4,721,044	(1,907,087)	2,813,957	2,445,959	157,702	210,296	2,813,957
Кредиты, выданные малым предприятиям	15,028,920	(523,955)	14,504,965	12,601,045	16,688	1,887,232	14,504,965
Ипотечные кредиты	2,484,306	(36,917)	2,447,389	2,447,389	-	-	2,447,389
Финансовая аренда	2,023,084	(129,157)	1,893,927	1,893,927	-	-	1,893,927
Потребительские кредиты	1,197,717	(35,905)	1,161,812	927,858	7,129	226,825	1,161,812
Итого	25,455,071	(2,633,021)	22,822,050	20,316,178	181,519	2,324,353	22,822,050

Справедливая стоимость имеющегося обеспечения

Согласно политике Банка, соотношение между суммой кредита и стоимостью обеспечения должно быть не менее 80%. По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость залога на дату займа до его текущей стоимости с учетом предполагаемых изменений стоимости объектов имущества. Банк также может произвести индивидуальную оценку обеспечения на каждую отчетную дату, если возникнет какое-либо указание на обесценение.

Изъятые обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 460,482 тыс. сом (в 2021 году: 250,418 тыс. сом). Данные активы представлены в строке «Прочие активы» как изъятые имущество. Практика Банка заключается в продаже этого имущества или передаче его в финансовый лизинг.

Заложенные активы

Также, кредиты с балансовой стоимостью 926,526 тыс. сом (на 31 декабря 2021 года: 1,730,560 тыс. сом), служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку Российско-Кыргызским Фондом развития (Примечание 17).

Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики

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

	2022		
В тысячах кыргызских сом	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные на сельское хозяйство			
<i>Животноводство, включая:</i>	10,272,641	(197,422)	10,075,219
- Увеличение поголовья крупного рогатого скота	7,623,392	(113,110)	7,510,282
- Коневодство	1,175,181	(13,561)	1,161,620
- Разведение овец	1,105,271	(13,556)	1,091,715
- Прочие	368,797	(57,195)	311,602
<i>Производство сельскохозяйственных культур, в том числе:</i>	4,622,740	(232,329)	4,390,411
- Финансовая аренда	3,004,667	(197,915)	2,806,752
- Зерновые	695,786	(10,944)	684,842
- Овощеводство	270,339	(4,747)	265,592
- Прочие	651,948	(18,723)	633,225
<i>Птицеводство, пчеловодство и другие кредиты для сельского хозяйства</i>	102,380	(5,132)	97,248
Всего кредитов на сельское хозяйство	14,997,761	(434,883)	14,562,878
Обрабатывающая промышленность	3,869,650	(732,323)	3,137,327
Торговля	3,982,611	(815,699)	3,166,912
Ипотечные кредиты	5,001,784	(56,383)	4,945,401
Услуги	1,564,264	(583,693)	980,571
Потребительские кредиты	2,016,573	(47,472)	1,969,101
Строительство	1,196,051	(297,236)	898,815
Транспорт	958,716	(34,995)	923,721
Прочие займы для малого бизнеса	389,064	(29,291)	359,773
Итого	33,976,474	(3,031,975)	30,944,499

В таблице ниже представлен анализ кредитного портфеля по отраслям экономики на 31 декабря 2021 года:

В тысячах кыргызских сом	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные на сельское хозяйство			
<i>Животноводство, включая:</i>	9,453,135	(138,394)	9,314,741
- Увеличение поголовья крупного рогатого скота	7,033,453	(91,452)	6,942,001
- Коневодство	1,242,104	(9,441)	1,232,663
- Разведение овец	890,818	(8,529)	882,289
- Прочие	286,760	(28,972)	257,788
<i>Производство сельскохозяйственных культур, в том числе:</i>	3,155,131	(192,868)	2,962,263
- Финансовая аренда	2,233,709	(168,137)	2,065,572
- Зерновые	342,512	(3,721)	338,791
- Овощеводство	220,905	(7,867)	213,038
- Прочие	358,005	(13,143)	344,862
<i>Птицеводство, пчеловодство и другие кредиты для сельского хозяйства</i>	46,842	(6,696)	40,146
Всего кредитов на сельское хозяйство	12,655,108	(337,958)	12,317,150
Обрабатывающая промышленность	2,929,366	(711,625)	2,217,741
Торговля	2,632,415	(582,135)	2,050,280
Ипотечные кредиты	2,484,826	(36,919)	2,447,907
Услуги	1,777,083	(515,224)	1,261,859
Потребительские кредиты	1,198,700	(35,909)	1,162,791
Строительство	637,311	(314,204)	323,107
Транспорт	603,288	(16,673)	586,615
Прочие займы для малого бизнеса	536,974	(82,374)	454,600
Итого	25,455,071	(2,633,021)	22,822,050

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка не имеется заемщиков, на долю которых приходилось бы более 10% собственного капитала (31 декабря 2021 года: 1 заемщик).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам:

Ниже приведена информация о реструктурированных кредитах клиентам, обратившимся в Банк в течение 2022 и 2021 годов, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены. Реструктуризация кредита представляет собой изменение условий кредитного договора в связи с ухудшением финансового положения заемщика. Пролонгация кредита является продлением срока выплаты основной суммы по кредиту и процентов и является составной частью реструктуризации кредита.

Индустрия	Реструктуризи- рованные кредиты	Пролонгированные кредиты	ОКУ	Балансовая стоимость
Обслуживание	345,146	89,859	(247,058)	187,947
Строительство	299,233	30,219	(211,026)	118,426
Торговля	244,787	250,735	(268,799)	226,723
Производство и обработка	118,611	592,794	(441,574)	269,831
Животноводство	74,856	98,168	(43,788)	129,236
Ипотека	30,746	9,047	(4,083)	35,710
Садоводство и сельское хозяйство	22,944	6,415	(11,574)	17,785
Финансовый лизинг	13,720	29,107	(17,111)	25,716
Другие	6,905	3,777	(3,320)	7,362
Потребительские кредиты	3,765	19,851	(7,376)	16,240
Агросервис	1,602	232	(404)	1,430
Итого	<u>1,162,315</u>	<u>1,130,204</u>	<u>(1,256,113)</u>	<u>1,036,406</u>

Индустрия	Реструктуризи- рованные кредиты	Пролонгированные кредиты	ОКУ	Балансовая стоимость
Обслуживание	542,596	150,947	(534,966)	158,577
Торговля	362,971	302,817	(583,135)	82,653
Строительство	322,881	41,928	(314,204)	50,605
Производство и обработка	168,433	655,660	(717,467)	106,626
Животноводство	88,104	172,490	(147,658)	112,936
Ипотека	36,052	5,762	(36,941)	4,873
Садоводство и сельское хозяйство	23,583	13,093	(24,731)	11,945
Потребительские кредиты	8,185	34,652	(36,032)	6,805
Агросервис	4,675	477	(5,142)	10
Другие	892	4,774	(961)	4,705
Итого	<u>1,558,372</u>	<u>1,382,600</u>	<u>(2,401,237)</u>	<u>539,735</u>

9 Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости

В тысячах кыргызских сом

	2022	Средне- взвешенная процентная ставка	2021	Средне- взвешенная процентная ставка
<i>Находящиеся в собственности Банка и оцениваемые по амортизированной стоимости</i>				
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	10,056,448	7.8	4,703,785	9,03
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(51,159)		(22,203)	
Итого инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	10,005,289		4,681,582	

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года инвестиционные ценные бумаги находятся в Стадии 1. Инвестиционные ценные бумаги не просрочены.

По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиции в ценные бумаги на общую сумму 641,729 тыс.сом, служили обеспечением по кредитам полученным Банком (НБКР - 35,000 тыс. сом и РКФР - 606,729 тыс.сом) (на 31 декабря 2021 года 135,000 тыс.сом и 660, 618 тыс.сом соответственно).

10 Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования

	Земля, здания и сооружения		Офисное оборудование		Компьютеры		Транспортные средства		Программное обеспечение		Активы в форме права пользования		Итого
	В тысячах кыргыских сом												
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ													
На 31 декабря 2020 г.	239,541	488,591	213,844	94,389	174,961	150,263	1,361,589						
Поступления	9,553	44,351	9,767	1,924	104,990	34,503	205,088						
Выбытия	(1,599)	(14,196)	(5,627)	(4,565)	(878)	(6,780)	(33,645)						
Модификации	-	-	-	-	-	63,505	63,505						
На 31 декабря 2021 г.	247,495	518,746	217,984	91,748	279,073	241,491	1,596,537						
Поступления	7,053	158,382	39,528	20,419	18,438	21,094	264,914						
Выбытия	(2,121)	(17,725)	(8,934)	(529)	-	(3,796)	(33,105)						
Модификации	-	-	-	-	-	11,888	11,888						
На 31 декабря 2022 г.	252,427	659,403	248,578	111,638	297,511	270,677	1,840,234						
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ													
На 31 декабря 2020 г.	(52,268)	(247,045)	(118,698)	(43,308)	(61,538)	(26,589)	(549,446)						
Амортизационные отчисления	(8,400)	(53,013)	(26,985)	(11,028)	(16,272)	(56,362)	(172,060)						
Выбытия	1,599	14,196	5,627	3,250	876	210	25,758						
Модификации	-	-	-	-	-	-	-						
На 31 декабря 2021 г.	(59,069)	(285,862)	(140,056)	(51,086)	(76,934)	(82,741)	(695,748)						
Амортизационные отчисления	(9,101)	(55,586)	(26,711)	(10,334)	(29,300)	(60,653)	(191,685)						
Выбытия	2,121	17,725	8,934	529	-	2,892	32,201						
Модификации	-	-	-	-	-	21,541	21,541						
На 31 декабря 2022 г.	(66,049)	(323,723)	(157,833)	(60,891)	(106,234)	(118,961)	(833,691)						
На 31 декабря 2021 г.	188,426	232,884	77,926	40,662	202,139	158,750	900,789						
На 31 декабря 2022 г.	186,378	335,680	90,745	50,747	191,277	151,716	1,006,543						

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 года стоимость полностью амортизированных основных средств составила 279,035 тыс. сом и 198,401 тыс. сом, соответственно.

Активы в форме права пользования Банка включают в себя аренду зданий для филиалов и сберегательных касс. В договорах аренды не предусмотрено автоматическое продление. Средний срок аренды составляет 3 года (2021: 4 года).

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках		
Расходы на амортизацию	60,653	56,362
Расходы по процентам	8,908	7,280
Расходы по аренде	10,399	4,817

11 Прочие активы

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Дебиторская задолженность МФКР по процентным субсидиям	6,539	112,698
Дебиторская задолженность по переводу денежных средств	302,956	181,456
Прочая дебиторская задолженность	41,272	26,365
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(17,722)	(26,948)
Итого прочих финансовых активов	333,045	293,571
ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Активы, изъятые в результате взыскания	416,878	593,138
Предоплата за оборудование по договорам финансовой аренды	195,530	25,258
Прочие предоплаты	93,629	21,676
Материалы и запасы	28,750	19,092
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	7,417	1,662
Инвестиционная недвижимость	404	3,507
Предоплата по налогу за прибыль	236,216	-
Итого прочих нефинансовых активов	978,824	664,333
Итого прочие активы	1,311,869	957,904

В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 460,482 тыс. сом (в 2021 году: 250,418 тыс. сом). Данные активы представлены в строке «Прочие активы» как активы, изъятые в результате взыскания. Практика Банка заключается в продаже этого имущества или передаче его в финансовый лизинг.

12 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Средства банков и других финансовых учреждений (резидентов)	104,239	110,719
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений (нерезидентов)	87,511	66,626
Корреспондентские счета других банков	3,273	3,510
Итого счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	195,023	180,855

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

13 Текущие счета и депозиты клиентов

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	38,914,663	9,678,476
- Срочные депозиты	6,487,496	4,910,892
	45,402,159	14,589,368
Текущие счета и депозиты розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	4,479,160	2,095,224
- Срочные депозиты	7,367,185	6,176,778
	11,846,345	8,272,002
Итого текущие счета и депозиты клиентов	57,248,504	22,861,370

На 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 годов, клиентские депозиты в размере 32,083,021 тыс. сом и 9,808,414 тыс. сом (56% и 43%), соответственно, были получены от 5 клиентов, что представляет значительную концентрацию.

14 Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Кредиты на предоставление клиентам финансовой аренды	1,448,561	1,479,641
Субординированный заем	914,965	909,178
Кредиты для финансирования субъектов предпринимательства	844,629	399,181
Кредиты на финансирование сельского хозяйства	555,738	391,813
Субординированные займы для международных проектов	77,673	125,507
Прочие	2,079	2,079
Итого задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	3,843,645	3,307,399

В случае ликвидации Банка субординированные обязательства погашаются после того, как Банк полностью погасит требования вкладчиков и всех прочих кредиторов Банка.

