

**Открытое акционерное общество
«Бакай Банк»
Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов
31 Декабря 2022
Конфиденциально**

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



Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества "БАКАЙ БАНК"

Мнение

Нами проведен аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества "БАКАЙ 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.

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв на ожидаемый кредитный убыток

В примечании 4.4 финансовой отчетности раскрывается информация о учетной политики, а примечание 38.1 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 проверили правильность корректировок начального баланса.
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

Другие вопросы

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года была проаудирована другим аудитором, который выразил безоговорочное мнение по данной финансовой отчетности 17 марта 2022 года.

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.

Управляющий партнер

Абдувалиев Зарылбек

Сертифицированный бухгалтер, FCCA 1365251

Сертификат аудитора Кыргызской Республики № 0066



Старший аудитор

Арзыбаев Алибек



27 февраля 2023 г.

ОсОО «Крестон Бишкек», Лицензия № 0025 серии А, выданная Государственной Службой Регулирования и Надзора за Финансовым Рынком при Правительстве Кыргызской Республики.

Ул. Токтогула 108, 6 этаж, г. Бишкек, Кыргызская Республика.

+996 312 66 30 02; +996 558 86 55 05.

office@kreston.kg.

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
Процентные и схожие доходы	6	2,005,116	1,568,391
Процентные и схожие расходы	6	(985,806)	(772,547)
Чистые процентные доходы		1,019,310	795,844
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	7	192,002	152,148
Расходы, связанные с деятельностью по исламскому финансированию	7	(6,825)	(4,288)
Чистые доходы от деятельности по исламскому финансированию		185,177	147,860
Комиссионные доходы	8	1,346,967	480,965
Комиссионные расходы	8	(1,284,906)	(69,088)
Чистые комиссионные доходы		62,061	411,877
Чистые доходы от торговой деятельности	9	6,823,983	304,253
Прочие доходы	10	115,480	75,335
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	11	(459,733)	(86,803)
Формирование резерва по дебиторской задолженности по исламскому финансированию	20	(10,678)	(34,860)
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение прочей собственности и др. операций	24	(66,895)	(89,847)
Восстановление обесценения основных средств и нематериальных активов	22	30,625	-
Расходы на содержание персонала	12	(1,331,932)	(704,538)
Амортизация основных средств	22	(162,279)	(123,847)
Прочие расходы	13	(686,964)	(332,824)
Прибыль до налогообложения		5,518,155	362,450
Расходы по налогу на прибыль	14	(658,271)	(37,367)
Прибыль за год		4,859,884	325,083
Прочий совокупный доход			-
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Прибыль от переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12,657	-
Итого прочий совокупный доход		12,657	-
Итого совокупный доход за год		4,872,541	325,083
Прибыль на акцию	15		
Базовая		82.41	5.56

Прилагаемые примечания №1-40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим.	На 31 декабря 2022	На 31 декабря 2021
<i>Активы</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	16	31,493,551	6,883,213
Средства в финансово-кредитных учреждениях	17	214,001	1,070,708
Производные финансовые активы	18	28,820	2,944
Кредиты и авансы клиентам	19	14,414,880	12,729,479
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	20	1,303,307	1,066,625
Инвестиционные финансовые активы	21		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		88,600	44,300
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		1,013,894	683,645
Основные средства и нематериальные активы	22	2,286,347	1,699,428
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24	361,922	364,854
Прочие активы	25	929,801	380,298
Итого активы		<u>52,135,123</u>	<u>24,925,494</u>
<i>Обязательства и собственный капитал</i>			
<i>Обязательства</i>			
Средства финансово-кредитных учреждений	26	382,217	892,846
Прочие заемные средства	27	3,232,814	3,130,200
Производные финансовые обязательства	18	39,057	17,526
Средства клиентов	28	38,791,246	16,362,999
Обязательства по исламскому финансированию	29	308,241	255,928
Текущие обязательства по налогу на прибыль		67,789	13,877
Отложенное налоговое обязательство	14	171,617	21,340
Прочие обязательства	30	1,488,596	1,122,220
Итого обязательства		<u>44,481,577</u>	<u>21,816,936</u>
<i>Капитал</i>			
Акционерный капитал	31	2,771,743	2,771,743
Резерв по переоценке финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости		19,780	7,123
Нераспределенная прибыль		4,862,023	329,692
Итого капитал		<u>7,653,546</u>	<u>3,108,558</u>
Итого обязательства и капитал		<u>52,135,123</u>	<u>24,925,494</u>

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 27 февраля 2023 года

Нургуль Сатарова

Председатель Правления

Прилагаемые примечания №1-40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Айсунуу Сулайманова

Главный бухгалтер



Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом

	Акционерный капитал	Резерв по переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 года	2,697,678	7,123	264,211	2,969,012
Увеличение акционерного капитала	74,065	-	(74,065)	-
Выплата дивидендов	-	-	(185,537)	(185,537)
Операции с собственниками	74,065	-	(259,602)	(185,537)
Прибыль за год	-	-	325,083	325,083
Всего совокупный доход за год	-	-	325,083	325,083
Остаток на 31 декабря 2021 года	2,771,743	7,123	329,692	3,108,558
Выплата дивидендов	-	-	(327,553)	(327,553)
Операции с собственниками	-	-	(327,553)	(327,553)
Прибыль за год	-	-	4,859,884	4,859,884
<i>Прочий совокупный доход:</i>				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>				
Прибыль от переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	12,657	-	12,657
Всего совокупный доход за год	-	12,657	4,859,884	4,872,541
Остаток на 31 декабря 2022 года	2,771,743	19,780	4,862,023	7,653,546

Прилагаемые примечания №1-40 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
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	2,000,560	1,642,313
Проценты выплаченные	(1,037,067)	(761,959)
Полученные доходы по исламскому финансированию	188,414	154,109
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(19,743)	(3,013)
Полученные комиссионные	1,346,976	480,965
Уплаченные комиссионные	(1,284,987)	(69,088)
Чистый доход от переоценки иностранной валюты активов и пассивов, не предназначенных для торговли	5,112,637	303,482
Прочие доходы	160,595	17,457
Чистые поступления (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1,667,876	-
Зарботная плата и премии сотрудникам	(1,331,977)	(690,426)
Административные расходы	(526,870)	(310,554)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	6,276,414	763,286
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Производные финансовые активы	(27,016)	4,539
Кредиты и авансы клиентам	(2,411,482)	(2,959,056)
Средства в финансово-кредитных учреждениях	876,435	(10,527)
Прочие активы	(635,896)	188,305
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Производные финансовые обязательства	33,393	14,829
Средства финансово-кредитных учреждений	(36,555)	-
Средства клиентов	22,472,231	4,696,464
Прочие обязательства	1,340,054	173,286
Чистое движение денежных средств, полученные от операционной деятельности, до налога на прибыль	27,887,578	2,871,126
Налог на прибыль выплаченный	(454,000)	(38,100)
Чистое движение денежных средств, полученные от операционной деятельности	27,433,578	2,833,026

В тысячах кыргызских сом

	<u>На конец 31 декабря 2022 года</u>	<u>На конец 31 декабря 2021 года</u>
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,616,967)	(557,164)
Продажа основных средств	1,139	43,716
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(688,107)	(276,574)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	314,983	239,452
Чистое движение денежных средств, полученных/(использованных) от/в инвестиционной деятельности	(1,988,952)	(550,570)
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>		
Выплата дивидендов	(327,552)	(185,537)
Погашение займа от Национального банка Кыргызской Республики	(473,701)	(25,000)
Погашение прочих займов	(1,367,445)	(826,145)
Полученные займы от других учреждений	1,474,754	1,583,013
Чистое движение денежных средств, полученных от финансовой деятельности	(693,944)	546,331
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(135,962)	77,485
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	24,614,720	2,906,272
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6,888,603	3,982,331
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 16)	<u>31,503,323</u>	<u>6,888,603</u>

Прилагаемые примечания №1-40 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

ОАО «БАКАЙ БАНК» (далее «Банк») является открытым акционерным обществом, который был учрежден в 1998 году в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Банк зарегистрирован в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики 18 ноября 1998 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании законодательства Кыргызской Республики, лицензии N 043, выданной со стороны Национального Банка Кыргызской Республики 22 июня 2017 года, и Устава. Также Банк 16 ноября 2017 года получил лицензию N 043/1 на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» в национальной и/или иностранной валюте.

Банк принимает депозиты, предоставляет кредиты, переводит платежи в Кыргызской Республике и за рубеж, производит обмен валюты и предоставляет прочие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

8 января 2020 года приказом № 1 Чуй-Бишкекское Управление Юстиции Кыргызской Республики произвел перерегистрацию ОАО «БАКАЙ БАНК», в результате присоединения к нему ЗАО «БТА Банк». В связи с присоединением с 8 января 2020 года деятельность ЗАО «БТА Банк» была прекращена. Между ЗАО «БТА Банк» и ОАО «БАКАЙ БАНК» был подписан передаточный акт. Полным правопреемником по всем правам и обязательствам ЗАО «БТА Банк» с 8 января 2020 года стало ОАО «БАКАЙ БАНК». Все банковские лицензии ЗАО «БТА Банк» были сданы в НБКР.

Банк зарегистрирован по адресу Кыргызская Республика, 720040, город Бишкек, улица Мичурина, д.56.

Банк имеет 23 филиала в Бишкеке и других регионах Кыргызской Республики (2021: 23 филиала).

По состоянию на 31 декабря 2022 года в Банке работало 1,501 сотрудников (2021: 1,317 сотрудников).

2 Условия осуществления бизнеса в Кыргызской Республике

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 Кыргызстана. Правительство подтвердило приверженность надлежащему управлению, включая усилия по борьбе с коррупцией, прозрачность и подотчетность.

В 2020 году после рецессии экономика Кыргызстана вступила в фазу стабильного восстановления. Ожидается, что постепенное улучшение ситуации с эпидемией COVID-19, расширение государственно-частных инвестиций, будут стимулировать рост в 2023-24 годах. Усилия по улучшению деловой среды, расширение доступа к финансированию для МСП и создание возможностей для приоритетных социальных расходов, а также расширенный план действий по развитию рынка капитала должны способствовать стабильности и развитию экономики Кыргызстана.

Руководство Банка считает свою текущую ликвидность достаточной для устойчивого функционирования. Кроме того, руководство Банка регулярно отслеживает позицию ликвидности Банка и намерено использовать соответствующие инструменты ликвидности, если в этом появится 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 ее влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Тем не менее настоящая финансовая отчетность не отражает потенциальное влияние вышеуказанной неопределенности в будущем на деятельность Банка.

3 Основы представления отчетности

3.1 Применяемые стандарты

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

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

3.2 Принципы оценки

Финансовая отчетность была подготовлена на основе справедливой стоимости 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.

3.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

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

3.4 Изменения в политике бухгалтерского учета

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

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

- Поступления от продажи продукции, произведенной до использования основных средств в соответствии с намерениями руководства. (поправки к МСФО (IAS) 16)
- Ссылки на концептуальную основу (поправки к МСФО 3)
- Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (поправки к МСФО 37)
- Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО, цикл 2018-2020 гг. (поправки к МСФО 1, МСФО 9, МСФО 41, МСФО 16).

3.5 Стандарты и интерпретации, которые пока не вступили в силу

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

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

- МСФО 17 «Договоры страхования»

- Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (Поправки к МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 4)
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или передача активов между инвестором, ассоциированной компанией или совместным предприятием»
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1)
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации МСФО №2 – «Раскрытие учетной политики»
- Поправки к МСФО (IAS) 8 – «Определение бухгалтерских оценок»
- Поправки к МСФО (IAS) 12 – «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, которые возникают в результате одной операции».

