

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.

(подготовленная в соответствии с МСФО)

и аудиторское заключение независимого аудитора

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.	2
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3-5
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.:	
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9-10
Примечания к финансовой отчетности	11-69

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

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

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

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах положение Банка по состоянию на 31 декабря 2022 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., была утверждена руководством Банка 3 марта 2023 г.

От имени руководства Банка:


Чыныбаева А.Т.
Председатель Правления

3 марта 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Нестеренко Н.Н.
Главный бухгалтер

3 марта 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров ОАО «Халык Банк Кыргызстан»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Халык Банк Кыргызстан» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее - «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Банк отдельно подготовил финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики (далее - «НБКР»), в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение от 3 марта 2023 г., адресованное Акционерам и Совету директоров ОАО «Халык Банк Кыргызстан».

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

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

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

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


Кубат Алымкулов




Болот Осконбаев

Сертифицированный бухгалтер, FCCA
(Великобритания)
Сертификат аудитора Кыргызской Республики
№А0069 от 19 октября 2009 г.
Партнер по аудиту,
Директор, ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

Сертифицированный бухгалтер, ACCA
(Великобритания)
Сертификат аудитора Кыргызской Республики
№ АД0033 от 23 декабря 2021 г.
Директор по аудиту

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

3 марта 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Процентные доходы	4	1,451,494	1,247,866
Процентные расходы	4	(576,149)	(408,980)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		<u>875,345</u>	<u>838,886</u>
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	9, 10, 11, 12	(131,176)	(124,835)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>744,169</u>	<u>714,051</u>
Комиссионные доходы	5	228,973	117,283
Комиссионные расходы	5	(168,637)	(61,756)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	6	850,751	122,754
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	15,19	1,323	(4,378)
Прочие доходы, нетто		20,250	19,457
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>932,660</u>	<u>193,360</u>
Операционные расходы	7	(946,296)	(644,024)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		<u>730,533</u>	<u>263,387</u>
Расходы по налогу на прибыль	8	(86,129)	(48,644)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		<u>644,404</u>	<u>214,743</u>
Прочий совокупный доход: Прибыль от переоценки основных средств за вычетом налога на прибыль	8, 13	53,642	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>698,046</u>	<u>214,743</u>
Прибыль на акцию, сом	21	268	89
Количество акций		2,400,016	2,400,016

От имени руководства Банка:

Чыныбаева А.Т.
Председатель Правления

3 марта 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Нестеренко Н.Н.
Главный бухгалтер

3 марта 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства, денежные эквиваленты и счета в Национальном банке Кыргызской Республики	9	4,527,184	2,655,635
Средства в других банках	10	439,014	1,063,816
Ссуды, предоставленные клиентам	11	9,706,429	10,768,293
Инвестиции, оцениваемые по амортизируемой стоимости	12	1,145,012	756,202
Основные средства и нематериальные активы	13	1,087,432	900,969
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	3,173
Недвижимость, перешедшая во владение Банка	14	90,893	30,925
Прочие активы	15	343,215	212,270
ВСЕГО АКТИВЫ		17,339,179	16,391,283
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	17	4,061,350	4,987,681
Средства клиентов	16	8,541,216	7,383,921
Прочие заемные средства	18	671,726	894,477
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	8	66,956	81,503
Прочие обязательства	19	495,722	239,538
		13,836,970	13,587,120
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	20	1,200,008	1,200,008
Общий банковский резерв	20	857	712
Резерв по переоценке основных средств		203,417	152,709
Нераспределенная прибыль		2,097,927	1,450,734
		3,502,209	2,804,163
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		17,339,179	16,391,283

От имени руководства Банка:

Чыныбаева А.Т.
Председатель Правления

3 марта 2023 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика



Нестеренко Н.Н.
Главный бухгалтер

3 марта 2023 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	Акционерный капитал	Общий банковский резерв	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2020 г.		1,200,008	527	155,372	1,233,513	2,589,420
Совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	-	214,743	214,743
Итоговый совокупный доход		-	-	-	214,743	214,743
Перевод нераспределенной прибыли в общий банковский резерв		-	185	-	(185)	-
Перевод резерва по переоценке основных средств в нераспределенную прибыль		-	-	(2,663)	2,663	-
Сальдо на 31 декабря 2021 г.	20	1,200,008	712	152,709	1,450,734	2,804,163
Совокупный доход						
Прибыль за год		-	-	-	644,404	644,404
Итоговый совокупный доход		-	-	-	644,404	644,404
Перевод нераспределенной прибыли в общий банковский резерв		-	145	-	(145)	-
Эффект переоценки основных средств за вычетом налога на прибыль	8,13	-	-	53,642	-	53,642
Перевод резерва по переоценке основных средств в нераспределенную прибыль		-	-	(2,934)	2,934	-
Сальдо на 31 декабря 2022 г.	20	1,200,008	857	203,417	2,097,927	3,502,209

От имени руководства Банка.