Кредиты на предоставление клиентам финансового лизинга

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов у Банка были следующие кредиты на предоставление финансовой аренды потребителям:

В тысячах кыргызских сом	Валюта	Номиналь- ная процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Кредит от Евразийского банка развития (возвратные средства)	Сом	5%	1 марта 2021	12 апреля 2028	426,051	542,247
Кредит от Евразийского банка развития (возвратные средства)	Сом	3%	22 апреля 2022	15 июня 2032	272,100	-
Кредит от Евразийского банка развития	Сом	5%	12 декабря 2014	15 декабря 2024	223,461	354,946
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (помощь от Правительства Китайской Народной Республики – Лизинг 4)	Сом	0%	29 июля 2011	24 декабря 2024	143,563	171,622
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (помощь от Правительства Республики Турция - Лизинг 3)	Сом	2%	14 марта 2013	19 февраля 2033	142,592	153,479
Кредит КНР (Лизинг 6)	Сом	1.5%	22 декабря 2021	29 декабря 2041	85,376	85,365
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (Китайская Народная Республика)	Сом	2.0%	28 июня 2019	28 июня 2029	62,345	69,776
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга на разработку сельскохозяйственной техники (бюджетный кредит)	Сом	0%	2 августа 2012	15 сентября 2027	53,305	62,443
Кредит США USAID (Лизинг 6)	Сом	1.5%	22 декабря 2021	29 декабря 2041	29,987	29,983



В тысячах кыргызских сом	Валюта	Номиналь- ная процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Кредит Турция (Лизинг 6	Сом	1.5%	22 декабря 2021	29 декабря 2041	9,781	9,780
Итого					1,448,561	1,479,641

Кредиты Китайской Народной Республики (КНР), США USAID и Турция (Лизинг 6)

22 декабря 2021 года в целях оказания государственной поддержки сельским товаропроизводителям по техническому оснащению и модернизации машинно-тракторного парка, развития лизинга сельскохозяйственной техники, оборудования для переработки сельскохозяйственной продукции и другого оборудования для сельского хозяйства, Банк подписал соглашение с МФКР о предоставлении кредитов в сумме 85,365 тыс сом, 29,983 тыс.сом и 9,779 тыс.сом с процентной ставкой 1,5% для открытия отдельной кредитной линии по выше указанным направлениям. Кредиты по данной программе выдаются заемщикам в сомах на срок до 10 лет по ставке 4,5 %.

На дату возникновения данный кредит был признан по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии.

Кредит от Евразийского банка развития

13 ноября 2014 года Банк подписал соглашение с МФКР и Министерством сельского хозяйства и мелиорации Кыргызской Республики о предоставлении бюджетной ссуды в сумме, не превышающей 20,000 тыс. долларов США, которые были предоставлены Кыргызской Республике Евразийским фондом развития из источников Антикризисного фонда Евразийского экономического союза. Кредит предоставлен сроком на 10 лет по ставке 5% в рамках проекта «Финансирование поставок сельскохозяйственной техники в Кыргызскую Республику». Из данных средств Банк выдает кредиты в сомах фермерам на приобретение техники под 9% годовых на срок до 7 лет. Собственный вклад должен быть внесен лизингополучателем в денежном выражении в размере не менее 20% от стоимости предмета лизинга без учета прочих прямых затрат.

Банк считает, что справедливая стоимость данного кредита при первоначальном признании соответствует суммам, полученным от Евразийского банка развития. По состоянию на 31 декабря 2022 года, остаток по данному кредиту составляет 223,461 тыс. сом.

Кредит от Евразийского банка развития (возвратные средства)

В 2021 году, на возвратном счете Национального банка Кыргызской Республики были накоплены средства за счет средств Антикризисного фонда Евразийского экономического сообщества по ранее предоставленному кредиту в рамках соглашения о предоставлении инвестиционного кредита из средств Антикризисного фонда Евразийского экономического сообщества.

1 марта 2011 года Кабинет министров Кыргызской Республики подписал соглашение с Евразийским банком развития о предоставлении кредита из этих средств для целей предоставления сельскохозяйственной техники в лизинг сельскохозяйственным субъектам по ставке 5% .Кредиты из этих фондов предоставляются лизингополучателям на срок до 7 лет по ставке 9% .Собственный вклад должен быть внесен лизингополучателем в денежном выражении в размере не мене 20% от стоимости предмета лизинга без учета прочих прямых затрат.

22 апреля 2022 года были получены дополнительные средства в сумме 271,715 тыс.сом в соответствии с условиями соглашения № 19-04-01/26.

Банк считает, что справедливая стоимость данного кредита при первоначальном признании соответствует суммам, полученным от Евразийского банка развития. По состоянию на 31 декабря 2022 года задолженность по данному кредиту составляет 698,151 тыс.сом.

Кредит на предоставление финансовой аренды потребителям (помощь от Правительства Китайской Народной Республики (КНР)-Лизинг 4)

27 июля 2011 года Банк подписал соглашение с МФКР о предоставлении беспроцентного займа на сумму 197,935 тыс.сом из финансовых средств в рамках гранта Правительства Китайской Народной Республики. Целью кредита является оказание государственной поддержки и развитие лизинга сельскохозяйственной техники, оборудования для переработки сельскохозяйственной продукции, а также другой техники для сельского хозяйства. 12 октября 2015 года Банк подписал дополнительное соглашение с МФКР на предоставление дополнительных денежных средств в сумме 120,500 тыс.сом с нулевой процентной ставкой из финансовых средств по гранту Китайской Народной Республики, накопленных на счетах Национального Банка Кыргызской Республики, для открытия отдельной кредитной линии по лизингу сельскохозяйственной техники сельским товаропроизводителям.

Из этих средств Банк выдает кредиты на приобретение сельскохозяйственной техники, оборудования для переработки сельскохозяйственной продукции, а также другого оборудования для сельского хозяйства по процентной ставке от 6% до 9% в зависимости от размера собственного вклада заемщика.

На дату возникновения этот кредит был признан по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2022 года задолженность по данному кредиту составляет 143,563 тыс.сом.

Кредит на предоставление финансовой аренды клиентам от Правительства Республики Турция (Лизинг 3)

18 марта 2013 года Банк подписал долговое обязательство с МФКР о предоставлении кредита в размере 232,832 тыс.сом с процентной ставкой 2%. Целью кредита является предоставление технического кредита в виде тракторов в количестве 225 единиц для дальнейшей передачи их в лизинг сельским товаропроизводителям. Лизинг тракторов предоставляется на срок до 7 лет с процентной ставкой от 8% до 11% в зависимости от суммы собственного вклада заемщика.

На дату возникновения этот кредит был признан по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2022 года задолженность по данному кредиту составляет 142,593 тыс.сом.

Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (Китайской Народной Республики)

24 мая 2019 года Банк подписал кредитный договор с МФКР о предоставлении кредита в размере 102,500 тыс.сом с процентной ставкой 2% из средств, накопленных на возвратных счетах в Национальном банке Кыргызской Республики по ранее предоставленным грантам Китая, Турецкой Республики и USAID. Кредиты по данной программе выдаются заемщикам в сомах на срок до 10 лет по ставке 6%.

На дату возникновения этот кредит был признан по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2022 года задолженность по данному кредиту составляет 62,345 тыс.сом.

Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга на разработку сельскохозяйственной техники (бюджетный кредит)

1 августа 2012 года Банк подписал договор с МФКР о предоставлении беспроцентного бюджетного кредита в размере 195,000 тыс.сом, в том числе паевых инвестиционных фондов возвратных грантов Правительства Японии в размере 115,000 тыс.сом и грантов от Правительства Китайской Народной Республики в размере 80,000 тыс.сом на развитие лизинга сельскохозяйственной техники и увеличение лизинговых кредитных ресурсов. Лизинг по данной программе выдается заемщикам на срок до 7 лет по ставкам с процентной ставкой от 6% до 9% в зависимости от суммы собственного вклада заемщика.

На дату возникновения этот кредит был признан по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2022 года задолженность по данному кредиту составляет 53,305 тыс.сом.

Субординированный заем

21 октября 2013 года МФКР и Банк подписали соглашение № 19-05/31 и дополнительные соглашения в 2014 и в 2015 годах, в соответствии с которыми Банк получил беспроцентное, бессрочное и беззалоговое

субординированное долговое обязательство. Долговое обязательство было получено для предоставления кредитов потребителям в целях развития растениеводства, животноводства и предоставления различных услуг. В соответствии с условиями соглашений Банк обязуется вернуть предоставленные денежные средства в случае реорганизации и изменения организационно-правовой формы деятельности либо отказа от предоставления кредитов потребителям. МФКР имеет право осуществлять контроль за целевым использованием предоставленных средств, а также по требованию МФКР Банк обязуется провести независимые проверки использования средств, путем предоставления квартальных и годовых отчетов Банком по распределению средств, а также по требованию МФКР Банк обязуется провести независимые проверки использования средств.

Субординированные кредиты для международных проектов

Банк получил субординированные кредиты от МФКР в рамках международных проектов развития. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года Банк имеет следующие субординированные кредиты для международных проектов.

В тысячах кыргызских сом	Валюта	Номинальная процентная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Международная ассоциация развития, Проект по содействию повышения сельскохозяйственной производительности	Сом	Либор (6,65%)	10 декабря 2012	15 мая 2029	35,503	41,500
Институт, регулируемый государственным правом и существующей по законодательству Федеративной Республики Германия ("KfW") Проект по финансированию сбытовых цепочек аграрных производств	Сом	6%, 5%	9 ноября 2016	9 ноября 2023	23,805	53,610
Международная ассоциация развития, Проект по агробизнесу и маркетингу	Доллар США	Либор+1% (1,155% 1,52957% 4,37614%)	1 ноября 2011	15 мая 2027	8,643	14,621
Международная ассоциация развития, Проект по агробизнесу и маркетингу	Сом	Либор+2% (8,65% 10%, 6% 11%, 5%)	26 апреля 2007	15 ноября 2026	6,762	12,384
Международная ассоциация развития, Проект по содействию повышения сельскохозяйственной производительности	Доллар США	Либор (0,155%)	2 мая 2014	15 мая 2029	2,960	3,392
Итого					77,673	125,507

Институт, регулируемый государственным правом и существующий по законодательству Федеративной Республики Германии («KfW»)

22 сентября 2016 года Банк подписал соглашение с МФКР о предоставлении кредита в размере 2,000 тыс. евро с процентной ставкой 6% в рамках проекта по финансированию сбытовых цепочек аграрных производств. Кредит финансируется Институтом, деятельность которого регулируется законодательством в соответствии с законодательством Федеративной Республики Германии («KfW») Целью кредита является финансирование субкредитов, выдаваемых Банком правомочным субзаемщикам для финансирования инвестиционных проектов.

Ковенанты

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк нарушил финансовый ковенант – индикатор рискованных кредитов в портфеле с просрочкой более 90 дней, предусмотренный в кредитном соглашении с МФКР в отношении средств, полученных от KfW. В результате общая сумма кредитной задолженности перед данным кредитором в размере 23,805 тыс.сом была представлена в категории риска ликвидности «до востребования и менее одного месяца».

Прочие кредиты от Министерства Финансов Кыргызской Республики

В тысячах кыргызских сом	Валюта	Номиналь- ная процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Проект "Экстренная поддержка ММСП"	Сом	0%	20 сентября 2021	20 сентября 2025	541,575	1,225
Товарный кредит от МС и ВХ	Сом	0.5%	24 февраля 2022	-	288,670	-
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	1.5%	20 июля 2020	20 июля 2023	179,237	238,953
Развитие труднодоступных регионов для инвестиционных проектов	Сом	3.5%	27 декабря 2019	27 декабря 2024	68,251	102,347
Финансирование сельского хозяйства	Сом	1.5%	20 августа 2020	20 августа 2025	60,266	80,355
Финансирование сельского хозяйства	Сом	1.5%	8 апреля 2020	8 апреля 2025	55,802	78,123
Финансирование сельского хозяйства	Сом	1.5%	29 мая 2020	29 мая 2025	55,802	78,123
Развитие труднодоступных регионов для инвестиционных проектов	Сом	1.5%	25 сентября 2020	25 сентября 2025	46,740	62,320
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	5.5%	20 июля 2020	20 июля 2023	31,556	63,140
Кредиты от АБИИ (Азиатский банк инфраструктурных инвестиций)	Сом	0%	19 сентября 2022	19 сентября 2026	28,750	-
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	1.5%	25 декабря 2019	25 декабря 2024	22,697	33,910
Развитие других регионов - для пополнения оборотного капитала	Сом	5.5%	25 сентября 2020	25 сентября 2023	13,228	26,456
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	6.5%	20 июля 2020	20 июля 2023	1,273	2,548
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	0.1%	20 июля 2020	20 июля 2025	1,201	2,401
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	0.1%	25 сентября 2020	25 сентября 2023	800	1,600
Развитие труднодоступных регионов - для пополнения оборотного капитала	Сом	5.5%	18 декабря 2019	18 декабря 2021	-	13,456
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	3.5%	25 декабря 2019	25 декабря 2022	-	5,499
Прочие	Сом	0% - 3.5%			6,598	2,617
Итого					1,402,446	793,073

Кредиты от АБИИ (Азиатский банк инфраструктурных инвестиций)

13 августа 2021 года было подписано соглашение между Министерством экономики и финансов по проекту экстренной поддержки микро, малых и средних предприятий на основании Соглашения о займе между Кыргызской Республикой и Азиатским банком инфраструктурных инвестиций. 19 сентября 2022 года была получена сумма займа в размере 42,000 тыс. сом для реализации инфраструктурных проектов. Полученные суммы должны быть погашены спустя 48 месяцев после их полного освоения со стороны Банка. Полученная сумма должна быть освоена Банком в течении одного квартала с даты получения. По истечении срока неосвоенная сумма должна возвращаться. Графики выплат должны составляться только по освоенной части. По состоянию на 31 декабря 2022 года задолженность составляет 28,750 тыс.сом.