4 Краткое описание основных принципов учетной политики

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

4.1 Отражение доходов и расходов

Выручка признается в той степени, в которой существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, поступят в Банк и сумма выручки может быть надежно измерена. Расходы признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, вытекут из Банка и сумма расходов может быть надежно измерена. Ниже представленные критерии также должны быть выполнены для признания выручки:

Метод эффективной процентной ставки

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

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

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

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки, а также комиссии и уплаченные или полученные сборы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

"Амортизированная стоимость" финансового актива или финансового обязательства представляет собой сумму, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании за вычетом выплат по погашению основного долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленного процента с использованием метода эффективной ставки, амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а в отношении финансовых активов, скорректированная на любой ожидаемый резерв под обесценение кредитов. "Валовая балансовая стоимость финансового актива" - это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину ожидаемого резерва под обесценение кредитов.

Расчет процентных доходов и расходов

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

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

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

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

Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

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

Чистые доходы от торговли

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

4.2 Переоценка иностранной валюты

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

Изменения справедливой стоимости денежных ценных бумаг, деноминированных в иностранной валюте, классифицируемых как инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, анализируются между курсовыми разницами, возникающими в результате изменения амортизированной стоимости ценной бумаги, и прочие

изменения в балансовой стоимости ценной бумаги. Курсовые разницы, связанные с изменениями амортизированной стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения в балансовой стоимости отражаются в собственном капитале.

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

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

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

31 декабря 2022 года 31 декабря 2021 года

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

4.3 Налогообложение

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

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

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

Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в счет которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок

налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

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

4.4 Финансовые инструменты

4.4.1 Признание и первоначальная оценка

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

Финансовый актив или финансовое обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, для статей, не оцениваемых по ССЧПУ, затраты по сделке, которые напрямую связаны с его приобретением или выпуском

4.4.2 Классификация

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

Все остальные финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

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

Оценка бизнес модели

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

Рассматриваемая информация включает в себя:

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

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

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

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

При проведении оценки Банк учитывает:

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

Реклассификации

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

Финансовые обязательства

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

4.4.3 Выбытие

Финансовые активы

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

4.4.4 Модификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться (см. **Примечание 4.4.3**), а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

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

Финансовые обязательства

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

4.4.5 Взаимозачет

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

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

4.4.6 Обесценение

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

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- обязательства по предоставлению кредита
- договоры финансовой гарантии

Убытки от обесценения по долевым инвестициям не признаются.

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

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

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

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

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

Измерение ОКУ (ECL)

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

Банк принял политику проведения оценки в конце каждого отчетного периода, значительно ли кредитный риск финансового инструмента увеличился с момента его первоначального признания, с учетом изменения риска дефолта, возникшего в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Это дополнительно объясняется в Примечании 38.1.2.

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

- Стадия 1: Когда кредиты впервые признаются, Банк признает резерв, основанный на 12МОКУ. Ссуды на стадии 1 также включают кредиты, кредитный риск которых улучшился, и кредит был реклассифицирован со стадии 2.

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

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

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

ВД, ПРД и УПД более подробно описаны в Примечании 38.1.

Пересмотренные финансовые активы

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки, возникающие в результате изменения финансового актива, включаются в расчет дефицита денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается как окончательный денежный поток от существующего финансового актива на момент его прекращения признания. Эта сумма включена в расчет недостающих денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк оценивает, являются ли финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД, обесцененными. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда произошло одно или несколько событий, оказывающих негативное воздействие на предполагаемые будущие денежные потоки финансового актива. Доказательства того, что финансовый актив обесценен, включают следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение договора, такое как дефолт или просрочка;

- реструктуризация займа или аванса на условиях, которые Банк не рассматривал бы в других условиях;
- становится вероятным, что заемщик обанкротится или потерпит другую финансовую реорганизацию; или же;
- исчезновение активного рынка ценных бумаг из-за финансовых трудностей.

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

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

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

Представления резервов по ОКУ в отчете о финансовом положении

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

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

Выбытие

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

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

4.6 Средства в 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

4.7 Торговые активы и обязательства

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

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

4.8 Кредиты и авансы клиентам

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

Кредиты с фиксированным сроком погашения, предоставленные Банком, первоначально признаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. В случаях, когда справедливая стоимость предоставленных средств отлична от справедливой стоимости кредита, например, когда кредит выдан по ставкам ниже рыночных, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью кредита признается как убыток при первоначальном признании кредита и включается в отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как убыток от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Последующая оценка балансовой стоимости кредитов учитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты заемщикам, не имеющим фиксированного срока погашения, учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, основываясь на предполагаемый срок погашения. Кредиты заемщикам учитываются за вычетом резерва под обесценение.

4.9 Операции по исламскому финансированию

Мурабаха

Мурабаха – сделка по продаже актива Клиенту, приобретенного Банком по его заявке или уже находящегося в собственности Банка. Цена продажи актива Банком Клиенту определяется сторонами сделки как сумма цены закупки, включая прямые затраты Банка связанные с оформлением сделки, плюс наценка, согласованная сторонами сделки. Наценка – сумма, устанавливаемая Банком в виде фиксированной суммы или процента от себестоимости актива приобретённого Банком по заявке Клиента или уже находящегося в собственности Банка.

Доходы по операциям Мурабаха признаются в соответствии с распределением времени в течение срока действия контракта на основе непогашенной основной суммы.

Операции Мурабаха и прочее исламское финансирование клиентов, оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

Кард Хассан

Кард Хассан – это операция по привлечению денежных ресурсов, по которой одна сторона представляет денежные средства другой стороне в виде беспроцентного займа (без выплаты вознаграждения Клиенту) на условиях сохранности, полной возвратности вклада по первому требованию и с возможностью свободно распоряжения ими. Получатель средств, в свою очередь, гарантируя сохранность денежных средств и выдачу их по первому требованию предоставляющей стороне, может использовать данные привлеченные ресурсы в своих операциях, основанных на принципах исламского банковского дела и финансирования.

В основном активы, возникшие в результате исламского финансирования клиентов, представляют собой финансовые активы с фиксированной или ожидаемой выплатой прибыли. Эти активы не котируются на активном рынке. Они возникают, когда Банк предоставляет средства непосредственно клиенту без намерения торговать данной дебиторской задолженностью. Финансовые обязательства являются обязательствами учитываемым по амортизированной стоимости.

Операции Мурабаха с клиентами отражаются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Мудароба

Мудароба – инвестиционный депозит, при котором клиент, передает свои денежные средства Банку для доверительного управления. Банк в свою очередь инвестирует денежные средства в инвестиционные проекты, разрешенные Шариатом бизнес для получения прибыли и ее распределения между сторонами в соответствии с договором Мудароба.

4.10 Инвестиционные ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

4.11 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.

4.12 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. Улучшения арендованного имущества капитализируются и амортизируются в течение более короткого срока аренды и срока их полезного использования линейным методом.

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 были включены в прочие обязательства.

Банк в роли арендодателя

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

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

4.13 Основные средства

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

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

Срок полезной службы (в годах)	Ставка (%)
---	-----------------------

Здания	10-50	2-10%
Сооружения	5-20	4-20%
Компьютерное оборудование	5	20%
Мебель и оборудование	5-10	10-20%
Транспортные средства	5-10	10-20%

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

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

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

4.14 Нематериальные активы

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

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

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

4.15 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

При определенных обстоятельствах активы взыскиваются вследствие нереализации кредитных обязательств. Изъятые активы оцениваются по наименьшей из фактической стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Кроме того, в данную категорию включены активы, принадлежащие Банку, по которым приняты решения о реализации.

4.16 Обесценение нефинансовых активов

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

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

стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость.

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

4.17 Заемные средства

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

4.18 Гарантии и кредитные обязательства

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

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

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

4.19 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства создаются, если у Банка, в результате произошедшего события, возникает юридическое или иное безотзывное обязательство, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и сумма этого обязательства может быть надежно оценена. Резервы включают обязательства, вытекающие из финансовых гарантий и кредитных обязательств, как описано в Раскрытии 4.18.

4.20 Капитал

Акционерный капитал

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

Нераспределенная прибыль

Включает нераспределенную прибыль текущего и предыдущих периодов.

Дивиденды

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

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД

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

5 Критические допущения и оценочные значения

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

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

5.1 Суждения

Классификация финансовых активов

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

Установленные критерии расчета ожидаемых кредитных убытков

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

5.2 Допущения и оценки неопределенности

Измерение справедливой стоимости

Руководство использует методы оценки с целью определения справедливой стоимости финансовых инструментов (когда активные рыночные котировки не доступны) и нефинансовых активов. Это включает в себя разработку оценки и суждений, в соответствии с тем, как участники рынка оценят эти инструменты. Руководство основывает свои предположения, насколько это возможно, на наблюдениях рынка, но они не всегда доступны. В этом случае руководство использует имеющуюся наилучшую информацию. Предполагаемая справедливая стоимость может отличаться от фактических цен, которые будут достигнуты в результате сделки между независимыми сторонами на отчетную дату (Примечание 33).

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.

Обесценение финансовых инструментов

Оценка Банком того, значительно ли возрос кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания и включения прогнозной информации в оценку ОКУ (см. **Примечание 38.1.2**), а также основные допущения, использованные при оценке возмещаемых денежных потоков (см. Примечание 4.4.6).

Налогообложение

Кыргызское законодательство подвержено различным интерпретациям. Смотри примечание 32.

6 Процентные и схожие доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Кредиты и авансы клиентам	1,744,589	1,436,423
Долговые инструменты, удерживаемые до погашения	112,414	69,977
Средства в других банках	110,425	19,521
Ценные бумаги с обязательством обратной продажи	-	13
Прочие процентные доходы	37,688	42,457
Итого процентные и схожие доходы	2,005,116	1,568,391
Средства клиентов	825,378	620,559
Процентные расходы по прочим заемным средствам	79,392	23,021
Средства других банков	45,283	107,188
Процентные расходы по аренде	35,423	21,214
Ценные бумаги с обязательством обратного выкупа	330	565
Итого процентные и схожие расходы	985,806	772,547

7 Доходы и расходы от исламского финансирования

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Доходы по операциям Мурабаха	191,776	151,848
Комиссионные доходы от деятельности по исламскому финансированию	226	300
Итого доходы от исламского финансирования	192,002	152,148

В тысячах кыргызских сом	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Расходы по операциям Мудараба	6,743	4,288
Расходы по операциям Мурабаха	82	-
Итого расходы от деятельности по исламскому финансированию	<u>6,825</u>	<u>4,288</u>

8 Комиссионные доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Расчетные операции	618,994	269,974
Кассовые операции	421,823	86,353
Операции с платежными картами	174,534	45,271
Кредитные операции	25,407	25,473
Открытие и обслуживание счетов, прием вкладов	19,552	27,493
Гарантии и аккредитивы	13,052	11,532
Аренда сейфов	4,674	4,604
Прочие комиссионные	68,931	10,265
Итого комиссионные доходы	<u>1,346,967</u>	<u>480,965</u>

Кассовые операции	1,012,735	2,621
Расчетные операции	217,337	26,841
Пластиковые карты	8,616	34,611
Гарантии и аккредитивы	5,998	-
Межбанковские операции	2	-
Прочие расходы	40,218	5,015
Итого комиссионные расходы	<u>1,284,906</u>	<u>69,088</u>

9 Чистые доходы от торговой деятельности

В тысячах кыргызских сом	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	5,112,636	303,482
Изменения справедливой стоимости активов, предназначенных для торговли	1,710,979	351
Доходы за вычетом расходов от операций с драгоценными металлами	368	420
Итого чистые доходы от торговой деятельности	<u>6,823,983</u>	<u>304,253</u>