Чыныбаева А.Т.
Председатель Правления

Кыргызская Республика
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Нестеренко Н.Н.
Главный бухгалтер

Кыргызская Республика
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.
(в тысячах кыргызских сомов)**

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		730,533	263,387
Корректировки:			
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	9, 10, 11, 12	131,176	124,835
(Восстановление)/формирование резервов под обесценение	15,19	(1,323)	4,378
Амортизация основных средств и нематериальных активов	13	120,675	82,736
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	6	(18,821)	(281)
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов		(44,704)	40,704
Чистое изменение прочих начислений	19, 22	29,337	(5,240)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		946,873	510,519
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
Изменения в средствах в банках		5,754	(38,303)
Изменения в кредитах, выданных клиентам, банкам и финансовым институтам		958,047	(2,045,894)
Изменения в прочих активах		(208,998)	(20,532)
Изменения в средствах клиентов		1,153,225	1,315,086
Изменения в средствах банков и финансовых институтов		(916,316)	867,355
Изменения в прочих обязательствах		207,724	9,810
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		2,146,309	598,041
Налог на прибыль уплаченный		(75,800)	(26,500)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:		2,070,509	571,541

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 г.**

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(237,380)	(284,806)
Приобретение ценных бумаг		(8,114,590)	(841,454)
Поступление от продажи ценных бумаг		8,249,272	1,034,306
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(102,698)	(91,954)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления денежных средств по прочим заемным средствам полученным	18	527,130	143,631
Погашение прочих заемных средств полученных	18	(752,877)	(404,293)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		225,747	(260,662)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		1,742,064	218,925
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		8,444	43,856
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	9	3,674,703	3,411,922
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	9	5,425,211	3,674,703


Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2022 г., составила 631,108 тыс. сом и 1,461,749 тыс. сом, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 г., составила 424,443 тыс. сом и 1,279,009 тыс. сом, соответственно.

От имени руководства Банка:


Чыныбаева А.Т.
Председатель Правления

3 марта 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Нестеренко Н.Н.
Главный бухгалтер

3 марта 2023 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 11-69 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведен на страницах 3-5.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 Г.

(в тысячах кыргызских сомов, если не указано другое)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организация и операции

Акционерное общество открытого типа «Кайрат Банк» было образовано 12 апреля 1999 года в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. АООТ «Кайрат Банк» было создано Правительством Кыргызской Республики в качестве банка на базе проблемных и обанкротившихся банков, приняв от них депозиты и часть активов. В 2004 году АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Материнский банк») выкупил все акции АООТ «Кайрат Банк», который впоследствии был переименован в Открытое акционерное общество «Халык Банк Кыргызстан» (далее - «Банк»). Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР») и осуществляется в соответствии с генеральной лицензией номер 044. Основной деятельностью Банка является прием вкладов от физических лиц, перевод платежей, выдача ссуд и гарантий, осуществление операций с иностранной валютой и финансовыми производными инструментами и осуществление прочей коммерческой деятельности.

Юридический адрес: Кыргызская Республика, город Бишкек, ул. Фрунзе, 390.

Головной офис Банка расположен по вышеуказанному адресу. Филиалы Банка расположены в г. Бишкек и других городах Кыргызской Республики, включая: г. Ош, г. Карасуу, г. Джалал-абад, г. Кара-Балта, г. Чолпон-Ата и г. Каракол.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. составляло 489 и 460 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. 100% акций Банка принадлежали АО «Народный Банк Казахстана».

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Руководством Банка 3 марта 2023 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах кыргызских сомов (тыс. сом), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных основных средств и финансовых инструментов, учтенных по переоцененной стоимости или по справедливой стоимости, как поясняется ниже.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Банк учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 16, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО (IAS) 2 или ценность использования в МСФО (IAS) 36.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, которое предполагает подготовку финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Принцип непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения применения принципа непрерывности деятельности.

Сумма финансовых обязательств превышала сумму финансовых активов подлежащих к оплате в течение последующих 12 месяцев с даты выпуска финансовой отчетности на 5,865,792 тыс. сомов, включая депозит от Материнского банка в размере 4,018,978 тыс. сомов по состоянию на 31 декабря 2022 г. (на 31 декабря 2021 г.: на 7,395,736 тыс. сомов, включая депозит от Материнского банка 4,929,715 тыс. сомов). При этом, Материнский банк будет продолжать оказывать финансовую поддержку Банку, достаточную для выполнения им своих обязательств в обозримом будущем, которое, по мнению руководства, является периодом не менее 12 месяцев с даты данной финансовой отчетности.

Соответственно, руководство Банка считает, что на основе текущих прогнозов и мер, принятых для управления ликвидностью, и с учетом финансовой поддержки акционера, Банк имеет достаточно средств для продолжения своей деятельности в обозримом будущем, в течение 12 месяцев после отчетной даты и в течение, последующих 12 месяцев с даты выпуска финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данного Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является кыргызский сом (далее – «сом»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах сомов, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов, учитываются так же, как приобретенные инструменты.

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

Классификация и оценка финансовых активов

Все признанные финансовые активы, которые находятся в сфере действия МСФО (IFRS) 9, должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, нацеленной на получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих только основную сумму и проценты по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных потоков, так и продажей финансового актива, а также имеющие договорные условия, которые обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно погашением основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, обычно отражаются по оценке справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД). Все прочие долговые и долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

МСФО (IFRS) 9 для учета финансовых активов предусматривает три классификационные категории:

- инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода;
- инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Реклассификация

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

Прекращение признания финансовых активов

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то Банк продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

Финансовые обязательства.