Банк считает, что справедливая стоимость данного кредита при первоначальном признании соответствует суммам, полученным от АБИИ.

Финансирование субъектов предпринимательства

Финансирование субъектов предпринимательства в целях восстановления и обеспечения экономической и социальной стабильности, поддержки субъектов предпринимательства в условиях распространения коронавируса с 9 июня 2020 года постановлением Кабинета министров Кыргызской Республики была утверждена Программа «Финансирование субъектов предпринимательства». Программа направлена на поддержку следующих секторов бизнеса: туризм, текстильное производство, фармацевтическая промышленность, транспортные услуги, аграрный сектор, производство продуктов питания, обрабатывающая промышленность, за исключением горнодобывающей промышленности, и другие сферы экономической деятельности. Помимо ОАО «Айыл Банк», для участия в данной программе были отобраны 9 коммерческих банков Кыргызской Республики. Условия кредита, предоставляемого банками-участниками населению, отличаются в зависимости от сроков и целей.

Банк считает, что справедливая стоимость кредитов, полученных в рамках программы «Финансирование субъектов предпринимательства от МФКР», при первоначальном признании соответствует суммам, полученным по кредитам, поскольку они были получены в рамках государственной программы на условиях, идентичных для всех участников проекта.

Товарный кредит от МС и ВХ

В целях оказания государственной поддержки в обеспечении сельскохозяйственных товаропроизводителей семенами высокоурожайных сортов зерновых колосовых, масличных и зернобобовых культур, а также для своевременного проведения ярового сева 2022 года Кабинетом Министров КР утверждено Распоряжение №24-р от 25.01.2022 г. Согласно данного Распоряжения Фонду государственных материальных резервов при Министерстве чрезвычайных ситуаций поручено произвести закуп семян сельскохозяйственных культур у российских компаний согласно технической спецификации и объемам, определяемым Министерством сельского хозяйства. В свою очередь Министерству сельского хозяйства поручено провести лабораторный контроль качества семян в процессе приема, хранения и отпуска семян согласно техническим условиям Кыргызской Республики. В распоряжении Банку поручено заключить кредитные договора с клиентами на основании заявок на следующих условиях:

- субъект должен отвечать критериям платежеспособности;
- процентная ставка – 4,5 процента годовых, из них в республиканский бюджет перечисляется 0,5%, а остальные 4% остаются в Банке в качестве дохода
- условие возврата кредитов - погашение 50 процентов до 15 ноября 2022 года, 50 процентов – 15 ноября 2023 года.

При желании клиент может оплатить в кассу Банка наличными для семян. По прибытии семян в страну Министерство сельского хозяйства распределяет по регионам на основании заявок Районных управлений аграрного развития (РУАР). При обращении клиента сотрудники РУАР направляют в Банк, далее при желании клиент за получаемые семена может оплатить наличными денежными средствами, либо обратиться за кредитом и написать заявку.

Банк начал рассматривать заявки клиентов на покупку яровых семян в феврале 2022 года, выдача кредитов началась 2 марта 2022 года. За 2022 год Банком было выдано 6,927 кредита на общую сумму 249,775 тыс. сом за семена на яровой сев. Из этой суммы за 2022 год погашено 139, 186 тыс. сом, которые перечислены в бюджет.

На основании Распоряжения Кабинетом Министров КР за №522-р от 28 сентября 2022 года Банк начал рассмотрение заявок за семена на озимый сев под урожай 2023 года и ярового сева 2023 года. График погашения для клиентов установлен следующим образом:

- 30% основного долга до 15 ноября 2023 года;
- 35% основного долга до 15 ноября 2024 года;
- 35% основного долга до 15 ноября 2025 года.

За 2022 год Банком было выдано 199 кредита на общую сумму 15, 277 тыс. сом за семена на озимый сев. По состоянию на 31 декабря 2022 года сумма задолженности составила 288,113 тыс.сом.

Развитие регионов

6 декабря 2019 года Банк подписал соглашение с МФКР об участии в государственной программе, направленной на развитие регионов Кыргызской Республики, в частности, труднодоступных горных регионов. Условия кредитов, предоставляемых в рамках данного проекта, варьируются в зависимости от цели кредита: инвестиционные проекты до 5 лет - 1,5 %, инвестиционные проекты более 5 лет - под 3,5%, на пополнение оборотных средств в – 5,5%.

Банк считает, что справедливая стоимость кредитов, полученных в рамках программы «Развитие регионов» при первоначальном признании соответствует суммам, полученным от МФКР, поскольку они были получены в рамках государственной программы, направленной на развитие регионов Кыргызской Республики на условиях, доступных для всех участников данного рынка.

Финансирование сельского хозяйства

12 января 2013 года Кабинет министров Кыргызской Республики одобрил проект «Финансирование сельского хозяйства» по предоставлению субсидированных кредитов местным коммерческим банкам. В рамках данного проекта в течение 2023-2027 годов Банк заключил десять договоров с МФКР на получение субсидии с целью оказания государственной помощи сельхозпроизводителям на осенне-весенний сев, животноводство и переработку сельхозпродукции в Кыргызской Республике. В рамках данного проекта МФКР предоставляет дополнительный процент в 8,33% годовых по кредитам, выданным в 2018 году, 7,49% годовых - по кредитам, выданным в 2019 году, 6,04% годовых - по кредитам, выданным в 2020 году, 6,69% годовых - по кредитам, выданным в 2021 году и 11,75% годовых - по кредитам, выданным в 2022 году. Банк выдает кредиты клиентам по ставке 6% - для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занятых в пищевой и перерабатывающей промышленности, по ставке 8% - для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занимающихся переработкой зерна и мукомольной пшеницы, по ставке 10% для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занимающихся скотоводством, растениеводством и садоводством. Разница в процентах между заявленными процентами и рынком отражается как дебиторская задолженность МФКР и государственная субсидия. МФКР осуществляет ежеквартальное возмещение процентной разницы в течение следующих двенадцати месяцев после выдачи кредитов клиентам Банком.

15 Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики

В тысячах кыргызских сом

	2022	2021
Кредиты от НБКР	-	965,256
Итого задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики	-	965,256

Задолженность перед Национальный Банком Кыргызской Республики представляет собой займы, полученные на аукционной основе в целях рефинансирования и поддержания ликвидности. По состоянию на 31 декабря 2021 года краткосрочные кредиты от НБКР были обеспечены кредитами, выданными клиентам в размере 1,089,852 тыс. сом (Примечание 8) и инвестициями в ценные бумаги в размере 135,000 тыс. сом (Примечание 9).

В тысячах кыргызских сом	Валюта	Номиналь-ная процент-ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Кредиты от НБКР	Сом	5.90%	6 июня 2018	5 июня 2022	-	366,219
Кредиты от НБКР	Сом	5.00%	28 мая 2020	28 мая 2022	-	264,702
Кредиты от НБКР	Сом	5.00%	9 апреля 2020	9 апреля 2022	-	132,804
Кредиты от НБКР	Сом	5.00%	28 августа 2020	25 февраля 2022	-	91,366
Кредиты от НБКР	Сом	4.25%	21 февраля 2020	21 февраля 2022	-	73,682
Кредиты от НБКР	Сом	5.00%	11 июня 2020	11 июня 2022	-	36,483
Итого					-	965,256

16 Государственная субсидия

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Процентные платежи, предоплаченные МФКР по проекту "Финансирование сельского хозяйства"	170,864	104,433
Кредиты по нулевой ставке и ставке ниже рыночной	151,965	175,226
Итого государственная субсидия	322,829	279,659

В таблице ниже представлено движение государственных субсидий за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021:

В тысячах кыргызских сом	
Начальное сальдо на 1 января 2022 г.	279,659
Начисление	398,339
Амортизация государственных субсидий	(330,183)
Прочие изменения	(24,986)
Конечное сальдо на 31 декабря 2022 г.	322,829
Начальное сальдо на 1 января 2021 г.	286,242
Начисление	238,459
Амортизация государственных субсидий	(240,230)
Прочие изменения	(4,812)
Конечное сальдо на 31 декабря 2021 г.	279,659

Кредиты по нулевой ставке и ставке ниже рыночной

В течение 2022 и 2021 годов Банк признал государственные субсидии, возникшие в результате получения кредитов от МФКР по нулевой ставке и ставке ниже рыночной на предоставление финансовой аренды клиентам. После первоначального признания Банк относит доход на прибыль или убыток по статье

«амортизация государственной субсидии» в течение срока, соответствующего сроку портфеля выданных кредитов клиентам.

Процентные платежи, prepaid МФКР по проекту «Финансирование сельского хозяйства»

Банк предоставляет удовлетворяющим требованиям сельскохозяйственным производителям кредиты под 6%-10% годовых в зависимости от срока кредитов, используя свои собственные средства. МФКР предоставляет дополнительный процент в 8,33% годовых по кредитам, выданным в 2018 году, 7,49% годовых - по кредитам, выданным в 2019 году, 6,04% годовых - по кредитам, выданным в 2020 году, 6,69% годовых - по кредитам, выданным в 2021 году и 11,75% годовых - по кредитам, выданным в 2022 году. Банк выдает кредиты клиентам по ставке 6% - для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занятых в пищевой и перерабатывающей промышленности, по ставке 8% - для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занимающихся переработкой зерна и мукомольной пшеницы, по ставке 10 %- для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занимающихся скотоводством, растениеводством и садоводством. Разница в процентах между заявленными процентами и рынком отражается как дебиторская задолженность МФКР и государственная субсидия. МФКР осуществляет ежеквартальное возмещение процентной разницы в течение следующих двенадцати месяцев после выдачи кредитов клиентам Банком.

Банк признает такое возмещение по статье «амортизация государственной субсидии» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (Примечание 22).

МФКР, в свою очередь, имеет право осуществлять контроль за целевым использованием предоставленных средств и запрашивать информацию по кредитам, выданным в соответствии с данным проектом. Если МФКР будет не удовлетворен использованием средств за текущие и прошлые периоды основываясь на ежегодных проверках, средства могут быть отозваны.

17 Прочие привлеченные средства

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Займы от Государственной ипотечной Компании	4,231,843	2,154,713
Займы от РКФР	481,219	860,988
Прочие привлеченные средства	1,106,413	2,190,508
Итого прочие привлеченные средства	5,819,475	5,206,209

В нижеследующей таблице приведены данные о прочих привлеченных средствах по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года:

В тысячах кыргызских сом	Валюта	% ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Государственная ипотечная Компания	Сом	4-5-6-8%	24 марта 2016	1 февраля 2020	4,231,843	2,154,713
Frontera Capital Frontier Market	Сом	10,5%	27 декабря 2021	27 октября 2024	863,993	863,822
РКФР	Доллар США	1-3%	20 июля 2016	26 декабря 2022	293,191	506,868
РКФР	Сом	5-8%	3 сентября 2015	27 декабря 2028	188,028	354,120
Фонд Благополучия "Бакубат Талас"	Сом	4%	15 января 2019	11 ноября 2024	242,420	242,420
BlueOrchard Microfinance Fund 2	Евро	4%	18 июля 2018	20 декабря 2022	-	374,748
Incofin CVBA – 2	Доллар США	Либор 6 мес+3 (3,21063%)	26 апреля 2018	26 апреля 2022	-	298,432
Global Impact	Евро	4%	2 ноября 2018	02 мая 2022	-	207,192
Micro, Small and Medium Enterprises Bond S.A. 3	Доллар США	3,2465% (либор 6 мес+3)	3 июля 2018	10 июля 2022	-	150,628
BlueOrchard Microfinance Fund 1	Доллар США	4,19013% (Либор 6 мес+4)	15 мая 2018	16 мая 2022	-	53,266
Incofin CVBA - 1	Доллар США	5%	23 октября 2017	23 октября 2021	-	-
Micro, Small and Medium Enterprises	Сом	11%	24 июля 2018	24 июля 2021	-	-
Итого					5,819,475	5,206,209

Кредиты от Государственной ипотечной компании

1 февраля 2016 года, в рамках реализации Программы Кабинета министров Кыргызской Республики "Доступное жилье 2015-2020" (далее - "Программа") Банк подписал Генеральное соглашение о сотрудничестве с ОАО "Государственная ипотечная компания" (далее - "ГИК"). В соответствии с данным соглашением, ГИК предоставит Банку денежные средства для выдачи и рефинансирования ипотечных кредитов гражданам Кыргызской Республики. При этом, процентная ставка по ипотечным кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком займам более чем на 5%. 15 сентября 2021 года, Банк подписал Дополнительное соглашение к Генеральному соглашению о сотрудничестве с ГИК в рамках реализации Программы "Мой дом 2021-2026". Согласно соглашению, ГИК предоставил Банку дополнительные средства для выдачи и рефинансирования кредитов гражданам Кыргызской Республики. Процентная ставка по ипотечным кредитам, выдаваемым Банком из этих средств, не должна превышать 4% годовых на покупку жилой недвижимости и 8% годовых на строительство жилья, ставка по которым снижается на 4% годовых после завершения строительства. 29 декабря 2021 года Банк подписал Дополнительное соглашение к Генеральному соглашению о сотрудничестве с ГИК от 1 февраля 2016 года на предоставление инвестиционных денежных средств Банку в размере 3,500,000 тыс. сом в рамках реализации программы на следующие цели: на приобретение жилья и строительства жилья по направлению "Льготная ипотека" на приобретение жилья и строительства жилья по направлению "Доступная ипотека".