10 Прочие доходы

В тысячах кыргызских сом	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Доход от досрочного завершения договоров аренды	47,675	-
Доходы от полученных дивидендов	37,344	2,663
Доходы от восстановления обесценения нематериальных активов	8,100	5,900
Доход от инкассации	7,497	-
Доходы от аренды помещений	1,033	247
Доходы от продажи основных средств	718	37,041
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты активов, не предназначенных для торговли	-	14,937
Прочие доходы	13,113	14,547
Итого прочие доходы	<u>115,480</u>	<u>75,335</u>

11 Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам

В тысячах кыргызских сом	Прим	<u>2022</u>			
		<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Денежные средства и их эквиваленты	16	4,382	-	-	4,382
Средства в других финансовых институтах	17	(1,042)	-	-	(1,042)
Кредиты и авансы клиентам	19	56,572	116,453	276,998	450,023
Инвестиционные ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	21	(1,618)	-	-	(1,618)
Прочие активы	25	4,612	-	-	4,612
Гарантии	32	3,376	-	-	3,376
Итого формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам		<u>66,282</u>	<u>116,453</u>	<u>276,998</u>	<u>459,733</u>

В тысячах кыргызских сом	Прим	<u>2021</u>			
		<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Денежные средства и их эквиваленты	16	4,687	-	-	4,687
Средства в других финансовых институтах	17	1,322	-	-	1,322
Кредиты и авансы клиентам	19	269,218	(173,068)	(14,622)	81,528
Инвестиционные ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	21	9,060	-	-	9,060
Прочие активы	25	3,338	-	-	3,338
Гарантии	32	(13,132)	-	-	(13,132)

В тысячах кыргызских сом	Прим	2021			
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Итого формирование/(возмещение) резерва по кредитным убыткам		274,493	(173,068)	(14,622)	86,803

12 Затраты на персонал

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Затраты на персонал	1,138,353	602,381
Налоги и прочие платежи по заработной плате	193,579	102,157
Итого затраты на персонал	1,331,932	704,538

13 Прочие расходы

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Расходы на благотворительность	145,178	377
Расходы по обработке компьютерных данных	117,934	55,170
Расходы по обеспечению безопасности	65,921	63,123
Консалтинговые и прочие услуги	45,799	20,464
Рекламные расходы	38,634	15,883
Отчисления в фонд защиты депозитов	34,977	30,087
Ремонт и техническое обслуживание (здания, нематериальные активы, прочие)	30,121	26,546
Операционная аренда	26,506	24,811
Представительские расходы	22,981	5,921
Расходы, связанные с выбытием внеоборотных активов	18,816	-
Канцелярские товары	15,860	17,028
Расходы на инкассацию	14,326	10,784
Комунальные услуги	14,093	12,798
Расходы по пластиковым картам	14,084	-
Услуги связи	12,995	12,683
Убытки от продажи залогового имущества	10,424	6,080
Командировочные расходы	8,853	3,856
Расходы на страхование	3,085	2,188
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	2,767	1,905
Прочие расходы	43,610	23,120
Итого прочие расходы	686,964	332,824

14 Расход по налогу на прибыль

В тысячах кыргызских сом	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Расход по текущему налогу	507,994	36,791
Отложенный налог	150,277	576
Итого расход по налогу на прибыль	<u>658,271</u>	<u>37,367</u>

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

Ниже представлено соотношение между возмещением по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету:

В тысячах кыргызских сом	<u>2022</u>	<u>Эффективная ставка налога (%)</u>	<u>2021</u>	<u>Эффективная ставка налога (%)</u>
Прибыль до налогообложения	5,518,155	-	362,450	-
Расход по налогу на прибыль по 10% ставке	551,816	10	36,245	10
Расходы/Доходы, не включаемые в налоговую базу	106,455	2	1,122	-
Расход по налогу на прибыль	<u>658,271</u>	<u>12</u>	<u>37,367</u>	<u>10</u>

Отложенный налог рассчитывается в отношении следующих временных разниц:

В тысячах кыргызских сом	<u>2020</u>	<u>Признанные в составе прибыли или убытка</u>	<u>Итого чистые отложенные налоги</u>	<u>Отложенный налоговый активы</u>	<u>Отложенные налоговые обязательства</u>
Денежные средства и их эквиваленты	539	(539)	-	-	-
Средства в финансово-кредитных учреждениях	238	(238)	-	-	-
Ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	1,285	(1,285)	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	(7,617)	(52,050)	(59,667)	-	(59,667)
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	963	(963)	-	-	-
Активы в форме право пользования	(46,253)	46,253	-	-	-
Основные средства	(22,325)	(89,625)	(111,950)	-	(111,950)
Прочие активы	1,940	(1,940)	-	-	-
Прочие обязательства	49,890	(49,890)	-	-	-
Отложенные налоги	<u>(21,340)</u>	<u>(150,277)</u>	<u>(171,617)</u>	<u>-</u>	<u>(171,617)</u>

В тысячах кыргызских сом	2021				
	2020	Признанные в составе прибыли или убытка	Итого чистые отложенные налоги	Отложенный налоговый активы	Отложенные налоговые обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	70	469	539	539	-
Средства в финансово-кредитных учреждениях	88	150	238	238	-
Ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	379	906	1,285	1,285	-
Кредиты и авансы клиентам	(5,892)	(1,725)	(7,617)	-	(7,617)
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	(298)	1,261	963	963	-
Активы в форме право пользования	(13,207)	(33,046)	(46,253)	-	(46,253)
Основные средства	(19,645)	(2,680)	(22,325)	-	(22,325)
Прочие активы	2,151	(211)	1,940	1,940	-
Прочие обязательства	15,590	34,300	49,890	49,890	-
Отложенные налоги	<u>(20,764)</u>	<u>(576)</u>	<u>(21,340)</u>	<u>54,855</u>	<u>(76,195)</u>

15 Прибыль на акцию

	2022	2021
Прибыль за год (в тысячах сом)	4,859,884	325,083
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (тысяч штук)	58,973	58,448
Прибыль на акцию (сом)	<u>82.41</u>	<u>5.56</u>

16 Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Наличные средства	13,316,823	2,203,414
Корреспондентские счета в НБКР	4,234,384	1,811,618
Корреспондентские счета в банках	<u>13,952,116</u>	<u>2,873,571</u>
	31,503,323	6,888,603
Вычет резерва под обесценение	(9,772)	(5,390)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>31,493,551</u>	<u>6,883,213</u>

На 31 декабря 2022 года средства на корреспондентском счету в Национальном Банке Кыргызской Республики включают также обязательный резерв, который рассчитывается по ставке 4% (2021: 4%), начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, армянских драма, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях, российских рублях и по ставке 14%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных

выше (2021: 14%). Данный резерв на 31 декабря 2022 года составлял 4,033,617 тысяч сом (2021: 1,404,410 тысяч сом). Использование данных средств не ограничено НБКР, однако, если Банк не удерживает на корреспондентском счете минимального среднего резерва, Банк может подвергаться штрафам. В отношении обязательных резервов проценты не предусмотрены.

На 31 декабря 2022 года корреспондентские счета в других финансовых организациях суммой в 11,357,916 тысяч сом (2021: 2,619,355 тысяч сом) или 82% (2021: 91%) находились в трех банках.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 1</u>
В тысячах кыргызских сом		
Денежные средства и их эквиваленты		
Резерв под ОКУ на 01 января	5,390	703
Увеличение в результате присоединения	-	-
Чистый пересчет резерва	4,382	4,687
Остаток на 31 декабря	<u>9,772</u>	<u>5,390</u>

17 Средства в финансово-кредитных учреждениях

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
В тысячах кыргызских сом		
Депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	-	1,046,617
Депозиты в финансовых институтах	210,459	21,755
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	4,848	4,684
Депонированные средства в финансовых институтах	-	-
	<u>215,307</u>	<u>1,073,056</u>
Вычет резерва под обесценение	(1,306)	(2,348)
Итого средства в финансово-кредитных учреждениях	<u>214,001</u>	<u>1,070,708</u>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 1</u>
В тысячах кыргызских сом		
Средства в финансово-кредитных учреждениях		
Резерв под ОКУ на 01 января	2,348	1,026
Увеличение в результате присоединения	-	-
Чистый пересчет резерва	(1,042)	1,322
Остаток на 31 декабря	<u>1,306</u>	<u>2,348</u>

18 Производные финансовые инструменты

Валютные и процентные свопы являются обязательством для обмена одного комплекта денежных средств другими. Свопы приводят к экономическому обмену валюты и процентных ставок (например, фиксированная ставка для плавающей ставки) или сочетание всего этого (то есть, валютно процентные

свопы). Кредитный риск Банка представляет потенциальную стоимость для замены своп контрактов, если контрагенты не выполняют свои обязательства.

Совокупная договорная или условная сумма производных финансовых инструментов в наличии, это степень, в которой инструменты являются благоприятными или неблагоприятными, и, следовательно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств, может время от времени значительно изменяться.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, изложена ниже.

В тысячах кыргызских сом	2022			2021		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
Производные инструменты, предназначенные для торговли						
Валютные свопы	1,298,625	28,820	39,057	287,264	2,944	17,526
Валютные операции	-	-	-	-	-	-
Валютные форварды	-	-	-	-	-	-
Итого производные инструменты	<u>1,298,625</u>	<u>28,820</u>	<u>39,057</u>	<u>287,264</u>	<u>2,944</u>	<u>17,526</u>

19 Кредиты и авансы клиентам

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Кредиты и авансы клиентам	15,654,589	13,524,108
Вычет резерва под обесценение кредитов	(1,239,709)	(794,629)
Итого кредиты и авансы клиентам	<u>14,414,880</u>	<u>12,729,479</u>

Ниже представлена структура кредитного портфеля в соответствии с отраслевыми сегментами:

В тысячах кыргызских сом	2022			2021		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Кредиты корпоративным клиентам	6,695,014	(423,832)	6,271,182	6,649,811	(251,813)	6,397,998
Кредиты малому и среднему бизнесу	4,799,802	(498,581)	4,301,221	4,422,461	(434,874)	3,987,587
Ипотечные кредиты	2,096,186	(211,444)	1,884,742	1,607,369	(43,270)	1,564,099
Потребительские кредиты	2,063,587	(105,852)	1,957,735	844,467	(64,672)	779,795
Итого	<u>15,654,589</u>	<u>(1,239,709)</u>	<u>14,414,880</u>	<u>13,524,108</u>	<u>(794,629)</u>	<u>12,729,479</u>

На 31 декабря 2022 года средневзвешенная процентная ставка по кредитам и авансам клиентам составляет от 2% до 32% для кредитов в сомах (2021: от 2% до 32%) и от 5% до 25% для кредитов в долларах США, евро и других валютах (2021: от 5% до 25%).

На 31 декабря 2022 года, риск концентрации кредитного портфеля Банка представлен концентрацией кредитов суммой в 1,084,751 тысяч сом, от 10 крупнейших заемщиков и связанных с ними сторон, либо 7% от общего кредитного портфеля (2021: 1,780,315 тысяч сом, либо 13% от общего кредитного портфеля).

Анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов и авансов, выданных клиентам представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2022			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты корпоративным клиентам на 01 января	5,981,661	378,503	289,647	6,649,811
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(1,472,080)	1,472,080	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(266,516)	(95,785)	362,301	-
Создание/(уменьшение) финансовых активов	357,001	(293,847)	(17,951)	45,203
Списания в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	4,600,066	1,460,951	633,997	6,695,014

В тысячах кыргызских сом	2022			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу на 01 января	4,091,903	51,939	278,619	4,422,461
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(472,347)	480,660	(8,313)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(105,291)	(27,741)	133,032	-
Создание/(уменьшение) финансовых активов	555,337	(93,168)	(80,865)	381,304
Списания в течение года	(1,356)	-	(2,607)	(3,963)
Остаток на 31 декабря	4,068,246	411,690	319,866	4,799,802

В тысячах кыргызских сом	2022			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты на 01 января	1,480,287	34,394	92,688	1,607,369
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	1,802	-	(1,802)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(280,262)	291,813	(11,551)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(220,816)	(21,478)	242,294	-
Создание/(уменьшение) финансовых активов	554,246	(32,312)	(32,193)	489,741
Списания в течение года	(44)	-	(880)	(924)
Остаток на 31 декабря	1,535,213	272,417	288,556	2,096,186

	2022			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты на 01 января	798,506	7,804	38,157	844,467
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	3,183	(2,315)	(868)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(19,816)	19,883	(67)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(19,559)	(3,366)	22,925	-
Создание/(уменьшение) финансовых активов	1,215,550	14,897	(11,271)	1,219,176
Списания в течение года	-	-	(56)	(56)
Остаток на 31 декабря	1,977,864	36,903	48,820	2,063,587

	2021			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты корпоративным клиентам на 01 января	4,706,767	520,098	217,649	5,444,514
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	154,097	(154,097)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(259,285)	259,285	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(223,529)	(27,316)	250,845	-
Создание/(уменьшение) финансовых активов	1,603,611	(219,467)	(157,989)	1,226,155
Списания в течение года	-	-	(20,858)	(20,858)
Остаток на 31 декабря	5,981,661	378,503	289,647	6,649,811

	2021			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу на 01 января	3,114,916	199,475	309,151	3,623,542
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	178,745	(94,905)	(83,840)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(12,300)	15,182	(2,882)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(62,653)	(42,413)	105,066	-
Создание/(уменьшение) финансовых активов	873,195	(25,400)	(37,437)	810,358
Списания в течение года	-	-	(11,439)	(11,439)
Остаток на 31 декабря	4,091,903	51,939	278,619	4,422,461

	2021			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого

Ипотечные кредиты на 01 января	1,339,764	286,287	152,659	1,778,710
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	256,588	(228,087)	(28,501)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(149)	10,394	(10,245)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(46,228)	(23,644)	69,872	-
Создание/(уменьшение) финансовых активов	(69,688)	(10,556)	(90,867)	(171,111)
Списания в течение года	-	-	(230)	(230)
Остаток на 31 декабря	1,480,287	34,394	92,688	1,607,369

	2021			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты на 01 января	427,403	14,309	65,725	507,437
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	8,596	(6,410)	(2,186)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(3,322)	3,533	(211)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(6,794)	(1,617)	8,411	-
Создание/(уменьшение) финансовых активов	372,623	(2,011)	(24,827)	345,785
Списания в течение года	-	-	(8,755)	(8,755)
Остаток на 31 декабря	798,506	7,804	38,157	844,467

Анализ изменений в ОКУ по кредитам и авансам, выданным клиентам представлен следующим образом:

	2022			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты корпоративным клиентам				
Резерв под ОКУ на 01 января	37,357	113,944	100,512	251,813
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(2,580)	2,580	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(3,597)	(40,497)	44,094	-
Чистый пересчет резерва	23,352	59,481	89,186	172,019
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	54,532	135,508	233,792	423,832

	2022			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				

Резерв под ОКУ на 01 января	122,276	27,671	284,927	434,874
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(14,159)	22,534	(8,375)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(3,258)	(14,005)	17,263	-
Чистый пересчет резерва	2,624	40,657	24,389	67,670
Списания в течение года	(1,356)	-	(2,607)	(3,963)
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	106,127	76,857	315,597	498,581

	2022			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	14,945	5,761	22,564	43,270
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	511	-	(511)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(1,592)	6,306	(4,714)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(8,041)	(3,923)	11,964	-
Чистый пересчет резерва	8,159	7,694	153,245	169,098
Списания в течение года	(44)	-	(880)	(924)
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	13,938	15,838	181,668	211,444

	2022			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	18,391	3,272	43,009	64,672
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	1,354	(934)	(420)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(546)	620	(74)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(559)	(1,535)	2,094	-
Чистый пересчет резерва	22,437	8,621	10,178	41,236
Списания в течение года	-	-	(56)	(56)
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	41,077	10,044	54,731	105,852

	2021			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты корпоративным клиентам				
Резерв под ОКУ на 01 января	23,439	148,081	123,902	295,422
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	76	(76)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(47,656)	47,656	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(63,250)	(12,914)	76,164	-
Чистый пересчет резерва	124,748	(68,803)	(78,696)	(22,751)
Списания в течение года	-	-	(20,858)	(20,858)
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	37,357	113,944	100,512	251,813

	2021			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 01 января	45,670	83,510	153,870	283,050
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	3,406	(2,069)	(1,337)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(11,429)	11,644	(215)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(28,928)	(24,476)	53,404	-
Чистый пересчет резерва	113,557	(40,938)	90,644	163,263
Списания в течение года	-	-	(11,439)	(11,439)
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	122,276	27,671	284,927	434,874

	2021			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	5,019	72,972	58,431	136,422
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	8,126	(8,080)	(46)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	-	4,457	(4,457)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(11,834)	(478)	12,312	-
Чистый пересчет резерва	13,634	(63,110)	(43,446)	(92,922)
Списания в течение года	-	-	(230)	(230)
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	14,945	5,761	22,564	43,270

	2021			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	4,953	3,937	30,597	39,487
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	148	(119)	(29)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(1,031)	1,148	(117)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(2,958)	(1,477)	4,435	-
Чистый пересчет резерва	17,279	(217)	16,876	33,938
Списания в течение года	-	-	(8,753)	(8,753)
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	18,391	3,272	43,009	64,672

По состоянию на 31 декабря 2022 года балансовая стоимость кредитов и авансов, предоставленных клиентам, которые были преданы в залог в качестве обеспечения по займам, составляет 3,819,167 тысяч сом (2021: 4,006,525 тысяч сом).

В предыдущем периоде Банк пересмотрел критерии классификации субпортфелей по кредитам и авансам, выданным клиентам, в целях синхронизации портфеля присоединившегося Банка.

Увеличение ОКУ портфеля было обусловлено увеличением валового размера портфеля и движений между стадиями в результате увеличения кредитного риска и ухудшения экономических условий. Дальнейший анализ экономических факторов изложен в Примечании 38.

На 31 декабря 2022 и 2021 годов оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна балансовой стоимости. См. примечание 34. Анализ сроков погашения кредитов и авансов клиентам раскрывается в Примечании 36. Анализ кредитного, валютного риска, а также рисков ликвидности и процентной ставки представлен в примечании 38. Информация о связанных сторонах представлена в примечании 33.

20 Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Операции Мурабаха	1,363,640	1,116,280
Вычет резерва под обесценение	(60,333)	(49,655)
Итого дебиторская задолженность по исламскому финансированию	1,303,307	1,066,625

Анализ изменений в валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по исламскому финансированию представлен следующим образом:

	2022			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию на 01 января	1,036,489	53,884	25,907	1,116,280
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	1,954	(1,954)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(148,887)	148,895	(8)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(128,045)	(7,012)	135,057	-
Создание/(уменьшение) финансовых активов	254,183	5,094	(11,917)	247,360
Списания в течение года				
Остаток на 31 декабря	1,015,694	198,907	149,039	1,363,640

	2021			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию на 01 января	637,287	55,884	9,823	702,994
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(27,762)	27,762	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(9,367)	(823)	10,190	-
Создание/(уменьшение) финансовых активов	436,331	(28,939)	5,894	413,286
Списания в течение года				
Остаток на 31 декабря	1,036,489	53,884	25,907	1,116,280

Анализ изменений в ОКУ по дебиторской задолженности по исламскому финансированию представлен следующим образом:

	2022			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию Резерв под ОКУ на 01 января	12,625	21,243	15,787	49,655
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	1,089	(1,089)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(1,235)	1,240	(5)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(437)	(3,400)	3,837	-
Чистый пересчет резерва	2,595	(10,986)	19,069	10,678
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-

	2022			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию				
Резерв под ОКУ на 01 января	12,625	21,243	15,787	49,655
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	1,089	(1,089)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(1,235)	1,240	(5)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(437)	(3,400)	3,837	-
Чистый пересчет резерва	2,595	(10,986)	19,069	10,678
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	14,637	7,008	38,688	60,333

	2021			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию				
Резерв под ОКУ на 01 января	8,397	896	5,502	14,795
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	-	-	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(3,041)	3,041	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(3,226)	(712)	3,938	-
Чистый пересчет резерва	10,495	18,018	6,347	34,860
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	12,625	21,243	15,787	49,655

21 Инвестиционные финансовые активы

В тысячах кыргызских сом	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,025,126	696,495
Вычет резерва под обесценение	(11,232)	(12,850)
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>1,013,894</u>	<u>683,645</u>
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные в качестве обеспечения кредитов</i>	294,311	329,800
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>1,013,894</u>	<u>683,645</u>

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

В тысячах кыргызских сом	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>
Резерв под ОКУ на 01 января	12,850	3,790
Чистый пересчет резерва	(1,618)	9,060
Остаток на 31 декабря	<u>11,232</u>	<u>12,850</u>

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

В тысячах кыргызских сом	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Процентная ставка</u>	<u>Срок погашения</u>	<u>Процентная ставка</u>	<u>Срок погашения</u>
Государственные казначейские облигации	5-15%	2023-2028	5-15%	2022-2028
Ноты Национального банка КР	12-13%	2023	-	2022

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

В тысячах кыргызских сом	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Номинальная стоимость	1,047,056	727,088
Дисконт	(30,461)	(41,257)
Начисленные проценты	8,531	10,664
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	<u>1,025,126</u>	<u>696,495</u>

Все долговые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

По состоянию на 31 декабря 2022 года инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости балансовой стоимостью 294,311 тысяч сом были переданы в качестве обеспечения по кредитам Российско-Кыргызского Фонда Развития, на 31 декабря 2021 года балансовой стоимостью 329,800 тысяч сом были переданы в качестве обеспечения по кредитам Национального банка Кыргызской Республики и Российско-Кыргызского Фонда Развития.

В течение года Банк не переклассифицировал никакие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в активы, оцениваемые по справедливой стоимости (2021: нет).