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

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «Признание процентных доходов и расходов» ниже.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Денежные средства, денежные эквиваленты и счета в Национальном банке Кыргызской Республики

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в НБКР и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до трех месяцев. Минимальные резервные депозиты в НБКР не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании кредита и представляется в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Модификация и прекращение признания финансовых активов

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

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

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях.

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к

прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует качественные факторы.

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

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

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

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

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

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

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

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Банка в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

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

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

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

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива. Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

Списание предоставленных ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Резерв по ожидаемым кредитным убыткам

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ожидаемых кредитных убытков Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на коллективной основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку величины кредитных убытков, взвешенную по степени вероятности, рассчитанные как приведенная стоимость всех ожидаемых сумм недополученных денежных средств. Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо от того является ли обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Банка по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта (PD), срока сделки и уровню убытка при дефолте (LGD).
- Активы, классифицированные в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка, не подлежат обесценению в рамках МСФО (IFRS) 9.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

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

Существенное увеличение кредитного риска

Согласно методике Банка, к стадии 2 относятся кредиты, обладающие следующими качественными/количественными признаками:

- выявление специалистами Банка объективных свидетельств значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика, влияющих на ожидаемые будущие денежные потоки и приводящих к убыткам от обесценения актива, подкрепленные информацией о наличии возможного обесценения с учетом экспертного мнения специалиста Банка;
- наличие просроченной задолженности заемщика по основному долгу и/или вознаграждению 31 -90 дней;
- увеличение вероятности дефолта по заемщику / группе заемщиков по корпоративному бизнесу более, чем на 10 процентных пунктов с момента выдачи займа в соответствии с присвоенным рейтингом рейтинговой моделью Risk Analyst. В случае если текущий рейтинг заемщика равен 6 и лучше, то значительное увеличение кредитного риска отсутствует (актив с низким кредитным риском);
- для займов среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей корпоративного бизнеса — признание заемщика тревожным на основании рассмотрения кредитным комитетом параметров, отраженных в карточке тревожности. Карточка тревожности определяет наличие риска обесценения займа через комплекс финансовых (к примеру, параметры ликвидности, долговой нагрузки, покрытия залоговым обеспечением и т.д.) и нефинансовых параметров заемщика (к примеру, наличие негативной информации в отношении заемщика, наличие требований со стороны третьих лиц, изменение состава собственников или руководителей, наличия просроченной задолженности и т.д.), рассчитываемых при проведении мониторинга финансового состояния;
- активами с низким уровнем кредитного риска могут признаваться в исключительных случаях отдельные займы при наличии обоснования (участие в гос. программах, принятое решение по реструктуризации и др.). В этом случае допускается сохранение заемщика в портфеле 1-ой стадии даже при соответствии вышеуказанным критериям.

Определение дефолта

Дефолт кредиты - кредиты, по которым выплата процентов и основного долга просрочена на 90 и более дней, или есть другие критерия свидетельствующие основанием для сомнения, что выплаты будут осуществлены в полном объеме (например, реструктуризация на 12 месяцев ранее отчетной даты).

Признаки кредитного обесценения по дефолтным займам (3 стадия обесценения):

- для займов корпоративного бизнеса – присвоение заемщику рейтинговой моделью наихудших показателей рейтинга 8, 9 или 10;
- наличие просроченной задолженности заемщика по основному долгу и/или вознаграждению свыше 90 дней;
- Передача займа в работу Управлению по работе с проблемными кредитами (вне зависимости от наличия/отсутствия просрочки).
- приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- наличие у финансовой организации информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику (созаемщику) существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, включая информацию о лишении/приостановлении лицензии на виды деятельности, а также информацию об отсутствии трудовой занятости или коммерческой деятельности заемщика (созаемщика);
- высокая вероятность банкротства или иного рода финансовой реорганизации, а также вовлеченности в судебные разбирательства заемщика (созаемщика), которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- смерть заемщика (созаемщика).

При расчете вероятности дефолта по займам, оцениваемым на коллективной основе дефолт (3 стадия обесценения) определяется как:

- признание уполномоченным органом Банка дефолта по займу/займам заемщика;
- наличие реструктуризации по одному из займов заемщика;
- наличие реструктуризации, которая отслеживается, начиная с момента выдачи банковского займа. На основании проведенного мониторинга в случае отсутствия ухудшения ожидаемых будущих денежных потоков, приводящих к убыткам от обесценения актива;
- В отдельных случаях реструктуризация определенного займа может быть определена не как признак обесценения;
- наличие просроченного(ых) платежа(ей) по основному долгу и/или вознаграждению сроком более 90 дней;
- списание части и/или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., балансовая стоимость резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам составила 885,262 тыс. сомов и 738,277 тыс. сомов соответственно (Примечание 11).

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Недвижимость, перешедшая во владение

Недвижимость, перешедшая во владение банка классифицируется как прочие активы, если их балансовая стоимость с высокой степенью вероятности будет возмещена через продажу таких активов (или группы активов), а не посредством их дальнейшего использования. Недвижимость, перешедшая во владение, первоначально учитывается по справедливой стоимости включая затраты, связанные с взысканием. После первоначального признания недвижимость оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене продажи в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательств, в момент проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация недвижимости. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

Прочая собственность в рамках внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество должна быть признана на балансе по справедливой стоимости имущества (за исключением принятия недвижимости на баланс в результате несостоявшихся публичных торгов) за вычетом ориентировочных расходов по продаже недвижимости на дату принятия в категорию «Прочая собственность» в соответствии с Постановлением Правления НБКР. После первоначального признания на балансе прочей собственности, принятой в погашение актива, Банк начисляет резерв под обесценение в размере не менее 25% от его балансовой стоимости.