Кредиты от Российско-Кыргызского фонда (РКФР)

2 сентября 2015 года и 5 марта 2016 в рамках программы Российско-Кыргызского Фонда развития (далее РКФР) по обеспечению доступа малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам Банк подписал два соглашения на общую сумму 950,000 тыс. сом. Кредиты должны предоставляться только для целей, оговоренных в соглашениях с РКФР, и только заемщикам, которые соответствуют определенным критериям, 11 июля 2016 года, в рамках той же программы Банк подписал третье соглашение на кредит

в размере 10,000 тыс. долларов США. 26 июля 2017 года было подписано дополнительное соглашение на кредит общей суммой в 1,500 тыс. долларов США, целевое использование которого направлено на финансирование программы в рамках предусмотренного в ней кредитного продукта "Финансирование закладки интенсивных садов". В 2020 году было подписано еще одно соглашение на 5,000 тыс. долларов США в рамках существующей программы. 17 марта 2021 г. Банк заключил кредитное соглашение на общую сумму 2,000 тыс. долларов США в рамках программы РКФР. Процентная ставка по кредитам клиентам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком кредитам, более чем на 5%.

Из-за изменения качества кредитного портфеля, по предложению РКФР с июня 2019 года Фонд предоставляет транши кредитов Банку под залог высоколиквидных активов. По состоянию на 31 декабря 2022 года, привлеченные средства от РКФР обеспечены кредитами, выданными клиентам с балансовой стоимостью 926,526 тыс. сом (на 31 декабря 2021 года: 1,730,560 тыс. сом), (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиций в ценные бумаги на общую сумму 606,729 тыс. сом служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку Российско-Кыргызским фондом развития (на 31 декабря 2021 года: 660,618 тыс. сом) (Примечание 9).

Фонд благосостояния "Бакубат Талас"

В течение 2020 года Банк подписал два соглашения с Фондом благосостояния "Бакубат Талас" на общую сумму 150,000 тыс. сом на развитие малого и среднего бизнеса и финансирования сельского хозяйства в Таласской области. Банк предоставляет кредиты по процентной ставке, не превышающей 4% от ставки, уплачиваемой Фонду.

Руководство Банка считает, что нет других финансовых инструментов, аналогичных прочим заемным средствам, полученным от РКФР, Государственной ипотечной компании. Из-за специфики клиентов эти продукты представляют собой отдельный рынок. В результате прочие заемные средства от РКФР, ГИК были получены в рамках обычной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Кредиты от международных финансовых институтов

27 декабря 2021 года Банк подписал новый договор с Frontera Capital Frontier на получение кредита в размере 848,000 тыс. сом с годовой процентной ставкой 10,5%. Кредит предоставляется на общекорпоративные цели. По состоянию на 31 декабря 2022, года кредит обеспечен страховым депозитом Frontera Capital Frontier на сумму 856,800 тыс. сом. (Примечание 7) (31 декабря 2021 года: 847,586 тыс. сом).

Ковенанты

Банк обязан соблюдать финансовые ковенанты в отношении средств и кредитов, предоставленных банками и финансовыми учреждениями. Эти ковенанты включают оговоренные коэффициенты, отношения долга к собственному капиталу и различные другие коэффициенты финансовых результатов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк нарушил соответствие следующих финансовых условий:

- Максимальный размер риска по кредитам, доля классифицированных кредитов в кредитном портфеле не более чем 10% по кредитному договору с Российско-Кыргызским Фондом Развития;
- Максимальный размер риска по операциям с инсайдерами и аффилированными лицами не более 35% по кредитному договору с Российско-Кыргызским Фондом Развития (не более 60% по требованию Национального Банка Кыргызской Республики). Нарушение максимального размера риска по операциям с инсайдерами и аффилированными лицами связано с тем, что данный показатель рассчитан с учетом операций с инсайдерами Банка, в частности с Министерством Финансов КР, которое стало значительным акционером Банка с августа 2022 г.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, общая сумма задолженности перед РКФР составила 481,219 тыс. сом. Руководство Банка обратилось в РКФР для получения писем об отказе от требования. Банк не получил письма с отказами от требования от этих кредиторов на дату выпуска данной финансовой отчетности. Поскольку на 31 декабря 2022 года Банк не получил отказа от требования от кредитора и не имел безусловного права отложить расчет на срок не менее двенадцати месяцев после отчетной даты 31 декабря 2022 года, займы от РКФР классифицированы как «до востребования» и представлены как текущее обязательство в таблице по ликвидности в Примечании 31.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк нарушил соответствие следующих финансовых условий:

- Качество портфеля (PAR30) не более чем 12% и качество портфеля (PAR90) не более чем 10% по кредитному договору с BlueOrchard Microfinance Fund;
- Коэффициент избыточной ликвидности не более чем 30%, PAR свыше 30+ реструктуризированные не более чем 5% и коэффициент покрытия рисков (PAR30 + более 70%) как требуется по кредитному договору с INCOFIN CVBA;
- Максимальный размер риска по кредитам, не обеспеченным залогом, не более чем 25% и доля классифицированных кредитов в кредитном портфеле не более чем 10% по кредитному договору с Российско-Кыргызским Фондом Развития.

Банк также допустил перекрестное нарушение по Frontera Capital Frontier.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, общая сумма задолженности перед этими кредиторами составила 2,451,256 тыс. сом. Руководство Банка обратилось в BlueOrchard Microfinance Fund, INCOFIN CVBA и РКФР для получения писем об отказе от требования. Банк не получил письма с отказами от требования от этих кредиторов на дату выпуска данной финансовой отчетности в связи с процессом пересмотра условий дополнительного финансирования в будущем и изменениями в финансовых условиях. Поскольку на 31 декабря 2021 года Банк не получил отказа от требования от этих кредиторов и не имел безусловного права отложить расчет на срок не менее двенадцати месяцев после отчетной даты 31 декабря 2021 года, займы классифицированы как «до востребования» и представлены как текущее обязательство в таблице по ликвидности в Примечании 31.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

В тысячах кыргызских сом	Задолженность перед МФКР (Прим. 14)	Задолженность перед НБКР (Прим 15)	Прочие заемные средства (Прим 17)	Средства, полученные от акционера (Прим 18)	Итого
Остаток на 1 января 2022	3,307,399	965,256	5,206,209	2,400,000	11,878,864
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Поступления сумм, представляющих собой задолженность перед МФКР	1,211,206	-	-	-	1,211,206
Погашение задолженности перед МФКР	(720,644)	-	-	-	(720,644)
Погашение задолженности перед НБКР	-	(961,081)	-	-	(961,081)
Поступления по прочим привлеченным средствам	-	-	3,207,672	-	3,207,672
Погашение прочих привлеченных средств	-	-	(2,570,830)	-	(2,570,830)
Средства, полученные от акционера	-	-	-	1,800,000	1,800,000
Выпуск акций	-	-	-	(3,100,000)	(3,100,000)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	490,562	(961,081)	636,842	(1,300,000)	(1,133,677)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(166)	-	(16,127)	-	(16,293)
Прочие изменения					
Изменения начисленных процентов	(2,200)	(4,175)	(7,449)	-	(13,824)
Прочие изменения (выдача товарного кредита семенами)	48,050	-	-	-	48,050
Остаток на 31 декабря 2022	3,843,645	-	5,819,475	1,100,000	10,763,120

В тысячах кыргызских сом	Задолженность перед МФКР (Прим. 14)	Задолженность перед НБКР (Прим 15)	Прочие заемные средства (Прим 17)	Средства, полученные от акционера (Прим 18)	Итого
Остаток на 1 января 2021	3,248,498	1,345,913	6,461,652	-	11,056,063
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Поступления сумм, представляющих собой задолженность перед МФКР	766,504	-	-	-	766,504
Погашение задолженности перед МФКР	(735,555)	-	-	-	(735,555)
Погашение задолженности перед НБКР	-	(379,220)	-	-	(379,220)
Поступления по прочим привлеченным средствам	-	-	1,753,168	-	1,753,168
Погашение прочих привлеченных средств	-	-	(3,001,395)	-	(3,001,395)
Средства, полученные от акционера	-	-	-	2,400,000	2,400,000
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	30,949	(379,220)	(1,248,227)	2,400,000	803,502
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	407	-	14,241	-	14,648
Прочие изменения					
Изменения начисленных процентов	27,545	(1,437)	(21,457)	-	4,651
Остаток на 31 декабря 2021	3,307,399	965,256	5,206,209	2,400,000	11,878,864

18 Средства полученные от акционера

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Средства, полученные от акционера	1,100,000	2,400,000
Итого	1,100,000	2,400,000

16 марта 2022 года Распоряжением Кабинета Министров Кыргызской Республики №120-р Министерству финансов Кыргызской Республики в рамках проекта "Кредитование агропромышленного комплекса" было установлено выделить Банку 5,500,000 тыс. сом на увеличение уставного капитала для выдачи льготных кредитов и финансирования. Часть этих средств в размере 700,000 тыс. сом были направлены на увеличение уставного капитала Банка. Также Банк получил средства двумя траншами: 1,000,000 тыс сом 3 июня 2022 г, и 100,000 тыс. сом. 22 декабря 2022 г. По состоянию на 31 декабря 2022 г. регистрация эмиссии акций не была завершена и итоговая сумма не была утверждена, поэтому средства могли быть возвращены обратно. Соответственно, полученные средства были отражены в составе обязательств Банка.

19 Обязательства по аренде

За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью, каждая аренда отражается в балансе как актив в форме права пользования и как обязательство по аренде. Активы в форме права пользования представлены в отчете о финансовом положении в составе основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования (Примечание 10). Арендные платежи имеют фиксированную плату.

Ниже представлено изменение обязательств по аренде в течение периода.

В тысячах кыргызских сом

Начальное сальдо на 1 января 2022 г.	163,242
Дополнения	19,946
Прекращение аренды	(816)
Модификация	33,705
Арендные платежи	(69,035)
Расходы в процентах	8,908
Курсовая разница	195
Конечное сальдо на 31 декабря 2022 г.	156,145
Начальное сальдо на 1 января 2021 г.	126,801
Дополнения	34,503
Прекращение аренды	(6,780)
Модификация	63,505
Арендные платежи	(62,816)
Расходы в процентах	7,280
Курсовая разница	749
Конечное сальдо на 31 декабря 2021 г.	163,242

20 Прочие обязательства

В тысячах кыргызских сом

	2022	2021
Прочие финансовые обязательства		
Резерв по обязательствам кредитного характера	155,232	15,762
Расчеты с кредиторами	81,889	38,134
Прочие финансовые обязательства	69,796	44,550
Итого прочие финансовые обязательства	306,917	98,446
Прочие нефинансовые обязательства		
Отложенные налоговые обязательства	148,274	43,008
Кредиторская задолженность по прочим налогам	126,747	55,900
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	61,780	60,780
Депозиты клиентов по хранению драгоценных металлов	13,551	12,289
Начисленный налог на прибыль, подлежащий выплате	-	4,164
Прочие нефинансовые обязательства	133,200	38,997

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Итого прочие нефинансовые обязательства	483,552	215,138
Итого прочие обязательства	790,469	313,584

21 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

На 31 декабря 2022 года, разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 662,462 обыкновенных акций (на 31 декабря 2021 года: 352,462 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции составляет 10 тыс.сом.