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД		
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД – долевыми инструментами	88,600	44,300
Итого финансовые активы, оцененные по ССЧПСД	88,600	44,300

По состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представляют собой акции ЗАО “Межбанковский процессинговый центр”. В течение года, закончившегося 31 декабря 2022 г. Банк получил дополнительное количество акций от данной организации и произвел переоценку до справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

22 Основные средства и нематериальные активы

В тысячах кыргызских сом

	Земля	Здания и сооружения	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	Благоустройство арендованной собственности	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Право пользования	Нематериальные активы	Итого
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ										
На 1 января 2021 г.	17,700	426,902	406,765	85,391	296,330	97,089	49,423	188,123	81,257	1,648,980
Поступления	35,290	80,077	337,435	11,724	62,049	16,954	1,680	390,866	11,955	948,030
Внутригрупповые перемещения	-	-	14,000	-	-	-	-	-	(14,000)	-
Выбытия	(1,262)	(52,528)	(191,730)	(33,665)	(33,713)	(6,876)	(6,660)	(42,704)	(4,146)	(373,284)
На 31 декабря 2021 г.	51,728	454,451	566,470	63,450	324,666	107,167	44,443	536,285	75,066	2,223,726
Поступления	122,606	958,362	637,805	6,400	92,590	19,720	30,627	70,339	61,204	1,999,653
Внутригрупповые перемещения	-	-	-	(3,084)	3,084	-	-	-	-	-
Выбытия	-	(467)	(899,491)	(6,775)	(30,123)	(10,069)	(1,097)	(481,330)	(29,641)	(1,458,993)
На 31 декабря 2022 г.	174,334	1,412,346	304,784	59,991	390,217	116,818	73,973	125,294	106,629	2,764,386

В тысячах кыргызских сом

	Земля	Здания и сооружения	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	Благоустройство арендованной собственности	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Право пользование	Нематериальные активы	Итого
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ										
На 1 января 2021 г.	-	50,235	30,625	46,255	210,591	60,014	24,720	56,054	52,020	530,514
Увеличение в результате присоединения	-									
Возмещение от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,900)	(5,900)
Амортизационные отчисления	-	11,825	-	7,969	26,443	11,786	4,859	54,297	6,668	123,847
Выбытия	-	(13,910)	-	(27,771)	(31,913)	(6,574)	(3,252)	(36,597)	(4,146)	(124,163)
На 31 декабря 2021 г.	-	48,150	30,625	26,453	205,121	65,226	26,327	73,754	48,642	524,298
Возмещение от обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,100)	(8,100)
Амортизационные отчисления	-	17,205	-	5,463	37,801	13,242	5,636	73,513	9,419	162,279
Выбытия	-	(294)	(30,625)	(4,442)	(28,478)	(9,203)	(985)	(102,038)	(24,373)	(200,438)
На 31 декабря 2022 г.	-	65,061	0	27,474	214,444	69,265	30,978	45,229	25,588	478,039
Балансовая стоимость										
На 1 января 2021 г.	17,700	376,667	376,140	39,136	85,739	37,075	24,703	132,069	29,237	1,118,466
На 31 декабря 2021 г.	51,728	406,301	535,845	36,997	119,545	41,941	18,116	462,531	26,424	1,699,428
На 31 декабря 2022 г.	174,334	1,347,285	304,784	32,517	175,773	47,553	42,995	80,065	81,041	2,286,347

Полностью амортизированные активы

На 31 декабря 2022 года сумма полностью амортизированных активов, включенных в состав основных средств, составляет 181,470 тысяч сом (2021: 178,055 тысяч сом).

Ограничения на основных средствах

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

Договорные обязательства

Согласно договора строительного подряда от 15 октября 2021 г. Банк поручил подрядчику провести ряд строительных работ и ввод в эксплуатацию здания по адресу г.Бишкек, мкр.Восток 5, д. 36А. После завершения всех работ Банк обязался передать 5 этажей общей площадью 1,355 кв.м. (из общей площади 1,760 кв.м.) По состоянию на дату одобрения данной финансовой отчетности к выпуску, данное здание еще не введено в эксплуатацию.

Банк признал обесценение по данному объекту в 2020 году на сумму 30,625 тысяч сом. Сумма обесценения была определена по результатам проведенной независимой оценки объекта. По состоянию на 31 декабря 2022 г. в результате повторной независимой оценки объекта, признанный ранее резерв был полностью восстановлен. Балансовая стоимость здания составила 157,461 тысяч сом и 126,836 тысяч сом по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. соответственно.

23 Аренда

Банк арендует здания. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью, каждая аренда отражается в бухгалтерском балансе в качестве актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Банк классифицирует свои активы в форме права пользования в основные средства, см. Примечание 22.

Все договора аренды предусматривают фиксированные арендные платежи.

Право пользования активами

В приведенной ниже таблице представлена арендная деятельность Банка по видам активов в форме права пользования, признанных в балансе:

Право пользования актива	Количество арендованных активов в форме права пользования	Диапазон срока аренды	2022	
			Количество арендных договоров с правом опциона на продление	Количество арендных договоров с правом опциона на прекращение
Здания	53	От 1 до 22 лет	53	53

Право пользования актива	Количество арендованных активов в форме права пользования	Диапазон срока аренды	2021	
			Количество арендных договоров с правом опциона на продление	Количество арендных договоров с правом опциона на прекращение
Здания	44	От 1 до 23 лет	44	44

Банк не имеет договоров с правом на опцион на приобретение, договоров с переменными платежами, связанными с индексом и договоров.

Арендные обязательства

Обязательства по аренде представлены в отчете о финансовом положении в строке прочих обязательств, см. Примечание 30:

Обязательства по аренде обеспечены соответствующими базовыми активами. Недисконтированный анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года см. В примечании 38.3.

24 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Недвижимое имущество	657,246	598,838
Движимое имущество	6,604	1,049
	663,850	599,887
Вычет резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(301,928)	(235,033)
Итого прочие активы	361,922	364,854

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

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

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

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	Итого
1 января 2021	145,186
Возмещение резерва	89,847
31 декабря 2021	235,033
Возмещение резерва	66,895
31 декабря 2022	301,928

25 Прочие активы

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Дебиторская и прочая задолженность	403,735	104,200
Задолженность по денежным переводам	112,418	144,927
	516,153	249,127
Резерв под обесценение прочих финансовых активов (стадия 1)	(13,125)	(13,432)
Итого прочие финансовые активы	503,028	235,695
Предоплата	311,104	139,157
Материалы	97,571	23,768
Предоплата по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	26,710	122
Прочие	149	116
Итого прочие нефинансовые активы	435,534	163,163
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(8,761)	(18,560)
Итого прочие нефинансовые активы	426,773	144,603
Итого прочие активы	929,801	380,298

Анализ изменений в ОКУ по прочим активам представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Резерв под ОКУ на 01 января	31,992	29,094
Чистый пересчет резерва	4,612	3,338
Чистое списание	(14,718)	(440)
Остаток на 31 декабря	21,886	31,992

26 Средства финансовых организаций

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Депозиты и прочие средства финансовых организаций	382,217	417,103
Обязательства перед Национальным банком КР	-	475,743
Итого средства финансовых организаций	382,217	892,846

На 31 декабря 2022 года у Банка не имеется кредитов от Национального банка Кыргызской Республики. В таблице ниже представлена информация в отношении полученных кредитов от Национального банка Кыргызской Республики по состоянию на 31.12.2021 г.

В тысячах кыргызских сом	2021				
	Процентная ставка	Дата выдачи	Дата погашения	Сумма кредита	Остаток основной суммы
Кредитный аукцион	5.01%	30/05/2018	30/05/2021	65,000	34,201
Кредитный аукцион	5.25%	08/06/2018	08/06/2021	200,000	139,500
Кредитный аукцион	5.00%	28/05/2020	28/05/2021	150,000	150,000
Кредитный аукцион	5.00%	17/06/2020	17/06/2020	150,000	150,000
Начисленные проценты				-	2,042
Итого обязательства по кредитным аукционам				565,000	475,743

На 31 декабря 2021 года по кредитам от Национального банка Кыргызской Республики обеспечением являются государственные ценные бумаги на сумму 108,489 тысяч сом и кредитный портфель на сумму 679,083 тысяч сом.

В течение периода у Банка не было случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга, процентов либо других нарушений (2021 г.: не было).

27 Прочие заемные средства

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Кредиты полученные от Государственной Ипотечной Компании	1,760,003	912,828
Кредиты полученные от Российско-Кыргызского Фонда Развития	1,146,350	1,332,777
Заемные средства от Министерства финансов Кыргызской Республики	240,781	289,098
Прочие заемные средства	85,680	595,497
Итого прочие заемные средства	3,232,814	3,130,200

Банк подписал договор о получении кредита от Российско-Кыргызского Фонда Развития ("РКФР") в целях дальнейшего финансирования субъектов малого, среднего и корпоративного бизнеса. Ссуды предоставляются субъектам бизнеса из привлечённых средств в рамках действующих программ кредитования малого, среднего и корпоративного бизнеса Банка с изменением только процентной ставки, устанавливаемой согласно условиям Фонда. Программа кредитования малого и среднего бизнеса через Банк из средств Фонда направлена на целевое финансирование субъектов малого и среднего бизнеса на следующих условиях:

1. Ссуды предоставляются на приобретение, обновление, расширение и модернизацию основных средств по следующим отраслям: агропромышленный комплекс, швейная и текстильная промышленность, обрабатывающая промышленность, горнодобывающая и металлургическая промышленность, транспорт, медицинские услуги, туризм;
2. Предельная процентная ставка для субъектов малого и среднего бизнеса в национальной валюте от 6% до 8%,
3. Предельная процентная ставка для субъектов малого и среднего бизнеса в долларах США от 5% до 7% годовых,

4. Срок выдаваемых кредитов до 5 лет.

По кредитам от РКФР обеспечением являются ценные бумаги на сумму 294,311 тысяч сом (2021: 221,311 тысяч сом), кредитный портфель на сумму 1,952,700 тыс сом (2021: 2,217,237 тысяч сом).

В целях реализации Программы Правительства Кыргызской Республики “Доступное жилье 2015-2020” Банк заключил Генеральное соглашение о сотрудничестве с ОАО “Государственная ипотечная компания” («ГИК»). Согласно условиям данного соглашения ОАО “Государственная ипотечная компания” предоставляет инвестиционные денежные средства Банку на выдачу рефинансирования ипотечных кредитов гражданам в размере до 500,000 сом на приобретение социального жилья и сроком погашения до 15 лет. 23.09.2021г. Банк заключил Дополнительное Соглашение к Генеральному Соглашению о сотрудничестве, где срок погашения заемщиками увеличен до 25 лет

В рамках договора залога от 3 октября 2016 года ОАО “Государственная Ипотечная Компания” обладает правом требования на кредитный портфель, выданный Банком в рамках программы. Процентная ставка по выданным кредитам ОАО “Государственная ипотечная компании” составляет от 2% до 8%. На 31 декабря 2022 года имеются кредиты, выданные 1,034 заемщикам (2021: 726) на общую сумму 1,749,986 тысяч сом (2021: 909,471 тысяч сом).

В течение 2020-2022 гг. Банк также получал финансирование от Министерства Финансов КР для предоставления кредитов малому и среднему бизнесу. Данное финансирование было доступно и прочим банкам в Кыргызской Республике для помощи предпринимателям в условиях эпидемии COVID-19 в 2020 г. и для сглаживания резкого скачка обменного курса доллара и инфляции в 2022 г. Министерство Финансов КР обладает правом требования на кредитный портфель, выданный Банком в рамках некоторых программ Министерства Финансов, который составил 116,480 тысяч сомов и 200,734 тысяч сомов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. соответственно.

28 Средства клиентов

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Счета Правительства и прочих госорганов КР		
Срочные депозиты	517,149	1,205,000
	<u>517,149</u>	<u>1,205,000</u>
Юридические лица		
Текущие/Расчетные счета	11,382,830	4,941,217
Срочные депозиты	2,747,056	1,861,842
	<u>14,129,886</u>	<u>6,803,059</u>
Физические лица		
Текущие/Расчетные счета	18,301,489	2,385,083
Срочные депозиты	5,842,722	5,969,857
	<u>24,144,211</u>	<u>8,354,940</u>
Итого средства клиентов	<u><u>38,791,246</u></u>	<u><u>16,362,999</u></u>

Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

На 31 декабря 2022 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов Банка составила 6,487,488 тысяч сом (2021: 4,267,213 тысяч сом) либо 16.72% от общего числа средств клиентов (2021: 26.08%).