Основные средства и нематериальные активы

Земля и здания, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

При прекращении признания актива прирост стоимости от его переоценки, включенный в состав прочего совокупного дохода применительно к объекту основных средств, может быть перенесен непосредственно на нераспределенную прибыль. Так, прирост стоимости от переоценки может быть полностью перенесён на нераспределенную прибыль при прекращении эксплуатации актива или его выбытии. Однако часть прироста стоимости от переоценки может переноситься на нераспределенную прибыль по мере эксплуатации актива. В таком случае сумма переносимого прироста стоимости представляет собой разницу между суммой амортизации, рассчитанной на основе переоцененной балансовой стоимости актива, и суммой амортизации, рассчитанной на основе первоначальной стоимости актива. Перенос прироста стоимости от переоценки на нераспределенную прибыль производится без задействования счетов прибыли или убытка. Переносимая сумма рассчитывается за вычетом относящегося к ней отложенного налога. Аналогичный подход применяется и к суммам, перенос которых осуществляется при выбытии объекта основных средств.

Износ и амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление износа и амортизации производится на основе прямолинейного метода с использованием следующих ставок:

Здания	50 лет
Мебель и оборудование	5-10 лет
Транспортные средства	5 лет
Компьютерное оборудование	5 лет
Нематериальные активы	15 лет

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это значение наибольшее из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Обесценение признается в соответствующем периоде и включено в операционные расходы. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов.

Балансовая стоимость отложенных налоговых требований проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми в прочий совокупный доход или капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в прочем совокупном доходе или капитале.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

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

Средства банков, средства клиентов и прочие заемные средства

Средства банков, средства клиентов и прочие заемные средства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

Резервы

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

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

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

Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам в виде неосвоенных остатков по кредитным линиям (возобновляемым, невозобновляемым) определяется применением ставки резервирования пула, по которому ранее был выдан транш этой кредитной линии на долю освоенной части кредитной линии за последние 12 месяцев.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости и отражается за вычетом неоплаченного акционерного капитала и выкупленных собственных акций.

Резерв по переоценке основных средств

Резерв по переоценке основных средств возникает от переоценки земли и зданий. В случае продажи переоцененной земли или зданий, часть резерва по переоценке основных средств, связанный с данным активом переносится напрямую в нераспределенную прибыль.

Общий банковский резерв

Общий банковский резерв используется для перемещений определенной части прибыли из нераспределенной прибыли для общего резерва по банковским рискам. Данная политика внедрена Материнским банком. Так как резервный капитал создается путем перемещения из одного компонента капитала в другой, и не является элементом прочего совокупного дохода, резервный капитал в последствии не будет реклассифицирован на прибыль или убыток.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный пенсионный фонд. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутым пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Кыргызской Республики. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки.

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

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению кредита могут привести к предоставлению кредита, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита признается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание кредита учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в кыргызские сомы по соответствующему обменному курсу на отчетную дату. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Кыргызский сом / Доллар США	85.68	84.7586
Кыргызский сом / Евро	91.4377	95.7857
Кыргызский сом / Российский рубль	1.1763	1.1409
Кыргызский сом / Казахский тенге	0.1852	0.1964

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок

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

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

Классификация и оценка

- 1) договорные потоки денежных средств по финансовым активам Банка (SPPI) представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, и могут включать разумную дополнительную компенсацию за изменение условий финансирования/досрочное погашение;
- 2) согласно выбранной бизнес - модели в отношении финансовых активов Банка целью является удержание актива для получения договорных потоков денежных средств;
- 3) с учетом договорных потоков и Бизнес-модели финансовые активы Банка классифицируются для последующей оценки как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Расчет провизий на коллективной и индивидуальной основе

Индивидуальная оценка финансовых активов, являющихся значительными по отдельности. Данный принцип применяется к следующим займам:

- займам корпоративного бизнеса;
- займам малого и среднего бизнеса (далее, МСБ) и розничного бизнеса, по которым сумма балансовой стоимости до вычета сформированных по ним резервов под обесценение (совокупно на одного заемщика, вне зависимости от программы кредитования) больше, либо равна материально значимой пороговой сумме, утвержденной решением Правления Банка (задолженность сводится совокупно на одного заемщика).

Данные активы оцениваются на индивидуальной основе в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9. При этом, если Банк при анализе обесценения устанавливает, что отсутствуют признаки увеличения кредитного риска займа, оценка обесценения данного актива осуществляется на коллективной основе.

Коллективная оценка группы финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. Данный принцип применяется к следующим займам:

- займам МСБ и розничного бизнеса, по которым сумма балансовой стоимости до вычета сформированных по ним резервов под обесценение (совокупно на одного заемщика, вне зависимости от программы кредитования) меньше материально значимой пороговой суммы, утвержденной решением Правления Банка;
- дебиторской задолженности, связанной с займами (за исключением связанной с займами, по которым осуществляется индивидуальная оценка);
- дебиторская задолженность от прочей собственности Банка, реализованная в рассрочку.