- 13 января 2022 года решением Внеочередного собрания акционеров был одобрен выпуск дополнительных 240 000 экземпляров простых акций за счет средств государственного бюджета согласно постановления Кабинета министров Кыргызской Республики от 10 декабря 2021 года №297 и №299-р от 29 ноября 2021 года по цене размещения (номинальной стоимости) 10 000 (десять тысяч) сом каждая, итого – 2, 400, 000, 000 (два миллиарда четыреста миллионов) сом;
- 1 июня 2022 года решением Внеочередного собрания акционеров был одобрен выпуск дополнительных 70,000 экземпляров простых акций за счет средств государственного бюджета согласно распоряжения Кабинета Министров Кыргызской Республики №120-р от 16 марта 2022 по цене размещения (номинальной стоимости) 10,000 (десять тысяч) сом каждая, итого – 700,000,000 (семьсот миллионов) сом. Порядок размещения акций – закрытое размещение путём персонального предложения Министерству финансов Кыргызской Республики.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Акционерный капитал Банка представлен следующим количеством акций (в тысячах):

	Выпущенные акции	Итого (тыс. сом)
<i>Обыкновенные акции</i>		
1 января 2021 г.	347,626	3,476,260
Выпуск акций	4,836	48,360
31 декабря 2021 г.	352,462	3,524,620
Выпуск акций	310,000	3,100,000
31 декабря 2022 г.	662,462	6,624,620

Дополнительно оплаченный капитал

Кабинетом министров Кыргызской Республики с ноября 2017 года были предоставлены бесплатно Банку транспорт, офисная мебель, техническое и компьютерное оборудование во временное пользование на безвозмездной основе. Основные средства учитывались по справедливой стоимости как поступления к основным средствам и добавочный капитал. Банк не учитывал мебель и ИТ-оборудование как финансовую аренду в соответствии с МСФО (IFRS) 16 из-за их низкой стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 года, увеличение дополнительно оплаченного капитала в размере 810 тыс. сом включает в себя расходы на арендную плату данного имущества, а также расходы, связанные с регистрацией эмиссии ценных бумаг (на 31 декабря 2021 года 1,669 тыс. сом).

Общий резерв

Согласно Устава Банк создает резерв за счет нераспределенной прибыли, который не доступен для выплаты в качестве дивидендов. Целью резерва является сохранение ликвидности и достаточности капитала Банка в случае ухудшения прибыльности Банка, реинвестирования в деятельность Банка и других целей в соответствии с решением Общего собрания акционеров. По состоянию на 31 декабря 2022

года и 31 декабря 2021 года общий резерв составлял 189,696 тыс. сом. В 2022 году отчислений в резерв будущих потребностей не было.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

31 марта 2022 года решением Общего собрания акционеров от 29 марта 2022 года года были выплачены дивиденды в размере 201,093 тыс. сом (2021 год: 48,358 тыс. сом).

В соответствии с Инструкцией НБКР по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики), утвержденной Постановлением Правления НБКР N18/2 от 21 июля 2004 года (дата последнего пересмотра 23 марта 2022 года), банки не имеют права принимать решение о выплате дивидендов в случае, если индекс "буфер капитала", рассчитанный с учетом вычета суммы дивидендов, планируемой к выплате, будет составлять значение ниже установленного НБКР.

По состоянию на 31 декабря 2022 года требование в отношении значения индекса буфера капитала установлено на уровне не менее 25% (в 2021 году: не менее 20%).

22 Чистый процентный доход

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты, выданные клиентам	3,375,297	2,750,765
Инвестиции в ценные бумаги	1,287,232	266,297
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	656,412	56,816
Денежные средства и их эквиваленты	3,956	1,565
Итого процентные и схожие доходы	5,322,897	3,075,443
Амортизация государственной субсидии	330,183	240,230
<i>Процентные расходы</i>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,686,667)	(911,869)
Прочие заемные средства	(203,481)	(224,067)
Задолженность перед МФКР	(76,567)	(82,493)
Задолженность перед НБКР	(19,777)	(59,670)
Процентные расходы по финансовой аренде	(8,908)	(7,280)
Договоры обратного выкупа РЕПО	-	(434)
Счета и депозиты банков	(5,738)	(5,337)
Дисконт по кредитам выданным клиентам	(27,733)	(59,805)
Прочее	(17)	(24,712)
Итого процентные расходы	(2,028,888)	(1,375,667)
Чистый процентный доход по процентным активам до вычета резерва на ожидаемые кредитные убытки	3,624,192	1,940,006

23 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Реализованная прибыль по валютным операциям	4,576,394	200,977
Нереализованный убыток от переоценки	38,307	(8,649)
Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой	4,614,701	192,328

24 Комиссионные доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
<i>Доходы по услугам и комиссии:</i>		
Кассовые операции	410,851	227,260
Расчетные операции	276,547	89,097
Операции с пластиковыми картами	62,864	37,464
Комиссии за хранение ценностей	7,965	7,237
Прочее	6,124	4,682
Итого доход по услугам и комиссии	<u>764,351</u>	<u>365,740</u>
<i>Расходы по услугам и комиссии:</i>		
Кассовые операции	(218,191)	(44,977)
Операции с пластиковыми картами	(83,874)	(46,900)
Расчетные операции	(49,481)	(14,190)
Комиссии за хранение ценностей	(3,166)	(3,068)
Прочее	(54,656)	(32,968)
Итого расходы по услугам и комиссии	<u>(409,368)</u>	<u>(142,103)</u>
Итого чистый доход по услугам и комиссии	<u>354,983</u>	<u>223,637</u>

25 Убытки от обесценения / (восстановления)

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
<i>Убытки от обесценения процентных активов:</i>		
Убытки от обесценения кредитов клиентам	(387,506)	(575,556)
Убытки от обесценения инвестиций в ценные бумаги	(28,956)	(11,504)
Убытки от обесценения денежных средств и их эквивалентов	(22,837)	(6,009)
Убытки от обесценения кредитов и авансов банкам	367	(24,860)
	<u>(438,932)</u>	<u>(617,929)</u>
<i>Убытки от обесценения прочих активов</i>		
Прочие финансовые активы	9,335	(10,279)
Нефинансовые активы	(118,985)	(116,363)
	<u>(109,650)</u>	<u>(126,642)</u>
<i>Убытки от обесценения по обязательствам кредитного характера</i>		

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Обязательства кредитного характера	(138,577)	(5,924)
Итого убытки от обесценения / (восстановления)	(687,159)	(750,495)

26 Операционные расходы

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Вознаграждения сотрудникам	(1,399,611)	(838,345)
Налоги по заработной плате	(240,480)	(141,383)
Износ и амортизация	(191,685)	(172,060)
Ремонт и обслуживание	(94,535)	(60,975)
Охранные услуги	(59,296)	(58,050)
Канцелярские и офисные принадлежности	(28,355)	(14,540)
Налоги, кроме налога на прибыль	(17,645)	(12,169)
Реклама и маркетинг	(17,318)	(9,539)
Коммунальные услуги	(14,158)	(12,462)
Представительские расходы	(12,948)	(5,736)
Коммуникационные и информационные услуги	(11,994)	(9,893)
Транспортные расходы	(10,567)	(4,668)
Аренда	(10,399)	(4,617)
Обучение	(7,616)	(2,507)
Профессиональные услуги	(3,824)	(29,498)
Прочие расходы	(14,820)	(7,898)
	(2,135,251)	(1,384,340)

27 Налог на прибыль

Банк измеряет и регистрирует свою текущую задолженность по налогу на прибыль и свою налоговую базу в своих активах и обязательствах в соответствии с налоговым законодательством Кыргызской Республики, в котором Банк осуществляет свою деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

Текущий налог на прибыль

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

Банк подвержен определенным постоянным налоговым разницам из-за того, что определенные расходы не подлежат налогообложению, а определенные доходы рассматриваются как не облагаемые налогом в налоговых целях.

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов в основном связаны с различными методами / сроками признания доходов и расходов, а также с временными разностями, возникающими в результате разницы в балансовой базе налогообложения для определенных активов и обязательств.

В соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики, вступившего в действие с 1 января 2022 года (согласно Закона КР от 18 января 2022 года № 4) для расчета налогооблагаемой прибыли сумма резервов, формируемая Банком в соответствии с регулятивными требованиями Национального банка, подлежит вычету из совокупного годового дохода. Суммы резервов рассчитываются согласно «Положению НБКР о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» №95-04, зарегистрированному в Министерстве Юстиций Кыргызской Республики Кыргызской Республики от 23 августа 2004 года. Размер резервов на возможные потери в данной финансовой отчетности сформирован в соответствии с требованиями МСФО.

Ставка налога, используемая для выверки ниже, представляет собой ставку корпоративного налога в размере 10%, подлежащую уплате юридическими лицами в Кыргызской Республике с налогооблагаемой прибыли (согласно определению) в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/(обязательства) по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
<i>Отложенные налоговые обязательства в отношении:</i>		
Кредиты и авансы от банков/кредиты, выданные клиентам	(128,643)	(33,122)
Основные средства и оборудование	(21,076)	(20,851)
Активы в форме права пользования	(15,171)	(15,875)
Резерв	(4,115)	8,296
Инвестиции в ценные бумаги	5,116	2,220
Обязательства по аренде	15,615	16,324
Чистые обязательства по отложенному налогу	<u>(148,274)</u>	<u>(43,008)</u>
Текущие расходы по налогу на прибыль	481,457	28,312
Расход по отложенному налогу	105,265	(1,115)
Расходы по налогу на прибыль	<u>586,722</u>	<u>27,197</u>

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за 2022 и 2021 гг., представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Прибыль до налогообложения	5,805,249	250,304
Налог по установленной ставке (10%)	580,525	25,030
Невычитаемые из налогооблагаемой базы расходы	6,197	2,167
Расходы по налогу на прибыль	586,722	27,197

28 Обязательства будущих периодов и условные обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении внебалансовых обязательств будущих периодов, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Обязательства кредитного характера

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

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Обязательства по займам и кредитным линиям	960,905	252,302
Овердрафты	117,187	1,319
Гарантии	66,656	73,353
Резервы	(155,232)	(15,762)
Итого обязательства кредитного характера	989,516	311,212

Кредитное качество прочих условных обязательств

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года:

В тысячах кыргызских сом				2022
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Обязательства по займам и кредитным линиям	683,892	74,313	202,700	960,905
Овердрафты	115,228	1,934	25	117,187
Гарантии	66,656	-	-	66,656
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(19,990)	(379)	(134,863)	(155,232)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва на обесценение	<u>845,786</u>	<u>75,868</u>	<u>67,862</u>	<u>989,516</u>

В тысячах кыргызских сом				2021
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Обязательства по займам и кредитным линиям	249,856	2,441	5	252,302
Овердрафты	1,054	245	20	1,319
Гарантии	66,369	6,984	-	73,353
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(12,421)	(3,328)	(13)	(15,762)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва на обесценение	<u>304,858</u>	<u>6,342</u>	<u>12</u>	<u>311,212</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 гг. у Банка не было значительной кредитной концентрации по обязательствам кредитного характера.

Предоставление кредитов клиентам в рамках лимитов кредитной линии утверждается Банком в индивидуальном порядке и зависит от финансовых показателей заемщиков, обслуживания долга и других условий.

Страхование

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

Незавершенные судебные разбирательства

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

Налогообложение

Налоговая система Кыргызской Республики, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой

отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих трех календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение шести последующих лет.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Кыргызской Республике, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Кыргызской Республики и официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Тем не менее, существуют налоговые риски, что интерпретации налоговых органов могут отличаться от мнения руководства Банка и в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих налоговых органов их влияние.

Операционная среда

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

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

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

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

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

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

29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

За исключением случаев, указанных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2022		31 декабря 2021	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	30,944,499	30,944,498	22,822,050	22,701,459
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	10,005,289	13,792,132	4,681,582	4,416,992
Текущие счета и депозиты клиентов	57,248,555	57,248,504	22,861,370	22,663,527
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	3,843,645	3,843,645	3,307,399	3,291,075
Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики	-	-	965,256	958,587
Прочие привлеченные средства	5,819,475	5,819,475	5,206,209	5,197,695

В тысячах кыргызских сом	2022			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам	-	30,578,550	365,949	30,944,499
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	13,792,132	-	13,792,132
Текущие счета и депозиты клиентов	-	57,248,504	-	57,248,504
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	-	-	3,843,645	3,843,645
Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства	-	4,713,062	1,106,413	5,819,475

В тысячах кыргызских сом	2021			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам	-	21,445,125	1,256,334	22,701,459
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	4,416,992	-	4,416,992
Текущие счета и депозиты клиентов	-	22,663,527	-	22,663,527
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	-	-	3,291,075	3,291,075
Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики	-	958,587	-	958,587
Прочие привлеченные средства	-	3,263,500	1,934,195	5,197,695

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в указанные выше категории Уровня 2 и Уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми методами оценки, с использованием рыночных ставок не скорректированных на кредитный риск.

За этот период не было никаких переводов между Уровнем 1 и 2.

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

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

30 Управление капиталом

Национальный Банк Кыргызской Республики устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственного капитала Банка.

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики как статьи, составляющие собственный капитал кредитных организаций.

В соответствии с действующими требованиями к собственному капиталу, установленными НБКР, банки должны поддерживать следующие нормативы:

- отношение общего капитала к стоимости активов, взвешенных с учетом риска (коэффициент достаточности капитала) выше установленного минимального уровня в 12%;
- отношение капитала первого уровня к активам, взвешенным по риску, выше установленного минимального уровня в 6%;
- коэффициент достаточности базового капитала первого уровня выше установленного минимального уровня в 4,5%;
- и отношение общего капитала к совокупным активам выше установленного минимального уровня в 8%.