На 31 декабря 2022 года средневзвешенная процентная ставка по средствам клиентов составляет от 0.5% до 16% в сомах (2021: от 0.7% до 16%) и от 0.3% до 5% в долларах США, евро и других свободно конвертируемых валютах (2021: от 0.5% до 8%).

29 Обязательства по исламскому финансированию

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Операции Кард-Хасан	175,260	140,155
Операции Мудароба	82,051	81,381
Резерв по операциям привлечения	1,752	358
Прочие обязательства	49,178	34,034
Итого обязательства по исламскому финансированию	<u>308,241</u>	<u>255,928</u>

30 Прочие обязательства

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Кредиторская задолженность	675,408	301,575
Кредиторская задолженность по финансовой аренде	83,848	491,900
Кредиторская задолженность по дивидендам МАМ	<u>12,174</u>	<u>29,493</u>
Итого прочие финансовые обязательства	771,430	822,968
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	221,884	25,748
Полученные предоплаты	189,785	52,389
Доходы будущих периодов	134,661	164,051
Страховые депозиты	74,291	39,367
Условные обязательства	11,237	7,861
Прочие	<u>85,308</u>	<u>9,836</u>
Итого прочие нефинансовые обязательства	717,166	299,252
Итого прочие обязательства	<u>1,488,596</u>	<u>1,122,220</u>

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 (см. Примечание 22):

Арендные платежи имеют фиксированную плату.

Арендные договора на недвижимость содержат опцион на продление аренды на дополнительный срок.

Ниже представлено изменение обязательств по аренде в течение периода.

	2022	2021
Остаток на 1 января	491,900	142,355
Прирост	70,338	390,866
Расход по процентам	35,422	21,214

Досрочное прекращение договора	(430,462)	(6,107)
Платежи	(83,350)	(56,428)
Остаток на 31 декабря	<u>83,848</u>	<u>491,900</u>

31 Капитал

На 31 декабря 2022 зарегистрированный и полностью оплаченный капитал Банка составляет 2,771,743 тысяч сом (2021: 2,771,743 тысяч сом). Согласно уставу Банка, акционерный капитал состоит из 58,973,256 простых именных акций (2021: 58,973,256). Все простые именные акции имеют номинальную стоимость 47 сомов каждая.

Ниже указано участие в акционерном капитале основных акционеров на 31 декабря 2022 и на 31 декабря 2021 года:

В тысячах кыргызских сом	2022		2021	
	Оплачен ный капитал	Доля в капитале (%)	Оплаченный капитал	Доля в капитале (%)
Ибрагимов С.М.	1,963,505	70.8	1,960,905	70.7
Ибрагимова С.Н.	121,193	4.4	121,193	4.4
Мырзаева Ю.В.	-	-	133,216	4.8
Исаева Д.Ш.	133,216	4.8		
Ибрагимова К.С	84,870	3.1	84,870	3.1
Батырбек уулу Алымбек	71,811	2.6	71,811	2.6
Уманкулов А.Б.	61,833	2.2	64,433	2.3
Зубанков Ю.А.	46,351	1.7	46,351	1.7
Фонд по управлению государственным имуществом	34,958	1.3	34,958	1.3
Кузьмина А.С.	35,459	1.3	35,459	1.3
Ибрагимова Г.Ю.	33,925	1.2	33,925	1.2
Ибрагимов М.Т.	31,315	1.1	31,315	1.1
Нурматов Р.Д.	31,315	1.1	31,315	1.1
Прочие	121,992	4.4	121,992	4.4
	<u>2,771,743</u>	<u>100</u>	<u>2,771,743</u>	<u>100</u>

В феврале 2020 года была произведена конвертация акций ЗАО «БТА Банк» в акции ОАО «БАКАЙ БАНК» путем аннулирования акций всех эмиссий ЗАО «БТА Банк» в размере 2,000,000,020 сомов и проведение ОАО «БАКАЙ БАНК» дополнительной эмиссии на сумму равную стоимости аннулированных акций ЗАО «БТА Банк» с учетом доплаты в размере 98 сомов акционерами ЗАО «БТА Банк». То есть доля в размере 2,000,000,118 сомов ЗАО «БТА Банк» была сконвертирована в 42,553,194 акции ОАО «БАКАЙ БАНК», что составило 74.138 % от общего числа акций.

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

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

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

В соответствии с условиями выкупа акций ЗАО «БТА Банк» и с процессом присоединения ОАО «БАКАЙ БАНК» и ЗАО «БТА Банк» акции в размере 52,334,814 заблокированы и представлены в залог до выполнения всех платежей по сделке.

32 Условные обязательства

Налоговое законодательство и судебные разбирательства

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

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

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

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

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

На 31 декабря номинальная или контрактная сумма составляла:

В тысячах кыргызских сом	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Неиспользованная часть обязательств по предоставлению кредитов	6,943,580	5,082,184
Гарантии и аккредитивы	451,596	430,616
Резерв по финансовым гарантиям	(11,237)	(7,861)
Итого обязательств кредитного характера	<u>7,383,939</u>	<u>5,504,939</u>

Анализ изменений ОКУ по финансовым гарантиям и обязательства кредитного характера представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>12-месячные ОКУ</u>	<u>12-месячные ОКУ</u>
Резерв на ОКУ на 1	7,861	20,993
Чистый пересчет резерва	3,376	(13,132)
Остаток на 31 декабря	<u>11,237</u>	<u>7,861</u>

Страхование

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

До тех пор, пока Банк не обеспечит полное страхование, существует риск, что потеря или уничтожение определенных активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение

Банка. Тем не менее, Банк застраховал здания, транспортные средства, банкоматы, терминалы и денежные средства, находящиеся в них, тем самым уменьшив возможные риски.

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

Платежи клиентов

В результате санкций в США, наложенных на ряд российских финансовых институтов, с которыми у Банка имелись корреспондентские операции, платежи клиентов Банка в сумме 1,610,282 долларов США или 137,969 тысяч сом были заблокированы в финансовых институтах США по состоянию на 31 декабря 2022 г. Руководство Банка предоставляет необходимую помощь своим клиентам по разблокировке данных платежей и не считает, что данная блокировка платежей может привести к каким-либо обязательствам со стороны Банка перед данными клиентами.

33 Операции со связанными сторонами

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

Конечной контролирующей стороной Банка является семья Ибрагимовых.

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

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

В тысячах кыргызских сом	2022		2021	
	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны
<i>Отчет о финансовом положении</i>				
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Кредиты на 1 января, валовая сумма	382,721	3,183	391,417	2,032
Увеличение в результате присоединения	-	-	-	-
Кредиты, выданные в течении года	51,640	16,539	87,079	2,283
Кредиты, погашенные в течении года	(105,195)	(10,740)	(95,775)	(1,132)
Кредиты на 31 декабря, валовая сумма	329,166	8,982	382,721	3,183
<i>Производные финансовые обязательства</i>				
На 1 января	-	-	7,250	-

В тысячах кыргызских сом

	2022		2021	
	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны
Увеличение в течении года	282,060	-	-	-
Уменьшение в течении года	(282,060)	-	(7,250)	-
На 31 декабря	-	-	-	-
<i>Средства клиентов</i>				
Остаток на 1 января	523,205	23,233	410,123	19,497
Увеличение в результате присоединения	-	-	-	-
Вложенные в течении года	2,581,105	162,220	4,301,644	91,624
Выплаченные в течении года	(2,987,535)	(132,417)	(4,188,562)	(87,888)
Остаток на 31 декабря	116,775	53,036	523,205	23,233
<i>Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе</i>				
Процентные доходы	52,161	1,188	36,092	652
Процентные расходы	11,956	1,977	22,276	895

Вознаграждения руководящему персоналу состоит из:		
В тысячах кыргызских сом		
	2022	2021
Зарплата и премии	277,987	50,607
Отчисления в социальный фонд	47,953	8,730
Итого вознаграждения руководящему персоналу	<u>325,940</u>	<u>59,337</u>

34 Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

34.1 Финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости

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

В тысячах кыргызских сом	На 31 декабря 2022				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	31,493,551	-	31,493,551	31,493,551
Средства в финансово-кредитных учреждениях	-	214,001	-	214,001	214,001
Кредиты и авансы клиентам	-	14,414,880	-	14,414,880	14,414,880
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	1,303,307	-	1,303,307	1,303,307
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	1,013,894	-	1,013,894	1,013,894
Прочие финансовые активы	-	503,028	-	503,028	503,028
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансово-кредитных учреждений	-	382,217	-	382,217	382,217
Прочие заемные средства	-	3,232,814	-	3,232,814	3,232,814
Средства клиентов	-	38,791,246	-	38,791,246	38,791,246
Обязательства по исламскому финансированию	-	308,241	-	308,241	308,241
Прочие финансовые обязательства	-	771,430	-	771,430	771,430

В тысячах кыргызских сом	На 31 декабря 2021				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	6,883,213	-	6,883,213	6,883,213
Средства в финансово-кредитных учреждениях	-	1,070,708	-	1,070,708	1,070,708
Кредиты и авансы клиентам	-	12,729,479	-	12,729,479	12,729,479
Дебиторская задолженность	-	1,066,625	-	1,066,625	1,066,625

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2022

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
по исламскому финансированию					
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	683,645	-	683,645	683,645
Прочие финансовые активы	-	235,695	-	235,695	235,695
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансово- кредитных учреждений	-	892,846	-	892,846	892,846
Прочие заемные средства	-	3,130,200	-	3,130,200	3,130,200
Средства клиентов	-	16,362,999	-	16,362,999	16,362,999
Обязательства по исламскому финансированию	-	255,928	-	255,928	255,928
Прочие финансовые обязательства	-	822,968	-	822,968	822,968

Средства финансовых организаций и средства в других финансовых организациях

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

Финансирование, предоставленное РКФР, ГИК и Министерством финансов по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 г. (примечание 27) рассматривается Банком как отдельный рыночный сегмент в Кыргызской Республике. Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования предназначенного для поддержки малых и средних предприятий, Банк признает справедливую стоимость соответствующих активов и обязательств равной их балансовой стоимости на момент первоначального признания.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемая по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость средств, имеющих фиксированную процентную ставку, основана на расчете оценочных будущих денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Используемые процентные ставки зависят от кредитного риска контрагента и варьируются от 2% до 32% ежегодно (2021 г. 2% до 32% ежегодно).

Инвестиционные ценные бумаги, оцененные по амортизированной стоимости

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

Средства финансовых организаций и клиентов

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

34.2 Финансовые активы, которые оцениваются по справедливой стоимости

В тысячах кыргызских сом	На 31 декабря 2022			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Производные финансовые активы	-	28,820	-	28,820
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	-	88,600	-	88,600
	-	117,420	-	117,420
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые обязательства	-	39,057	-	39,057
	-	39,057	-	39,057
Чистая позиция	-	78,363	-	78,363

В тысячах кыргызских сом	На 31 декабря 2021			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Производные финансовые активы	-	2,944	-	2,944
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	-	44,300	-	44,300
	-	47,244	-	47,244
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Производные финансовые обязательства	-	17,526	-	17,526
	-	17,526	-	17,526
Чистая позиция	-	29,718	-	29,718

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

Некотируемые инвестиции в акционерный капитал

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

Производные финансовые инструменты/ Деривативы

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

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

35 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

	На 31 декабря 2022		
	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Производные финансовые активы	598,620	(569,800)	28,820
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	701,218	(740,275)	(39,057)

	На 31 декабря 2021		
	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Производные финансовые активы	60,415	(57,471)	2,944
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	212,267	(229,793)	(17,526)

36 Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения. Примечание 38 раскрывает информацию о не дисконтированных контрактных обязательствах Банка.