Данные активы объединяются в портфели со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются на коллективной основе на обесценение совместно.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в 2022 г. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 423,417 тыс. сомов и 372,692 тыс. сомов, соответственно.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

- Поправка к «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, действующие после 30 июня 2021 г.» (Поправка к МСФО (IFRS) 16) предоставляет арендаторам освобождение от оценки того, является ли концессия на аренду, связанная с COVID-19, модификацией аренды.;
- Поправка к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» обременительные контракты - стоимость исполнения контракта. Поправки уточняют, что затраты на выполнение контракта включают в себя затраты, непосредственно связанные с контрактом. Затраты, непосредственно связанные с контрактом, могут быть либо дополнительными затратами на выполнение этого контракта (например, прямые затраты на труд, материалы), либо распределением других затрат, непосредственно связанных с выполнением контрактов (примером может служить распределение амортизационных отчислений по объекту основных средств, используемому при выполнении контракта).;

- Поправки к ссылке на концептуальную основу (Поправки к МСФО (IFRS) 3). Поправки обновляют устаревшую ссылку на концептуальную основу в МСФО (IFRS) 3 без существенного изменения требований стандарта.
- «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг.»: Поправка к МСФО (IAS) 41 устраняет содержащееся в пункте 22 МСФО (IAS) 41 требование к организациям исключать налогооблагаемые денежные потоки при оценке справедливой стоимости биологического актива с использованием метода приведенной стоимости.
- Поправка к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - выручка до предполагаемого использования. Поправки запрещают вычитание из себестоимости объекта основных средств любых доходов от реализации произведенных товаров при приведении этого актива в расположение и состояние, необходимые для того, чтобы он мог функционировать в соответствии с намерениями руководства. Вместо этого организация признает выручку от продажи таких товаров и затраты на их производство в составе прибыли или убытка.
- «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг.»: Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Поправка позволяет дочерней организации, применяющей пункт D16(a) МСФО(IFRS) 1, оценивать совокупные курсовые разницы, используя суммы, указанные ее Материнской организацией, на основе даты перехода Материнской организации на МСФО.
- «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг.»: Поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» – разъясняет, какие комиссионные организация включает, когда она применяет критерий 10 процентов в п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9 при оценке того, следует ли прекращать признание финансового обязательства. Организация включает в себя только сборы, уплаченные или полученные между организацией (заемщиком) и кредитором, включая сборы, уплаченные или полученные либо организацией, либо кредитором от имени другой стороны. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2022 г. или после этой даты;
- «Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг.»: Поправка к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – исключает из примера иллюстрацию возмещения арендодателем улучшений арендованного имущества, чтобы устранить любую потенциальную путаницу в отношении учета льгот по аренде, которая может возникнуть из-за того, как в этом примере проиллюстрированы льготы по аренде.

Данные новые стандарты и поправки не имеют значительный эффект на финансовое положение и результаты работы Банка.

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

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2022 г. и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, которые Банк досрочно не применял:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» требует, чтобы страховые обязательства оценивались по текущей стоимости исполнения и обеспечивает более единообразный подход к оценке и представлению для всех договоров страхования. Эти требования направлены на достижение цели последовательного, принципиального учета договоров страхования. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству 2 требуют, чтобы организация раскрывала свою существенную учетную политику, а не свою основную учетную политику. Дальнейшие поправки объясняют, как организация может определить существенную учетную политику. В поддержку поправки Правление также разработало руководство и примеры для объяснения и демонстрации применения «четырёхэтапного процесса определения существенности», описанного в Практическом руководстве 2. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» заменяет определение изменения бухгалтерских оценок определением бухгалтерских оценок. Согласно новому определению, бухгалтерские оценки представляют собой «денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности в оценке». Организации разрабатывают бухгалтерские оценки, если учетная политика требует, чтобы статьи финансовой отчетности оценивались таким образом, который предполагает неопределенность в оценке. Поправки разъясняют, что изменение бухгалтерской оценки, вызванное новой информацией или новыми разработками, не является исправлением ошибки. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»), разъясняет, что освобождение от первоначального признания не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- Поправки к первоначальному применению МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» - Сравнительная информация (Поправка к МСФО (IFRS) 17) позволяет организациям, впервые применяющим МСФО (IFRS) 17 и МСФО (IFRS) 9 одновременно, представлять сравнительную информацию о финансовом активе так, как если бы требования МСФО (IFRS) 9 по классификации и оценке применялись к данному финансовому активу ранее. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2023 г. или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» направлена на обеспечение последовательности в применении требований, помогая организациям определить, следует ли в отчете о финансовом положении классифицировать долговые и другие обязательства с неопределенной датой погашения как текущие (подлежащие погашению или потенциально подлежащие погашению в течение одного год) или долгосрочный. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2024 г. или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Долгосрочные обязательства с ковенантами» разъясняют, как условия, которые организация должна соблюдать в течение двенадцати месяцев после отчетного периода, влияют на классификацию обязательства. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2024 г. или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» – «Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде» разъясняют, как продавец-арендатор впоследствии оценивает операции по продаже и обратной аренде, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 для учета как продажа. Применимо к годовым периодам, начинающимся 1 января 2024 г. или после этой даты.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием». Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 касаются ситуаций, когда происходит продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. Дата вступления поправок в силу еще не установлена Советом по МСФО; однако допускается более раннее применение поправок.