Банк начал рассчитывать коэффициент достаточности базового капитала первого уровня с 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице далее показан анализ состава собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями регулятора, по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года:

В тысячах кыргызских сом	Не аудированные данные	
	2022	2021
Всего капитал (ЧСК)	12,202,963	4,940,463
Активы, взвешенные с учетом риска	37,189,293	25,235,470
Коэффициент адекватности суммарного капитала	32.8%	19.6%
Всего капитала 1 уровня	7,626,753	4,508,358
Активы, взвешенные с учетом риска	31,704,500	25,235,470
Коэффициент адекватности капитала 1 уровня	24.1%	17.9%
Базовый капитал 1 уровня	6,623,752	3,511,955
Активы, взвешенные с учетом риска	31,704,500	25,235,470
Коэффициент адекватности капитала 1 уровня	20.9%	13.9%
Всего капитала	12,202,963	4,940,463
Всего активов	81,587,135	39,906,590
	15.0%	12.4%

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

В соответствии с количественными показателями, установленными для обеспечения достаточности капитала, Банк обязан соблюдать требования относительно минимальных сумм и соотношения общего капитала (12%) и капитала первого уровня (6%) к общей сумме взвешенных с учетом риска активов.

31 Политика управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности Банка и является важным элементом его операций. Основные риски, присущие деятельности Банка, связаны с:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению

рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и лучшей мировой практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и в рамках данной ответственности его основными обязанностями являются:

- определение основных параметров по управлению рисками, которым подвержен Банк, и установление приемлемых уровней для этих рисков;
- осуществление надзора в отношении действий Правления Банка, предпринимаемых для выявления, оценки, мониторинга и контроля рисков;
- одобрение крупных сделок на суммы от 5% до 20% от общих активов Банка, в зависимости от характера сделки, а также всех активных операций по связанным сторонам Банка;
- Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков посредством предоставления полномочий и определения ответственных лиц в отношении проведения политики и выполнения мер по снижению рисков Банка. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка, которое осуществляется риск-менеджером Банка. В обязанности риск-менеджера Банка входит общее управление рисками, внедрение политик и процедур по рискам и осуществление контроля по их соблюдению, а также осуществление контроля по использованию общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Риск-менеджер Банка подотчетен непосредственно Совету директоров и на ежемесячной основе представляет отчет Совету директоров о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Управление кредитным риском

Кредитный, рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и Комитетом по управлению ликвидностью, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

- Первый уровень - Кредитный Комитет Банка, который уполномочен совершать кредитные операции в отношении совокупной кредитной задолженности одного заемщика в размере, не превышающем 1,3% чистого суммарного капитала Банка. Кредитный Комитет Банка не вправе совершать кредитные операции по связанным лицам и межбанковским размещениям.
- Второй уровень - Малый Кредитный комитет Банка, уполномоченный на одобрение кредитных сделок от 9,000 тыс. сом до 15,000 тыс. сом;
- Третий уровень – Кредитный комитет Управление кредитования/лизинга, уполномоченный на одобрение кредитных сделок от 7,000 тыс. сом до 9,000 тыс. сом;
- Четвертый уровень – Региональные кредитные комитеты, уполномоченны на одобрение кредитных сделок от 6,000 тыс. сом до 7,000 тыс. сом;
- Пятый уровень – Кредитный комитет филиала Банка, уполномочен на одобрение кредитных сделок от 1,000 тыс. сом до 6,000 тыс. сом;
- Шестой уровень – Кредитный комитет на уровне региональный подразделений Банка, уполномочен на одобрение кредитных сделок от 700 тыс. сом до 1,000 тыс. сом.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) - основными функциями КУАП является: регулирование структуры активов и пассивов с целью поддержания ликвидности, обеспечение стабильной процентной маржи и спреда, регулирование активов и пассивов с целью соблюдения

экономических нормативов, управление операционными рисками, сопутствующими работе с финансовыми инструментами.

Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ) - основными функциями КУЛ является эффективное управление ликвидностью Банка и принятие решений по казначейским операциям в рамках лимитов, установленных КУАП, и в рамках данной ответственности его основными обязанностями являются:

- принятие решений по непосредственному размещению и привлечению средств, а также обмена активами на межбанковском рынке;
- определение направлений и условий размещения краткосрочных средств Банка, объемов сделок с иностранной валютой;
- установление лимитов по курсам валют, объемов активов и пассивов в иностранной валюте для ежедневных операций в иностранной валюте и пр.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям. В рамках требований законодательства Кыргызской Республики в Банке образован Комитет по управлению рисками. Он создается и формируется по решению Совета директоров, подотчетен Совету директоров и действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом директоров.

Использование прогнозной информации

При оценке значительного увеличения кредитного риска, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, которую можно получить без чрезмерных финансовых или трудовых затрат. Банк привлекает экспертов, которые используют внешнюю и внутреннюю информацию для создания «базового сценария» будущей динамики соответствующих экономических показателей, а также репрезентативного набора других возможных сценариев прогнозирования. Используемая внешняя информация включает экономические данные и прогнозы, публикуемые правительством и органами денежно-кредитного регулирования.

Банк анализирует вероятность этих прогнозных сценариев. Базовый сценарий представляет собой наиболее вероятный сценарий и включает информацию, используемую Банком для целей стратегического планирования и составления бюджета. Банк идентифицировал и задокументировал основные факторы кредитного риска и кредитных потерь для каждого портфеля финансовых инструментов и, посредством статистического анализа исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Банк не менял методы оценки или существенные допущения, сделанные в течение отчетного периода.

Подход к прогнозированию PD с учетом макроэкономического эффекта, используемых Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков, заключается в следующем.

1. Банк определяет усредненную годовую цикличную (ТТС) матрицу путем исключения макроэкономического эффекта из анализируемых временных (PIT) матриц перехода.
2. Банк корректирует усредненную годовую цикличную матрицу перехода на спрогнозированные макроэкономические факторы (используется уравнение бета-регрессии, определенное на этапе моделирования и инкорпорируется прогнозные макро-факторы в регрессионное уравнение).
3. Банк вычисляет уровни PD для Стадий 1, 2, 3 на несколько лет (+12 месяцев, +24 месяца и +36 месяцев): на основе цепей Маркова производится расчет 12-ти месячного PD и PD всего жизненного цикла.

Внедрение надежной процедуры оценки и измерения кредитного риска для целей бухгалтерского учета, которая обеспечивает прочную основу для общих систем, инструментов и данных, используемых для оценки кредитного риска и учета ожидаемых кредитных убытков.

Предоставление консультаций, рекомендаций и специалистов различным бизнес-подразделениям с целью внедрения передовых методов управления кредитным риском в Банке.

Служба внутреннего аудита проводит регулярные аудиторские проверки, чтобы гарантировать, что существующие внутренние механизмы контроля и процедуры должным образом разработаны и внедрены.

Значительное увеличение кредитного риска

Как объяснялось в Примечании 4, Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Рейтинги внутреннего кредитного риска

В целях минимизации кредитного риска Банк поручил комитету по кредитному менеджменту разработать и обеспечить функционирование системы кредитных рейтингов Банка для классификации рисков в зависимости от степени риска дефолта. Система кредитных рейтингов Банка включает десять категорий. Информация о кредитном рейтинге основана на наборе данных, которые определены как прогнозные данные в отношении риска дефолта и основаны на экспертном суждении в отношении кредитного риска. Анализ учитывает характер риска и тип заемщика. Кредитные рейтинги определяются с использованием качественных и количественных факторов, указывающих на риск дефолта.

Кредитные рейтинги разработаны и откалиброваны для отражения риска дефолта по мере увеличения кредитного риска. По мере увеличения кредитного риска возрастают и различия в риске дефолта между разными кредитными рейтингами. При первоначальном признании каждому риску присваивается определенный кредитный рейтинг на основе доступной информации о контрагенте. Затем отслеживаются все риски и обновляется кредитный рейтинг с учетом последней информации. Применяются как стандартные процедуры мониторинга, так и процедуры, адаптированные к конкретным видам риска. Для мониторинга рисков Банка, как правило, используются следующие данные:

- История платежей, включая коэффициенты платежей и анализ сроков погашения;
- Степень использования предоставленного лимита;
- Случаи отказа в санкциях (как по запросу клиента, так и по инициативе Банка);
- Изменения коммерческих условий, финансового положения и экономического положения;
- Информация о кредитном рейтинге, присвоенном независимыми рейтинговыми агентствами;
- Для рисков, связанных с кредитованием физических лиц: внутренние данные о поведении клиентов, показатели доступности продукта и т.д.;
- Для рисков корпоративного кредитования: информация, полученная посредством периодической проверки файлов клиентов (включая обзор проверенной финансовой отчетности), рыночных данных, таких как котируемые цены облигаций (если таковые имеются), а также изменения в финансовом секторе, в которой клиент работает.

Кредитные рейтинги используются в качестве основных исходных данных для оценки временной структуры вероятности дефолта по различным рискам. Банк собирает данные о результатах и вероятности дефолта и анализирует их по юрисдикциям / регионам, а также по продуктам и типам заемщиков и по кредитному рейтингу. В этом случае может использоваться как внутренняя, так и внешняя информация, в зависимости от анализируемого портфеля.

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и показателями дефолтов и убытков для различных портфелей финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 10 лет.

Процедура расчета ожидаемых кредитных убытков для целей бухгалтерского учета отличается от процедуры расчета ожидаемых кредитных убытков для целей регулирования, хотя многие из используемых исходных данных аналогичны. Банк обеспечил использование надлежащей методологии при расчете ожидаемых кредитных убытков как для целей бухгалтерского учета, так и для целей регулирования. Основные различия между методологией, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и методологией, используемой для соблюдения нормативных требований, заключаются в следующем:

При оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 учитывается прогнозная информация о будущих экономических условиях.

- При оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 взвешивается рассчитанное значение ожидаемых убытков на вероятность реализации соответствующих сценариев прогнозов макроэкономических переменных.
- При оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на основе матриц перехода вероятностей используются исторические данные за 9 лет.

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете и обеспечении.

В тысячах кыргызских сом	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря, 2022 года	Обеспечение	Размер кредитного риска на 31 декабря 2022 года за вычетом обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	35,052,793	-	35,052,793
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	847,102	-	847,102
Кредиты, выданные клиентам	30,944,499	(28,016,269)	2,928,230
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	10,005,289	-	10,005,289
Прочие финансовые активы	333,045	-	333,045
	77,182,728	(28,016,269)	49,166,459
Гарантии и условные обязательства кредитного характера	1,144,748	(66,656)	1,078,092
Итого размер кредитного риска	78,327,476	(28,082,926)	50,244,551

* в денежные средства и эквиваленты не включены наличные денежные средства

В тысячах кыргызских сом	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря, 2021 года	Обеспечение	Размер кредитного риска на 31 декабря 2021 года за вычетом обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	6,032,799	-	6,032,799
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1,088,930	-	1,088,930
Кредиты, выданные клиентам	22,822,050	(28,016,269)	2,324,353
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	4,681,582	-	4,681,582
Прочие финансовые активы	293,571	-	293,571
	34,918,932	(20,497,697)	14,421,235
Гарантии и условные обязательства кредитного характера	326,974	(73,353)	253,621
Итого размер кредитного риска	35,245,906	(20,571,050)	14,674,856

* в денежные средства и эквиваленты не включены наличные денежные средства

В таблицах ниже анализируется информация о значительных изменениях валовой балансовой стоимости кредитов клиентам в течение периода, которые способствовали изменениям в резерве под убытки, а также движению резерва под убытки в течение 2022 и 2021 годов:

2022

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января	19,574,262	2,843,088	3,037,721	25,455,071
Изменения валовой балансовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	967,696	(550,372)	(417,324)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(851,867)	1,358,493	(506,626)	-
- Реклассификация в третью стадию	(296,075)	(507,898)	803,973	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	18,179,663	-	-	18,179,663
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4,014,439)	(504,611)	(639,983)	(5,159,033)
Погашение основной суммы	(5,535,499)	(244,890)	1,487,402	(4,292,987)
Изменения в начисленных процентах	(122,789)	(17,836)	(47,185)	(187,810)
Списание	(2,125)	(137)	(16,167)	(18,429)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	27,898,827	2,375,837	3,701,811	33,976,475

2021

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января	17,701,448	2,197,052	3,937,695	23,836,195
Изменения валовой балансовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	65,404	(65,404)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(1,573,431)	2,516,006	(942,575)	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(894,771)	894,771	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	11,222,698	-	-	11,222,698
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,588,248)	(350,964)	(615,693)	(4,554,905)
Погашение основной суммы	(4,209,616)	(527,280)	34,591	(4,702,305)
Изменения в начисленных процентах	(43,993)	(31,141)	(270,733)	(345,867)
Списание	-	(410)	(335)	(745)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	19,574,262	2,843,088	3,037,721	25,455,071



В таблицах ниже анализируются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 31 декабря 2021 гг.:

2022

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января	190,336	553,713	1,888,972	2,633,021
Изменения валовой балансовой стоимости:				-
- Реклассификация в первую стадию	14,222	(13,735)	(487)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(9,660)	17,116	(7,456)	-
- Реклассификация в третью стадию	(14,857)	(275,116)	289,973	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	219,652	309,060	528,712
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(59,059)	(61,220)	(284,399)	(404,678)
Изменения в моделях / параметрах риска	(6,419)	39,590	208,699	241,870
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	258,350	-	-	258,350
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(26,297)	(62,524)	(147,927)	(236,748)
Списание	(151)	-	-	(151)
Влияние курса валют валют и прочие	74	590	10,935	11,599
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря	346,539	418,066	2,267,370	3,031,975

2021

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января	172,613	506,049	1,412,588	2,091,250
Изменения валовой балансовой стоимости:				-
- Реклассификация в первую стадию	7,583	(7,583)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(119,922)	412,629	(292,707)	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(199,226)	199,226	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	156,007	199,771	355,778
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(4,280)	(164,441)	12,711	(156,010)
Изменения в моделях / параметрах риска	(64,737)	(57,153)	550,608	428,718
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	229,610	-	-	229,610
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(27,484)	(89,339)	(165,717)	(282,540)
Списание	-	(410)	(335)	(745)
Влияние курса валют валют и прочие	(3,047)	(2,820)	(27,173)	(33,040)
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря	190,336	553,713	1,888,972	2,633,021

В следующих таблицах показаны сопоставления от начального до конечного сальдо денежных средств и их эквивалентов:

2022

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Остаток на 1 января	9,461,745	-	-	9,461,745
Чистое изменение	27,910,425	-	-	27,910,425
Влияние курса валют	349,047	-	-	349,047
Остаток на 31 декабря	37,721,217	-	-	37,721,217

2021

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Остаток на 1 января	6,059,339	-	-	6,059,339
Чистое изменение	3,367,624	-	-	3,367,624
Влияние курса валют	34,782	-	-	34,782
Остаток на 31 декабря	9,461,745	-	-	9,461,745

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 г., представлены следующим образом:

2022

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января	6,410	-	-	6,410
Чистое изменение	22,837	-	-	22,837
Влияние курса валют	(16,079)	-	-	(16,079)
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря	13,168	-	-	13,168

2022

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января	425	-	-	425
Чистое изменение	6,009	-	-	6,009
Влияние курса валют	(24)	-	-	(24)
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря	6,410	-	-	6,410

В следующих таблицах показана выверка начального и конечного сальдо кредитов и авансов, выданным банкам и прочим финансовым институтам:

2022

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам</i>				
Остаток на 1 января	1,113,790	-	-	1,113,790
Чистое изменение	(272,606)	-	-	(272,606)
Влияние курса валют	30,411	-	-	30,411
Остаток на 31 декабря	871,595	-	-	871,595

2021

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам</i>				
Остаток на 1 января	365,270	-	-	365,270
Поступления	848,586	-	-	848,586
Чистое изменение	(108,249)	-	-	(108,249)
Влияние курса валют	8,183	-	-	8,183
Остаток на 31 декабря	1,113,790	-	-	1,113,790

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным банкам и прочим финансовым институтам за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 годов, представлены следующим образом:

2022

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам</i>				
Остаток на 1 января	24,860	-	-	24,860
Чистое изменение	(367)	-	-	(367)
Влияние курса валют	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	24,493	-	-	24,493

2021

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам</i>				
Остаток на 1 января	-	-	-	-
Чистое изменение	24,860	-	-	24,860
Влияние курса валют	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	24,860	-	-	24,860

В следующих таблицах показана выверка начального и конечного сальдо инвестиций в ценные бумаги по амортизированной стоимости:

2022

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Остаток на 1 января	4,703,785	-	-	4,703,785
Изменение в дисконте	202,603	-	-	202,603
Погашение ценных бумаг	(30,000)	-	-	(30,000)
Вновь приобретенные ценные бумаги	5,147,669	-	-	5,147,669
Влияние курса валют	32,391	-	-	32,391
Остаток на 31 декабря	10,056,448	-	-	10,056,448

				2021
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
В тысячах кыргызских сом	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Остаток на 1 января	1,754,671	-	-	1,754,671
Изменение в дисконте	(832,128)			(832,128)
Погашение ценных бумаг	(17,073,560)	-	-	(17,073,560)
Вновь приобретенные ценные бумаги	20,854,802			20,854,802
Влияние курса валют	4,703,785	-	-	4,703,785
Остаток на 31 декабря	1,754,671	-	-	1,754,671

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки инвестиций в ценные бумаги по амортизированной стоимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 гг., представлены следующим образом:

				2022
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
В тысячах кыргызских сом	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Остаток на 1 января	22,203	-	-	22,203
Чистое изменение	28,956	-	-	28,956
Остаток на 31 декабря	51,159	-	-	51,159

				2021
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
В тысячах кыргызских сом	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Остаток на 1 января	10,699	-	-	10,699
Чистое изменение	11,504	-	-	11,504
Остаток на 31 декабря	22,203	-	-	22,203

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.:

2022

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Остаток на 1 января	246,731	-	46,840	293,571
Чистое изменение	127,948	-	(23,103)	104,845
Влияние курса валют	(50,900)	-	3,251	(47,649)
Остаток на 31 декабря	323,779	-	26,988	350,767

2021

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Остаток на 1 января	219,398	-	13,940	233,338
Чистое изменение	27,382	-	29,861	57,243
Влияние курса валют	(49)	-	3,039	2,990
Остаток на 31 декабря	246,731	-	46,840	293,571

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся на 31 декабря 2022 и на декабря 2021 гг., представлены следующим образом:

2022

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Остаток на 1 января	108	-	26,840	26,948
Чистое изменение	(72)	-	(9,262)	(9,334)
Влияние курса валют	-	-	109	109
Остаток на 31 декабря	36	-	17,687	17,723

2021

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Остаток на 1 января	-	-	13,940	13,940
Чистое изменение	108	-	10,171	10,279
Влияние курса валют	-	-	2,729	2,729
Остаток на 31 декабря	108	-	26,840	26,948

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных и кредитных обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.

2022

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Обязательства кредитного характера</i>				
Остаток на 1 января	317,279	9,670	25	326,974
Чистое изменение	547,668	66,577	202,701	816,946
Влияние курса валют	829	-	-	829
Остаток на 31 декабря	865,776	76,247	202,726	1,144,749

2021

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Обязательства кредитного характера</i>				
Остаток на 1 января	230,638	14,438	-	245,076
Чистое изменение	89,412	(4,768)	25	84,669
Влияние курса валют	(2,771)	-	-	(2,771)
Остаток на 31 декабря	317,279	9,670	25	326,974

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся на 31 декабря 2022 и на декабря 2021 гг., представлены следующим образом:

2022

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Обязательства кредитного характера</i>				
Остаток на 1 января	12,421	3,328	13	15,762
Чистое изменение	6,676	(2,949)	134,850	138,577
Влияние курса валют	893	-	-	893
Остаток на 31 декабря	19,990	379	134,863	155,232

2021

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<i>Обязательства кредитного характера</i>				
Остаток на 1 января	5,438	6,307	-	11,745
Чистое изменение	8,890	(2,979)	13	5,924
Влияние курса валют	(1,907)	-	-	(1,907)
Остаток на 31 декабря	12,421	3,328	13	15,762

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями при выполнении своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает управление ликвидностью с целью обеспечения того, чтобы средства были доступны в любое время для выполнения всех обязательств по денежным потокам при наступлении срока их погашения. Политика ликвидности рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;

- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

В управлении ликвидностью Банка участвуют следующие элементы:

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП). Основными функциями КУАП является: регулирование структуры активов и пассивов с целью поддержания ликвидности, обеспечение стабильной процентной маржи и спреда, регулирование активов и пассивов с целью соблюдения экономических нормативов, управление операционными рисками, сопутствующими работе с финансовыми инструментами.

Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ). Основными функциями КУЛ является эффективное управление ликвидностью Банка и принятие решений по казначейским операциям в рамках лимитов, установленных КУАП, и в рамках данной ответственности его основными обязанностями являются:

- принятие решений по непосредственному размещению и привлечению средств, а также обмена активами на межбанковском рынке;
- определение направлений и условий размещения краткосрочных средств Банка, объемов сделок с иностранной валютой;
- установление лимитов по курсам валют, объемов активов и пассивов в иностранной валюте для ежедневных операций в иностранной валюте и пр.

Отдел риск-менеджмента. Отдел риск-менеджмента осуществляет выявление, измерение, анализ и мониторинг риска ликвидности, проводит стресс-тестирование ликвидности. Независимо от Казначейства, Отдел риск-менеджмента проводит ГЭП-анализ ликвидности Банка на ежеквартальной основе, которое выносит на рассмотрение Комитета по управлению рисками в рамках ежемесячного отчета, доводит до сведения Совета директоров и Правления Банка.

Казначейство. Казначейство управляет текущей и среднесрочной ликвидностью Банка, а также проводит ГЭП-анализ на ежемесячной основе, с последующим предоставлением результатов анализа на рассмотрение КУАП. Казначейство также несет ответственность за своевременное информирование КУАП и КУЛ по вопросам потенциального риска ликвидности.

Банк управляет риском ликвидности, основываясь на денежных потоках через построение ГЭП. Количественное измерение и анализ риска ликвидности включает денежные потоки, создаваемые активами, обязательствами, а также балансовыми и забалансовыми позициями в рамках ежедневных, еженедельных, ежемесячных, ежегодных и других временных горизонтов, которые должны использоваться для:

- мониторинга чистых потребностей в финансировании при нормальных условиях ведения деятельности на ежедневной основе и;
- проведения регулярного анализа денежных потоков, основанного на ряде сценариев потрясений.

В таблице ниже представлен анализ сроков погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года. Следует отметить, что отрицательный баланс ликвидности Банка связан с нарушением финансовых ковенантов, установленных кредитными соглашениями с некоторыми финансовыми учреждениями. (Примечание 14 и 17), в результате чего общая сумма задолженности перед этими кредиторами представлена во временном интервале «до 1 месяца», а также текущие счета и депозиты до востребования корпоративных клиентов и Социального фонда Кыргызской Республики.

Несмотря на то, что эти суммы были включены в категорию «До 1 месяца» в соответствии с условиями кредитных договоров, Руководство Банка считает, что существует низкая вероятность того, что эти кредиторы и клиенты потребуют досрочного погашения причитающихся сумм или принять решение о снятии большей части средств со счетов. В планы Банка по управлению отрицательным балансом ликвидности входит пересмотр установленных кредиторами лимитов финансовых ковенантов и привлечение дополнительных срочных депозитов. Кроме того, Руководство считает, что акционеры продолжают оказывать достаточную финансовую поддержку Банку, чтобы он мог выполнять свои обязательства в обозримом будущем, которое, по мнению Руководства, составляет не менее 12 месяцев с даты составления настоящей финансовой отчетности.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения.

2022

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	37,708,049	-	-	-	-	37,708,049
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14,789	832,313	-	-	-	847,102
Кредиты, выданные клиентам	203,961	219,622	2,937,000	21,203,005	6,380,911	30,944,499
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	14,771	245,114	3,110,175	6,635,229	10,005,289
Прочие активы	333,045	-	-	-	-	333,045
	38,259,844	1,066,706	3,182,114	24,313,180	13,016,140	79,837,984
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	195,023	-	-	-	-	195,023
Текущие счета и депозиты клиентов	45,404,659	1,202,973	6,727,039	3,913,779	54	57,248,504
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	405,330	63,006	377,601	1,595,776	1,401,932	3,843,645
Прочие привлеченные средства	4,713,061	-	-	1,106,414	-	5,819,475
Обязательства по аренде	5,633	10,597	47,511	86,576	5,828	156,145
Прочие финансовые обязательства	306,917	-	-	-	-	306,917
	51,030,623	1,276,576	7,152,151	6,702,545	1,407,814	67,569,709
Разница между активами и обязательствами	(12,770,779)	(209,870)	(3,970,037)	17,610,635	11,608,326	12,268,275

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	9,455,335	-	-	-	-	9,455,335
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	2,408	236,177	27,505	822,840	-	1,088,930
Кредиты, выданные клиентам	205,434	326,179	2,227,574	16,217,649	3,845,214	22,822,050
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	-	-	-	1,521,387	3,160,195	4,681,582
Прочие активы	293,571	-	-	-	-	293,571
	9,956,748	562,356	2,255,079	18,561,876	7,005,409	38,341,468
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	180,855	-	-	-	-	180,855
Текущие счета и депозиты клиентов	12,947,505	536,874	4,769,717	4,607,225	49	22,861,370
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	972,908	94,622	452,424	1,338,569	448,876	3,307,399
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	11,055	160,599	793,602	-	-	965,256
Прочие привлеченные средства	2,451,256	-	357,820	242,420	2,154,713	5,206,209
Обязательства по аренде	4,186	8,042	35,624	103,103	12,287	163,242
Прочие финансовые обязательства	98,446	-	-	-	-	98,446
	16,666,211	800,137	6,409,187	6,291,317	2,615,925	32,782,777
Разница между активами и обязательствами	(6,709,463)	(237,781)	(4,154,108)	12,270,559	4,389,484	5,558,691