В тысячах кыргызских сом

								2022
	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	31,493,551	-	-	31,493,551	-	-	-	31,493,551
Средства в финансово-кредитных учреждениях	208,813	417	1,876	211,106	2,198	697	2,895	214,001
Производные финансовые активы	-	28,820	-	28,820	-	-	-	28,820
Кредиты и авансы клиентам	951,250	1,014,248	3,803,855	5,769,353	7,172,701	1,472,826	8,645,527	14,414,880
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	98,871	137,256	354,999	591,126	441,374	270,807	712,181	1,303,307
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	-	-	-	-	-	88,600	88,600	88,600
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	600,636	-	108,548	709,184	299,559	5,151	304,710	1,013,894
Прочие активы	503,028	-	-	503,028	-	-	-	503,028
	33,856,149	1,180,741	4,269,278	39,306,168	7,915,832	1,838,081	9,753,913	49,060,081

В тысячах кыргызских сом

Финансовая отчетность ОАО «Бакай Банк» в соответствии с МСФО за год, закончившийся 31 декабря 2022 **2022**

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства финансово-кредитных учреждений	58,143	33,296	211,304	302,743	79,474	-	79,474	382,217
Прочие заемные средства	79,000	127,589	505,901	712,490	1,340,199	1,180,125	2,520,324	3,232,814
Производные финансовые обязательства	37,675	1,382	-	39,057	-	-	-	39,057
Средства клиентов	30,148,454	1,560,145	4,513,060	36,221,659	2,562,375	7,212	2,569,587	38,791,246
Обязательства по исламскому финансированию	228,834	28,494	31,364	288,692	19,549	-	19,549	308,241
Прочие обязательства	696,740	13,769	39,616	750,125	13,239	8,066	21,305	771,430
	<u>31,248,846</u>	<u>1,764,675</u>	<u>5,301,245</u>	<u>38,314,766</u>	<u>4,014,836</u>	<u>1,195,403</u>	<u>5,210,239</u>	<u>43,525,005</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>2,607,303</u>	<u>(583,934)</u>	<u>(1,031,967)</u>	<u>991,402</u>	<u>3,900,996</u>	<u>642,678</u>	<u>4,543,674</u>	<u>5,535,076</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>2,607,303</u>	<u>2,023,369</u>	<u>991,402</u>		<u>4,892,398</u>	<u>5,535,076</u>		

В тысячах кыргызских сом

2021

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	6,883,213	-	-	6,883,213	-	-	-	6,883,213
Средства в финансово-кредитных учреждениях	1,019,062	-	49,475	1,068,537	2,171	-	2,171	1,070,708
Производные финансовые активы	2,944	-	-	2,944	-	-	-	2,944
Кредиты и авансы клиентам	16,941	83,809	1,616,201	1,716,951	8,484,451	2,528,077	11,012,528	12,729,479
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	6,098	24,669	267,814	298,581	722,477	45,567	768,044	1,066,625
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	-	-	-	-	-	44,300	44,300	44,300
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	26,184	24,396	305,233	355,813	322,981	4,851	327,832	683,645
Прочие активы	235,695	-	-	235,695	-	-	-	235,695
	8,190,137	132,874	2,238,723	10,561,734	9,532,080	2,622,795	12,154,875	22,716,609

В тысячах кыргызских сом

2021

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства финансово-кредитных учреждений	84,072	90,000	483,701	657,773	235,073	-	235,073	892,846
Прочие заемные средства	23,082	11,821	54,302	89,205	2,156,766	884,229	3,040,995	3,130,200
Производные финансовые обязательства	17,526	-	-	17,526	-	-	-	17,526
Средства клиентов	8,500,042	763,034	3,738,116	13,001,192	3,348,121	13,686	3,361,807	16,362,999
Обязательства по исламскому финансированию	178,472	15,158	20,791	214,421	40,727	780	41,507	255,928
Прочие обязательства	708,818	503	7,059	716,380	15,452	91,136	106,588	822,968
	<u>9,512,012</u>	<u>880,516</u>	<u>4,303,969</u>	<u>14,696,497</u>	<u>5,796,139</u>	<u>989,831</u>	<u>6,785,970</u>	<u>21,482,467</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>(1,321,875)</u>	<u>(747,642)</u>	<u>(2,065,246)</u>	<u>(4,134,763)</u>	<u>3,735,941</u>	<u>1,632,964</u>	<u>5,368,905</u>	<u>1,234,142</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>(1,321,875)</u>	<u>(2,069,517)</u>	<u>(4,134,763)</u>		<u>(398,822)</u>	<u>1,234,142</u>		

37 Управление рисками

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

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

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Кредитный комитет

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

Управление рисками

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

Внутренний аудит

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

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание

уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

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

Снижение риска

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

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

Чрезмерные концентрации риска

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

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

38.1 Кредитный риск

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

38.1.1 Анализ кредитного качества

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

В тысячах кыргызских сом	2022			
Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Высокий	13,316,823	-	-	13,316,823
Стандарт	18,186,500	-	-	18,186,500
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	31,503,323	-	-	31,503,323
Резерв под обесценение	(9,772)	-	-	(9,772)
Чистая балансовая стоимость	31,493,551	-	-	31,493,551
Средства в финансово-кредитных учреждениях				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	215,307	-	-	215,307
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	215,307	-	-	215,307
Резерв под обесценение	(1,306)	-	-	(1,306)
Чистая балансовая стоимость	214,001	-	-	214,001
Кредиты и авансы клиентам				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	12,181,389	-	-	12,181,389
Низкий	-	2,181,961	-	2,181,961
Неработающие	-	-	1,291,239	1,291,239
Валовая балансовая стоимость	12,181,389	2,181,961	1,291,239	15,654,589
Резерв под обесценение	(215,674)	(238,247)	(785,788)	(1,239,709)
Чистая балансовая стоимость	11,965,715	1,943,714	505,451	14,414,880
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	1,015,694	-	-	1,015,694
Низкий	-	198,907	-	198,907
Неработающие	-	-	149,039	149,039
Валовая балансовая стоимость	1,015,694	198,907	149,039	1,363,640
Резерв под обесценение	(14,637)	(7,008)	(38,688)	(60,333)
Чистая балансовая стоимость	1,001,057	191,899	110,351	1,303,307
Долговые инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	1,025,126	-	-	1,025,126
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	1,025,126	-	-	1,025,126

Резерв под обесценение	(11,232)	-	-	(11,232)
Чистая балансовая стоимость	1,013,894	-	-	1,013,894
Прочие финансовые активы				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	516,153	-	-	516,153
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	516,153	-	-	516,153
Резерв под обесценение	(13,125)	-	-	(13,125)
Чистая балансовая стоимость	503,028	-	-	503,028
Кредитные обязательства и финансовая гарантии				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	7,395,176	-	-	7,395,176
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
	7,395,176	-	-	7,395,176
Резерв под обесценение по гарантиям	(11,237)	-	-	(11,237)

В тысячах кыргызских сом	2021			
Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Высокий	2,203,414	-	-	2,203,414
Стандарт	4,685,189	-	-	4,685,189
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	6,888,603	-	-	6,888,603
Резерв под обесценение	(5,390)	-	-	(5,390)
Чистая балансовая стоимость	6,883,213	-	-	6,883,213
Средства в финансово-кредитных учреждениях				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	1,073,056	-	-	1,073,056
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	1,073,056	-	-	1,073,056
Резерв под обесценение	(2,348)	-	-	(2,348)
Чистая балансовая стоимость	1,070,708	-	-	1,070,708
Кредиты и авансы клиентам				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	12,352,357	-	-	12,352,357
Низкий	-	472,640	-	472,640

Неработающие		-	699,111	699,111
Валовая балансовая стоимость	12,352,357	472,640	699,111	13,524,108
Резерв под обесценение	(192,969)	(150,648)	(451,012)	(794,629)
Чистая балансовая стоимость	12,159,388	321,992	248,099	12,729,479
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	1,036,489	-	-	1,036,489
Низкий		53,884	-	53,884
Неработающие		-	25,907	25,907
Валовая балансовая стоимость	1,036,489	53,884	25,907	1,116,280
Резерв под обесценение	(12,625)	(21,243)	(15,787)	(49,655)
Чистая балансовая стоимость	1,023,864	32,641	10,120	1,066,625
Долговые инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	696,495	-	-	696,495
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	696,495	-	-	696,495
Резерв под обесценение	(12,850)	-	-	(12,850)
Чистая балансовая стоимость	683,645	-	-	683,645
Прочие финансовые активы				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	249,127	-	-	249,127
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	249,127	-	-	249,127
Резерв под обесценение	(13,432)	-	-	(13,432)
Чистая балансовая стоимость	235,695	-	-	235,695
Кредитные обязательства и финансовая гарантии				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	5,512,800	-	-	5,512,800
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
	5,512,800	-	-	5,512,800
Резерв под обесценение по гарантиям	(7,861)	-	-	(7,861)

38.1.2 Оценка обесценения

Значительное увеличение кредитного риска

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

изменения суммы ожидаемых кредитных убытков. При определении того, значительно ли возрос риск дефолта по финансовому инструменту с момента первоначального признания, Банк учитывает разумную и обоснованную информацию, которая является актуальной и доступной без чрезмерных затрат или усилий. Это включает как количественную, так и качественную информацию и анализ, основанный на историческом опыте Банка и экспертной оценке кредитоспособности, а также прогнозную информацию. Тем не менее, когда прогнозная информация является более затратной, чем исторические данные (либо на индивидуальной, либо на коллективной основе), Банк использует другие критерии для определения существенного увеличения кредитного риска. Банк определяет критерии относительного количественного увеличения вероятности дефолта (PD), которые указывают на значительное увеличение кредитного риска. Порог для увеличения PD, который следует считать значительным, варьируется в зависимости от PD при первоначальном признании. Кроме того, в целом, качественные факторы, которые указывают на увеличение кредитного риска, отражаются в моделях расчета PD и, следовательно, включаются в количественную оценку, а не в отдельную качественную оценку. Однако, если невозможно включить всю текущую информацию о качественных факторах в количественную оценку, они учитываются отдельно в качественной оценке при определении значительного увеличения кредитного риска.

Критерии для кредитов и авансов клиентам

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

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

Критерии для средств в финансовых институтах

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

- 30 дней просрочено. Более 30 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.
- Для корреспондентских и текущих счетов - 7 дней. Более чем 7 дней просрочки являются показателем значительного увеличения кредитного риска.
- Просрочка - не более 30 дней. Значительное увеличение кредитного риска считается, когда хотя на отчетную дату просроченные дни были менее 30, в течение последних 6 месяцев был как минимум один случай просрочки более чем на 60 дней.
- Изменение внешнего кредитного рейтинга / ставки. По этому критерию будет учитываться корпоративный рейтинг. Значительное изменение рейтинга, присвоенном рейтинговыми

агентствами Большой тройки (Standard & Poor's, Moody's и Fitch), свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Значительное увеличение кредитного риска учитывается, когда рейтинг S & P понижается каждый раз на один уровень, начиная с B2 (S & P) (или эквивалент Moody's и Fitch). В тех случаях, когда финансовые учреждения не имеют корпоративного рейтинга в рейтинговом агентстве, а Банк не имеет эквивалентной внутренней рейтинговой системы, учитывается коэффициент корпоративного дефолта, соответствующий суверенному рейтингу страны.

- Относительные изменения 12-месячного PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в течение всего срока PD. Это свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- Относительное изменение PD на весь срок. Значительное изменение на весь срок свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Банке действует внутренняя система кредитных рейтингов.
- По умолчанию («этап 3») в течение последних 12 месяцев. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается, когда хотя на отчетную дату непогашенная сумма кредита не классифицировалась как дефолт, в течение последних 12 месяцев она была как минимум один раз на этапе 3.