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

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	1,308,432	1,175,635
Процентные доходы по инвестициям	97,575	64,260
Процентные доходы по средствам в банках	42,414	4,435
Процентные доходы по операциям РЕПО	3,073	3,536
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>1,451,494</u>	<u>1,247,866</u>
Итого процентный доход	<u>1,451,494</u>	<u>1,247,866</u>
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	413,704	313,151
Проценты по средствам финансовых учреждений	112,828	63,302
Проценты по прочим заемным средствам	36,480	28,815
Проценты по обязательствам по аренде	1,295	580
Прочие	11,842	3,132
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам оцениваемым, по амортизированной стоимости	<u>576,149</u>	<u>408,980</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценения по активам, по которым начисляются проценты	<u>875,345</u>	<u>838,886</u>

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Комиссионные доходы		
Операции с пластиковыми карточками	104,284	36,234
Обслуживание счетов клиентов и осуществление переводов	72,968	47,196
Выдача и прием наличных денежных средств	43,819	28,611
Доход за сейфовые операции	1,883	1,491
Доход по выданным гарантиям	1,778	1,106
Прочие	4,241	2,645
	<u>228,973</u>	<u>117,283</u>

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Комиссионные расходы		
Обслуживание пластиковых карточек	101,203	38,160
Операции по выдаче наличной иностранной валюты	47,180	11,694
Обслуживание корреспондентских счетов	13,260	7,020
Денежные переводы	6,893	4,882
Прочие	101	-
	<u>168,637</u>	<u>61,756</u>

6. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход по операциям с иностранной валютой Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Торговые операции, нетто	831,930	122,473
Курсовые разницы, нетто	18,821	281
	<u>850,751</u>	<u>122,754</u>

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Расходы на персонал	425,230	279,215
Амортизация основных средств и нематериальных активов	120,675	82,736
Отчисления в фонд социального страхования	69,116	46,304
Профессиональные услуги	54,730	51,472
Налоги, кроме налога на прибыль	54,471	41,924
Штрафы	32,975	-
Расходы на инкассацию	27,214	19,795
Расходы по страхованию депозитов физических лиц и ссуд, представленных клиентам	22,074	18,738
Коммуникации	14,502	10,411
Техническое обслуживание основных средств	13,217	13,783
Охрана	12,012	12,168
Текущая аренда	10,163	8,728
Расходы на рекламу	6,988	4,475
Канцтовары и снабжение офиса	4,380	3,250
Коммунальные расходы	4,187	3,348
Командировочные расходы	3,696	2,200
Прочие операционные расходы	70,666	45,477
	<u>946,296</u>	<u>644,024</u>

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от МСФО. За годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., ставка корпоративного налога на прибыль составляла 10%.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду возможности наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2022 и 2021 гг., в основном, связаны с различными методами учета для целей налогообложения и целей финансовой отчетности.

Согласно Налоговому Кодексу Кыргызской Республики, для расчета налогооблагаемой прибыли Банк должен вычитать резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков, формируемых в соответствии с регулятивными требованиями Национального Банка Кыргызской Республики.. Суммы расходов по созданию резервов, признанные в финансовой отчетности сформированы по требованию МСФО.

Расходы по налогу на прибыль за годы, завершившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	106,500	35,540
(Экономия)/расходы по отложенному налогу на прибыль	<u>(20,371)</u>	<u>13,104</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>86,129</u>	<u>48,644</u>

Налоговый эффект от постоянных разниц представляет собой эффект от расходов, невычетаемых по налоговому кодексу Кыргызской Республики, а также налогооблагаемые доходы, которые не включены в совокупную прибыль по МСФО для целей расчет совокупного годового дохода.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Эффективная ставка налога	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Эффективная ставка налога
Прибыль до налогообложения	730,533		263,387	
Налог по установленной ставке (10%)	73,053	10%	26,339	10%
Налоговый эффект от постоянных разниц	13,076	2%	22,305	8%
Расходы по налогу на прибыль	86,129	12%	48,644	18%

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Отложенные активы по налогу на прибыль:		
Процентные расходы	180,274	-
Прочие обязательства	68,288	20,942
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	248,562	20,942
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Амортизация основных средств и нематериальных активов	470,001	479,359
Ссуды, предоставленные клиентам	394,785	336,199
Прочие активы	53,331	20,410
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	918,117	835,968
Чистые отложенные налоговые обязательства	(669,555)	(815,026)
Чистые отложенные налоговые обязательства (по установленной ставке 10%)	(66,956)	(81,503)

Временные разницы между налоговым учетом и данной финансовой отчетностью, приводят к отсроченным налоговым обязательствам на 31 декабря 2022 и 2021 гг. в результате следующего:

	31 декабря 2021 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2022 г.
Временные разницы:				
Процентные расходы	-	18,027	-	18,027
Прочие обязательства	2,094	4,735	-	6,829
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(47,936)	6,760	(5,824)	(47,000)
Ссуды, предоставленные клиентам	(33,620)	(5,859)	-	(39,479)
Прочие активы	(2,041)	(3,292)	-	(5,333)
	(81,503)	20,371	(5,824)	(66,956)