В таблице ниже приводится анализ недисконтированных финансовых обязательств с разбивкой по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года:

В тысячах кыргызских сом

2022

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	Более 1 года	Общая валовая сумма оттока	Балансовая стоимость
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	195,023	-	-	-	195,023	195,023
Текущие счета и депозиты клиентов	45,451,493	1,351,600	7,181,575	4,584,743	58,569,411	57,248,504
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	411,619	69,920	383,940	3,006,284	3,871,763	3,843,645
Прочие привлеченные средства	4,720,462	38,926	38,927	1,137,939	5,936,254	5,819,475
Обязательства по аренде	6,050	11,937	52,121	98,328	168,436	156,145
Прочие финансовые обязательства	306,917	-	-	-	306,917	306,917
Итого производные финансовые обязательства	<u>51,091,564</u>	<u>1,472,384</u>	<u>7,656,562</u>	<u>8,827,294</u>	<u>69,047,804</u>	<u>67,569,709</u>

В тысячах кыргызских сом

2021

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	Более 1 года	Общая валовая сумма оттока	Балансовая стоимость
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	181,767	-	-	-	181,767	180,855
Текущие счета и депозиты клиентов	13,049,565	526,463	4,998,089	5,435,005	24,009,122	22,861,370
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	965,649	4,779	183,139	2,166,358	3,319,925	3,307,399
Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики	15,369	168,729	803,730	-	987,828	965,256
Прочие привлеченные средства	1,600,011	18,094	374,671	3,285,809	5,278,585	5,206,209
Обязательства по аренде	4,974	9547	41,283	124,859	180,663	163,242
Прочие финансовые обязательства	98,446	-	-	-	98,446	98,446
Итого производные финансовые обязательства	<u>15,915,781</u>	<u>727,612</u>	<u>6,400,912</u>	<u>11,012,031</u>	<u>34,056,336</u>	<u>32,782,777</u>

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на прибыль или капитал Банка или на его способность соответствовать бизнес-целям будет неблагоприятное влияние изменения уровня стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска и других ценовых рисков. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены влиянию общих и специфических рыночных движений и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за пределы допустимых параметров, обеспечивая при этом оптимизацию доходности, полученной для принятого риска.

Общее управление рыночными рисками осуществляется КУАП под руководством председателя КУАП. КУАП утверждает лимиты рыночного риска на основании рекомендаций, полученных от Департамента управления рисками. Независимая оценка рыночных рисков и мониторинг соблюдения рыночных рисков осуществляется Департаментом управления рисками, который ежемесячно отчитывается перед Комитетом по управлению рисками.

Банк управляет рыночным риском, устанавливая лимиты открытой позиции в зависимости от размера портфеля для отдельных финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов убытков и регулярного контроля за их соблюдением, результаты которого анализируются и утверждаются КУАП.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Риск изменения процентной ставки - это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих уровней рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличить уровень процентной маржи, но они также могут снизить ее или, в случае неожиданного изменения процентных ставок, привести к убыткам.

Объем позиций по инструментам, по которым Банк выплачивал проценты с использованием плавающей процентной ставки (в основном, шестимесячная ставка Libor в долларах США) на отчетную дату составляет 53,868 тыс. сом (2021: 574,223 тыс. сом).

Управление процентным риском на основе анализа сроков пересмотра процентных ставок дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в различных иностранных валютах. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 г. может быть представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	Кыргызский Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	25,798,749	10,509,278	1,400,022	37,708,049
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	12,908	832,826	1,368	847,102
Кредиты, выданные клиентам	28,321,646	2,368,470	254,383	30,944,499
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	7,786,963	2,218,326	-	10,005,289
Прочие финансовые активы	298,100	6,504	28,441	333,045
	<u>62,218,366</u>	<u>15,935,404</u>	<u>1,684,214</u>	<u>79,837,984</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	106,642	53,187	35,194	195,023
Текущие счета и депозиты клиентов	41,443,133	14,514,400	1,290,971	57,248,504
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	3,832,042	11,603	-	3,843,645
Прочие привлеченные средства	5,510,290	309,184	-	5,819,475
Обязательства по аренде	137,723	18,422	-	156,145
Прочие финансовые обязательства	256,616	45,741	4,560	306,917
	<u>51,286,446</u>	<u>14,952,537</u>	<u>1,330,725</u>	<u>67,569,709</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2022	<u><u>10,931,920</u></u>	<u><u>982,867</u></u>	<u><u>353,489</u></u>	<u><u>12,268,275</u></u>

В тысячах кыргызских сом	Кыргызский Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,763,844	2,858,387	833,104	9,455,335
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	27,968	1,059,525	1,437	1,088,930
Кредиты, выданные клиентам	20,174,081	2,250,298	397,671	22,822,050
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	4,681,582	-	-	4,681,582
Прочие финансовые активы	293,571	-	-	293,571
	<u>30,941,046</u>	<u>6,168,210</u>	<u>1,232,212</u>	<u>38,341,468</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	76,248	90,030	14,577	180,855
Текущие счета и депозиты клиентов	18,357,440	4,174,194	329,736	22,861,370
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	3,307,399	-	-	3,307,399
Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики	965,256	-	-	965,256
Прочие привлеченные средства	3,615,075	1,009,194	581,940	5,206,209
Обязательства по аренде	138,552	24,690	-	163,242
Прочие финансовые обязательства	59,746	35,564	3,136	98,446
	<u>26,519,716</u>	<u>5,333,672</u>	<u>929,389</u>	<u>32,782,777</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2021	<u><u>4,421,330</u></u>	<u><u>834,538</u></u>	<u><u>302,823</u></u>	<u><u>5,558,691</u></u>

Страновой риск

Страновой риск - это риск убытков для банка из-за изменений экономических, социальных условий и других событий в зарубежных странах в результате международного кредитования, иностранных инвестиций и других трансграничных операций.

КУАП осуществляет контроль над риском в законодательной и регулирующей сфере и оценивает его влияние на деятельность Банка. Такой подход позволяет Банку минимизировать возможные потери от колебаний инвестиционного климата в Кыргызской Республике.

Географическая концентрация активов и обязательств представлена ниже:

В тысячах кыргызских сом	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	26,991,414	758,014	1,287,242	8,671,379	37,708,049
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14,789	-	-	832,313	847,102
Кредиты, выданные клиентам	30,944,499	-	-	-	30,944,499
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	10,005,289	-	-	-	10,005,289
Прочие финансовые активы	333,045	-	-	-	333,045
	68,289,036	758,014	1,287,242	9,503,692	79,837,984
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	104,238	77,658	-	13,127	195,023
Текущие счета и депозиты клиентов	56,907,143	260,898	80,128	335	57,248,504
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	3,843,645	-	-	-	3,843,645
Прочие привлеченные средства	4,971,475	-	-	848,000	5,819,475
Обязательства по аренде	156,145	-	-	-	156,145
Прочие финансовые обязательства	306,917	-	-	-	306,917
	66,289,563	338,556	80,128	861,462	67,569,709
Чистая позиция на 31 декабря 2022	1,999,473	419,458	1,207,114	8,642,230	12,268,275

В тысячах кыргызских сом

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	8,215,308	126,192	-	1,113,835	9,455,335
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	266,089	-	-	822,841	1,088,930
Кредиты, выданные клиентам	22,822,050	-	-	-	22,822,050
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	4,681,582	-	-	-	4,681,582
Прочие финансовые активы	293,571	-	-	-	293,571
	<u>36,278,600</u>	<u>126,192</u>	<u>-</u>	<u>1,936,676</u>	<u>38,341,468</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	110,719	37,978	-	32,158	180,855
Текущие счета и депозиты клиентов	22,628,096	216,944	14,753	1,577	22,861,370
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	3,307,399	-	-	-	3,307,399
Задолженность перед Национальным Банком Кыргызской Республики	965,256	-	-	-	965,256
Прочие привлеченные средства	3,258,120	-	863,822	1,084,267	5,206,209
Обязательства по аренде	163,242	-	-	-	163,242
Прочие финансовые обязательства	98,446	-	-	-	98,446
	<u>30,531,278</u>	<u>254,922</u>	<u>878,575</u>	<u>1,118,002</u>	<u>32,782,777</u>
Чистая позиция на 31 декабря 2021	<u>5,747,322</u>	<u>(128,730)</u>	<u>(878,575)</u>	<u>818,674</u>	<u>5,558,691</u>

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлен анализ того, как движение сома по отношению к соответствующим валютам по состоянию на 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2021 года может вызвать увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка, описанные ниже. Этот анализ был проведен за вычетом налогов и основан на изменениях обменных курсов, которые, по мнению Банка, вполне возможны на конец отчетного периода.

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Повышение курса доллара США по отношению к сому на 30%	294,860	250,361
Повышение курса других валют по отношению к сому на 30%	106,047	90,847
Понижение курса доллара США по отношению к сому на 30%	(294,860)	(250,361)
Понижение курса других валют по отношению к сому на 30%	(106,047)	(90,847)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенной выше таблице отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при прочих равных. В действительности существует связь между допущениями 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 осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. 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.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

32 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Кабинет министров Кыргызской Республики в лице Фонда по управлению государственным имуществом при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики и Министерства Финансов Кыргызской Республики. Стороны, обладающие конечным контролем над Банком, не готовят финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с участием членов Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, может быть представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Члены Совета директоров	5,440	3,451
Члены Правления	35,563	21,187
Итого вознаграждения	41,003	24,638

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

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2022			31 декабря 2020		
	Балансы связанных сторон	Средняя процентная ставка, %	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Средняя процентная ставка, %	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности
Текущие счета и депозиты клиентов	5	8,00%	57,248,504	7,824	4.77%	22,861,370

Прочие связанные стороны включают акционеров Банка, а также компании над которыми акционеры Банка имеет контроль, совместный контроль или значительное влияние. Информация об операциях Банка с прочими связанными сторонами представлена ниже.

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2022		Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	31 декабря 2021		Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности
	Балансы	Средняя процентная ставка, %		Балансы	Средняя процентная ставка, %	
АКТИВЫ						
Кредиты, выданные клиентам						
- в сомах	3,251	15,00%	30,944,499	223,916	13.05%	22,822,050
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости						
- в сомах	7,786,963	8.10%	7,786,963	4,665,581	8.88%	4,665,581
- в долларах США	2,218,326	1.00%	2,218,326			
Основные средства, нематериальные активы и активы в форме права пользования						
- в сомах	14,783	-	1,006,543	29,574	-	900,789
Прочие активы						
- в сомах	6,539	-	1,075,653	94,861	-	957,904

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Текущие счета и депозиты клиентов

- в сомах	1,967,808	4.91%	41,443,133	8,946,618	5.47%	18,357,440
- в долларах США	1,283,993	2.5%	14,514,401	1,100,399	6.60%	4,174,194
- в другой валюте	20,903	-	1,290,971	11,689	-	329,736

Средства, привлеченные от Министерства Финансов КР

- в сомах	3,832,042	2.19%	3,832,042	3,307,399	3.09%	3,307,399
- в долларах США	11,603	3.30%	11,603	-	-	-

Государственные субсидии

- в сомах	322,829	-	322,829	279,659	-	279,659
-----------	---------	---	---------	---------	---	---------

Государственная ипотечная компания

- в сомах	4,231,843	3.21%	5,819,475	2,172,763	5.40%	5,206,209
-----------	-----------	-------	-----------	-----------	-------	-----------

Обязательства по аренде

- в сомах	16,511	10.50%	156,145	31,097	10.50%	163,242
-----------	--------	--------	---------	--------	--------	---------

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2022 и 2021 гг. в отношении операций с прочими связанными сторонами составили:

В тысячах кыргызских сом	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности		Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	
	31 декабря 2022	31 декабря 2021	31 декабря 2022	31 декабря 2021
Процентные доходы	827,250	454,234	5,322,897	3,075,443
Амортизация государственной субсидии	330,183	240,230	330,183	240,230
Процентные расходы	(386,927)	(389,982)	(2,028,888)	(1,375,667)
Комиссионные доходы	517	15,279	764,351	365,740
Операционные расходы	(22,785)	(168,300)	(2,135,251)	(1,384,340)

Операции со связанными сторонами были произведены на рыночных условиях.

Банк применяет освобождение от применения требований МСФО (IAS) 24 к раскрытию информации в отношении операций со связанными сторонами и остатками по таким операциям, поскольку является связанной с государством организацией.

33 События после отчетной даты

9 января 2023 года в Едином государственном реестре ценных бумаг Кыргызской Республики было зарегистрировано увеличение уставного капитала на 1,000,000 тыс. сом по результатам выпуска и размещения 100, 000 шт. простых именных акций Банка номиналом 10 тыс. сом за акцию. Владелец данных ценных бумаг стало Министерство финансов Кыргызской Республики.