Критерии для инвестиционных финансовых активов

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

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

Критерии выхода из стадии существенного ухудшения

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

Оценка кредитного риска

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

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

Группировка финансовых активов, измеряемых на коллективной основе

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

- Индивидуально значимые кредиты Стадии 3 независимо от типа финансовых активов,
- Существенные и уникальные активы, подверженные высокому риску

- Казначейские, торговые и межбанковские отношения, такие как средства в банках, ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО и долговые инструменты по амортизированной стоимости / ССЧПСД
- активы, подверженные высокому риску, которые были классифицированы как кредитно-обесцененные, когда первоначальный кредит был прекращен, а новый кредит был признан в результате реструктуризации долга по кредитам.

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

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

Определение дефолта и выздоровления

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

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

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

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

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

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Банк иногда идет на уступки или изменения первоначальных условий кредитов в ответ на финансовые трудности заемщика, а не вступает во владение или иным образом обеспечивает сбор залога. Банк рассматривает реструктуризацию кредита или его модификацию, в случае существующих или

ожидаемых финансовых трудностей заемщика. Банк не пошел бы на эти действия, если бы заемщик был финансово здоров. Индикаторы финансовых трудностей включают в себя невыполнение обязательств или существенные проблемы, озвученные департаментом кредитного риска. Пересмотр может включать в себя продление договоренностей об оплате и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий любое обесценение оценивается с использованием первоначальной ЭПС, рассчитанного до изменения условий. Политика Банка заключается в мониторинге реструктурированных кредитов, чтобы обеспечить вероятность того, что будущие платежи по-прежнему будут происходить.

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

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

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

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

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

Если изменения являются существенными, кредит списывается, как описано в Примечании 4.4.3.

Вероятность Дефолта (PD)

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

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

Ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта (LGD)

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

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

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

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

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

Прогнозируемая информация

Подход ожидаемых убытков к оценке ОКУ приведен в Примечании 4.4.6. Для обеспечения полноты и точности Банк получает данные, используемые из сторонних источников (ВБ, НБ КР, Правительство КР и т.д.). Чтобы сформировать влияние макроэкономических факторов, Банк определяет весовые коэффициенты для выбранных макроэкономических факторов и для нескольких сценариев (базовый, восходящий и нисходящий), которые прогнозируются.

Резерв по обесценению финансовых гарантий и аккредитивов оценивается также как и для кредитов.

38.1.3 Концентрация риска

Географические сегменты

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

В тысячах кыргызских сом	Кыргызстан	Прочие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	18,178,954	2,569,737	10,744,860	31,493,551
Средства в финансово-кредитных учреждениях	212,127	-	1,874	214,001
Производные финансовые активы	28,820	-	-	28,820
Кредиты и авансы клиентам	14,379,526	34,960	394	14,414,880
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	1,303,307	-	-	1,303,307
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	88,600	-	-	88,600
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,013,894	-	-	1,013,894
Прочие активы	394,107	86,093	22,828	503,028
На 31 декабря 2022г.	<u>35,599,335</u>	<u>2,690,790</u>	<u>10,769,956</u>	<u>49,060,081</u>
На 31 декабря 2021г.	<u>19,703,541</u>	<u>2,870,991</u>	<u>142,077</u>	<u>22,716,609</u>

Активы классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

38.1.4 Залоги и прочее обеспечение кредита

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

Основными типами обеспечения для кредитов и авансов являются:

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

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

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

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по заложенным средствам:

В тысячах кыргызских сом	2022	2021
Кредиты обеспеченные недвижимым имуществом	12,536,456	11,926,954
Кредиты обеспеченные движимым имуществом	1,787,178	945,218
Кредиты обеспеченные наличными средствами	90,759	114,789
Необеспеченные кредиты	1,240,196	537,147
Итого кредитов и авансов клиентам (без вычета резерва под обесценение кредитов)	<u>15,654,589</u>	<u>13,524,108</u>

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

38.2 Рыночный риск

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

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки это риск возможного влияния изменений в процентных ставках на денежные потоки и справедливую стоимость финансовых инструментов. Наблюдательный совет установил лимиты на разрыв процентных ставок на определенные промежутки времени. На 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года Банк не имел финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

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

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

В тысячах кыргызских сом	2022		2021	
	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения
Валюта				
Американский доллар	+20	70,919	+20	(9,222)
Евро	+20	11,316	+20	828
Американский доллар	-20	(70,919)	-20	9,222
Евро	-20	(11,316)	-20	(828)

Ниже представлена позиция Банка в отношении валютного риска:

В тысячах кыргызских сом

	Кыргызский Сом	Свободно конвер- тируемая валюта	Неконвер- тируемая валюта	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,713,280	24,129,218	1,651,053	31,493,551
Средства в финансово-кредитных учреждениях	37,326	176,558	117	214,001
Кредиты и авансы клиентам	10,056,920	4,324,972	32,988	14,414,880
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	1,015,114	276,625	11,568	1,303,307
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	88,600	-	-	88,600
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,013,894	-	-	1,013,894
Прочие активы	392,106	20,882	90,040	503,028
	<u>18,317,240</u>	<u>28,928,255</u>	<u>1,785,766</u>	<u>49,031,261</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансово-кредитных учреждений	279,814	63,419	38,984	382,217
Прочие заемные средства	2,224,401	1,008,413	-	3,232,814
Средства клиентов	10,374,264	26,189,110	2,227,872	38,791,246
Обязательства по исламскому финансированию	221,454	78,877	7,910	308,241
Прочие обязательства	543,799	222,022	5,609	771,430
	<u>13,643,732</u>	<u>27,561,841</u>	<u>2,280,375</u>	<u>43,485,948</u>
Общий эффект от производных финансовых инструментов	49,011	(140,516)	81,268	(10,237)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2022	<u>4,722,519</u>	<u>1,225,898</u>	<u>(413,341)</u>	<u>5,535,076</u>
Итого финансовых активов на 31 декабря 2021	<u>12,420,673</u>	<u>9,564,262</u>	<u>728,730</u>	<u>22,713,665</u>
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2021	<u>11,542,745</u>	<u>9,369,695</u>	<u>552,501</u>	<u>21,464,941</u>
Общий эффект от производных финансовых инструментов на 31 декабря 2021	<u>65,232</u>	<u>79,227</u>	<u>(159,041)</u>	<u>(14,582)</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2021	<u>943,160</u>	<u>273,794</u>	<u>17,188</u>	<u>1,234,142</u>

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

38.3 Риск ликвидности

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

Банк имеет портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, которые легко могут быть превращены в наличные средства в случае непредвиденных затруднений в денежных потоках. Банк поддерживает уставной обязательный минимальный резерв в Национальном Банке Кыргызской Республики, по ставке 4%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях, российских рублях валюте, и по ставке 14%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных выше. См. прим. 16. Позиция ликвидности оценивается и управляется по разным сценариям, принимая во внимание стресс факторы, как связанные с рынком в целом, так и характерные для Банка.

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

Показатели на 31 декабря	Неаудировано	
	2022	2021
Норматив ликвидности	98%	81,9%

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года и на 31 декабря 2021 года по контрактным не дисконтированным денежным потокам. См. прим. 36 для информации об ожидаемых сроках погашения данных обязательств. Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, классифицированы, основываясь на предположении, что платеж будет востребован немедленно. Однако, Банк ожидает, что многие из клиентов не потребуют платежа в самые возможно ранние сроки и таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, основанных на истории удерживания депозитов Банка.

В тысячах кыргызских сом

2022

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансово-кредитных учреждений	58,143	33,584	214,130	82,277	-	388,134
Прочие заемные средства	79,000	128,103	510,445	1,425,547	1,589,157	3,732,252
Средства клиентов	30,157,745	1,651,546	4,769,582	2,756,109	8,656	39,343,638
Обязательства по исламскому финансированию	228,834	29,230	33,667	20,586	-	312,317
Прочие обязательства	719,556	12,618	36,657	11,613	15,200	795,644
Итого финансовых обязательств	<u>31,243,278</u>	<u>1,855,081</u>	<u>5,564,481</u>	<u>4,296,132</u>	<u>1,613,013</u>	<u>44,571,985</u>
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Валютные своп контракты						
Приток	691,295	609,244	-	-	-	1,300,539
Отток	(728,280)	(581,795)	-	-	-	(1,310,075)
Обязательства кредитного характера	<u>(36,985)</u>	<u>27,449</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(9,536)</u>

В тысячах кыргызских сом

2021

	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
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансово-кредитных учреждений	84,072	93,950	486,624	235,073	-	899,719
Прочие заемные средства	23,082	22,112	125,714	2,293,917	957,870	3,422,695
Средства клиентов	8,551,921	857,278	4,033,900	3,579,465	14,924	17,037,488
Обязательства по исламскому финансированию	178,472	15,175	20,866	41,142	781	256,436
Прочие обязательства	708,818	914	8,487	19,503	97,848	835,570
Итого финансовых обязательств	<u>9,546,365</u>	<u>989,429</u>	<u>4,675,591</u>	<u>6,169,100</u>	<u>1,071,423</u>	<u>22,451,908</u>
ПРОИЗВОДНЫЕ						

	До востребования и					Итого
	менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Валютные своп контракты						
Приток	270,227	-	-	-	-	270,227
Отток	(284,320)	-	-	-	-	(284,320)
Обязательства кредитного характера	(14,093)	-	-	-	-	(14,093)

38.4 Операционный риск

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

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

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

- требования к соответствующему разделению обязанностей, в том числе независимую авторизацию операций
- требования мониторинга операций
- соблюдение нормативных и других требований законодательства,
- документирование контроля и процедур
- требования к периодическим оценкам операционных рисков, с которыми сталкиваются, и адекватность контроля и процедур для решения выявленных рисков
- требования к отчетности оперативных потерь и предлагаемые меры по исправлению положения
- разработка планов непредвиденных обстоятельств
- обучение и повышение квалификации
- этические и деловые стандарты; и
- смягчение риска

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

39 Адекватность капитала

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

Основными целями политики управления капиталом Банка является обеспечение соответствия капитала Банка внешним требованиям уровня капитала, а также обеспечение положительного

кредитного рейтинга Банка и здоровых коэффициентов капитала для поддержания бизнеса и увеличения ценности бизнеса для акционеров.

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

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020гг., нормативный уровень общего капитала, взвешенных по риску активов и уровень адекватности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики, и представленный в Национальный Банк Кыргызской Республики на дату проведения аудиторских работ, изложены ниже:

В тысячах кыргызских сом	Не аудированные данные	
	2022	2021
Чистый капитал первого уровня	2,690,702	2,737,219
Чистый капитал второго уровня	4,639,355	579,672
Чистый суммарный капитал	7,330,057	3,316,891
Активы, взвешенные с учетом риска	25,761,437	18,759,330
Норматив адекватности суммарного капитала	26.5%	17.68%
Норматив адекватности первого уровня	10.4%	14.59%

С целью повышения эффективности деятельности банковской системы, укрепления способности противостоять потрясениям в различных экономических ситуациях, а также обеспечения более эффективных и доступных банковских услуг, по постановлению Национального Банка Кыргызской Республики от 8 июня 2017 года № 2017-П-12/23-3-(НПА) О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков установлено для действующих коммерческих банков (включая филиалы иностранных банков) минимальный размер уставного капитала и следующие сроки его формирования:

- до 1 июля 2016 года – 400,000 тысяч сом
- до 1 июля 2017 года – 500,000 тысяч сом
- до 1 июля 2018 года – 600,000 тысяч сом

40 Сегментная отчетность

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