	31 декабря 2020 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2021 г.
Временные разницы:				
Прочие обязательства	4,358	(2,264)	-	2,094
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(44,121)	(3,815)	-	(47,936)
Ссуды, предоставленные клиентам	(22,303)	(11,317)	-	(33,620)
Прочие активы	(6,333)	4,292	-	(2,041)
	<u>(68,399)</u>	<u>(13,104)</u>	<u>-</u>	<u>(81,503)</u>

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ДЕНЕЖНЫЕ ЭКВИВАЛЕНТЫ И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНОМ БАНКЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства в кассе	3,203,587	1,815,999
Текущий счет в Национальном банке Кыргызской Республики	813,491	619,633
Депозит в Национальном банке Кыргызской Республики	<u>510,107</u>	<u>220,065</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(1)</u>	<u>(62)</u>
	<u>4,527,184</u>	<u>2,655,635</u>

Остатки на счетах в НБКР на 31 декабря 2022 и 2021 гг. включают суммы 668,245 тыс. сомов и 498,462 тыс. сомов, соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в НБКР. Законодательством не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с такого счета.

На 31 декабря 2022 и 2021 гг., денежные средства и их эквиваленты и счета в Национальном банке Кыргызской Республики были отнесены в стадию 1.

В соответствии с требованиями НБКР размер средств на корреспондентском счете для выполнения обязательных резервных требований на ежедневной основе должен составлять не менее 70% от объема обязательных резервов Банка.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Денежные средства в кассе и в Национальном банке Кыргызской Республики	4,527,185	2,655,697
Корреспондентские счета в других банках (Примечание 10)	399,974	1,019,006
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	<u>498,052</u>	<u>-</u>
	<u>5,425,211</u>	<u>3,674,703</u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки:

	Резерв на ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2020 г.	<u>35</u>
Формирование резерва	<u>27</u>
на 31 декабря 2021 г.	<u>62</u>
Восстановление резерва	<u>(61)</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u><u>1</u></u>

10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Корреспондентские счета в других банках	399,974	1,019,006
Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях	<u>39,063</u>	<u>44,813</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(23)</u>	<u>(3)</u>
	<u><u>439,014</u></u>	<u><u>1,063,816</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2022 г., Банком были размещены средства в Landesbank Baden-Wuerttemberg, Stuttgart, Germany на сумму 190,780 тыс. сомов и в Kookmin Bank KB на сумму 123,589 сомов тыс. сомов, которые индивидуально превышают 10% капитала Банка (За 2021 год: Банком были размещены средства в Landesbank Baden-Wuerttemberg, Stuttgart, Germany на сумму 582,098 тыс. сомов и в Kookmin Bank KB на сумму 307,279 тыс. сомов, которые индивидуально превышают 10% капитала Банка).

На 31 декабря 2022 и 2021 гг., средства в других банках были отнесены в стадию 1.

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки:

	Резерв на ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2020 г.	<u>4</u>
Восстановление резерва	<u>(1)</u>
на 31 декабря 2021 г.	<u>3</u>
Формирование резерва	<u>20</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u><u>23</u></u>

11. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Ссуды, предоставленные клиентам	10,365,984	11,249,045
Начисленные проценты	<u>225,707</u>	<u>257,525</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(885,262)</u>	<u>(738,277)</u>
	<u>9,706,429</u>	<u>10,768,293</u>

Банк использует следующую классификацию ссуд по видам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Корпоративные займы;
- Малый и средний бизнес.

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- Ипотечное кредитование;
- Потребительские ссуды.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Анализ по залоговому обеспечению		
Недвижимость или права на владение	5,005,725	5,932,510
Банковские займы, предоставленные под гарантию и (или) поручительство	4,211,737	4,063,718
Потребительские займы в рамках зарплатного проекта	484,675	405,597
Транспорт	336,830	491,177
Необеспеченные займы	282,355	227,110
Смешанное обеспечение	136,345	222,724
Товарно-материальные запасы	90,012	94,746
Оборудование	42,685	64,351
Денежные средства	<u>1,327</u>	<u>4,637</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(885,262)</u>	<u>(738,277)</u>
	<u>9,706,429</u>	<u>10,768,293</u>

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе секторов экономики:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Анализ по секторам		
Торговля	2,860,959	2,758,933
Ипотечные кредиты	1,649,087	1,992,294
Промышленность	1,146,199	1,326,642
Потребительский	961,883	1,019,696
Услуги	769,288	894,974
Сельское хозяйство	534,171	662,575
Строительство	509,580	601,438
Транспорт	157,572	243,388
Заготовка и переработка	101,135	156,447
Прочие отрасли	<u>1,901,817</u>	<u>1,850,183</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(885,262)</u>	<u>(738,277)</u>
	<u><u>9,706,429</u></u>	<u><u>10,768,293</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2022 г., в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены на сумму 3,240,729 тыс. сом (31 декабря 2021 г.: 3,519,148 тыс. сомов), при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены или обесценены.

Залоги

По состоянию на 31 декабря 2022 г., ссуды, предоставленные клиентам, с чистой балансовой стоимостью 176,414 тыс. сомов находились в качестве обеспечения по кредитам, полученным Банком от РКФР.

За год, закончившийся 31 декабря 2022 г., Банком было изъято и принято на баланс девять залогов на сумму 55,061 тыс. сомов, из которых два изъятых залога на сумму 14,833 тыс. сомов было реализовано в том же году.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., весь кредитный портфель, в сумме 9,706,429 тыс. сомов и 10,768,293 тыс. сомов (включая начисленные проценты и сумму резерва), соответственно, был предоставлен клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Кыргызской Республики, что представляет собой существенную географическую концентрацию и максимальный размер кредитного риска.

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
на 1 января	<u>738,277</u>	<u>599,562</u>
Формирование резервов	135,331	124,579
Влияние изменения курса иностранных валют	<u>11,654</u>	<u>14,136</u>
на 31 декабря	<u><u>885,262</u></u>	<u><u>738,277</u></u>

В таблице ниже представлен анализ изменения остатков по ссудам, предоставленным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока - необесцененны е кредиты	ОКУ в течение всего срока - обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
на 1 января 2022 г.	1,797,364	50,946	522,775	2,371,085
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	-	-	-	-
Перемещение в категорию 3	(425,166)	(46,057)	471,223	-
Выдано / (погашено)	118,414	(4,889)	(37,646)	75,879
Списание	-	-	-	-
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1,490,612	-	956,352	2,446,964
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2022 г.	5,100,763	42,482	980,235	6,123,480
Перемещение в категорию 1	7,606	-	(7,606)	-
Перемещение в категорию 2	(35,974)	37,079	(1,105)	-
Перемещение в категорию 3	(505,825)	(29,761)	535,586	-
Выдано / (погашено)	(311,344)	(10,737)	(267,644)	(589,725)
Списание	-	-	-	-
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	4,255,226	39,063	1,239,466	5,533,755
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
на 1 января 2022 г.	2,814,891	35,243	161,875	3,012,009
Перемещение в категорию 1	6,326	(6,324)	(2)	-
Перемещение в категорию 2	(5,674)	5,674	-	-
Перемещение в категорию 3	(43,522)	(8,220)	51,742	-
Выдано / (погашено)	(348,081)	(15,362)	(37,594)	(401,037)
Списание	-	-	-	-
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	2,423,940	11,011	176,021	2,610,972
Итого кредиты, предоставленные клиентам	8,169,778	50,074	2,371,839	10,591,691

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по ссудам, предоставленным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока - необесцененны е кредиты	ОКУ в течение всего срока - обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
на 1 января 2021 г.	(72,222)	(1,653)	(39,660)	(113,535)
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	-	-	-	-
Перемещение в категорию 3	71,448	1,653	(73,101)	-
Восстановление/(формирование)	(64,086)	-	(112,915)	(177,001)
Списание	-	-	-	-
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	(64,860)	-	(225,676)	(290,536)
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2021 г.	(158,278)	(17,780)	(287,170)	(463,228)
Перемещение в категорию 1	(24,378)	24,372	6	-
Перемещение в категорию 2	13,729	(14,051)	322	-
Перемещение в категорию 3	66,808	18,837	(85,645)	-
Восстановление/(формирование)	(15,484)	(25,574)	61,292	20,234
Списание	-	-	-	-
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	(117,603)	(14,196)	(311,195)	(442,994)
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
Ипотечные кредиты				
на 1 января 2021 г.	(84,419)	(12,917)	(64,178)	(161,514)
Перемещение в категорию 1	(1,024)	1,024	-	-
Перемещение в категорию 2	1,202	(1,202)	-	-
Перемещение в категорию 3	23,228	2,060	(25,288)	-
Восстановление/(формирование)	(13,721)	8,315	15,188	9,782
Списание	-	-	-	-
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	(74,734)	(2,720)	(74,278)	(151,732)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	(257,197)	(16,916)	(611,149)	(885,262)

В таблице ниже представлен анализ изменения остатков по кредитам, предоставленным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока – обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
на 1 января 2021 г.	1,766,898	-	169,983	1,936,881
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(406,787)	447,733	(40,946)	-
Перемещение в категорию 3	-	(396,787)	396,787	-
Выдано / (погашено)	437,253	-	(3,048)	434,205
Списание	-	-	-	-
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	1,797,364	50,946	522,776	2,371,086
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2021 г.	3,929,762	134,901	622,257	4,686,920
Перемещение в категорию 1	150,368	(59,011)	(91,357)	-
Перемещение в категорию 2	(545,845)	585,676	(39,831)	-
Перемещение в категорию 3	-	(572,228)	572,228	-
Выдано / (погашено)	1,566,478	(46,855)	(83,063)	1,436,560
Списание	-	-	-	-
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	5,100,763	42,483	980,234	6,123,480
Кредиты, предоставленные физическим лицам				
на 1 января 2021 г.	2,578,143	25,979	130,282	2,734,404
Перемещение в категорию 1	20,596	(10,103)	(10,493)	-
Перемещение в категорию 2	(85,724)	89,436	(3,717)	(5)
Перемещение в категорию 3	-	(70,068)	70,068	-
Выдано / (погашено)	301,871	-	(24,266)	277,605
Списание	-	-	-	-
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	2,814,886	35,244	161,874	3,012,004
Итого кредиты, предоставленные клиентам	9,713,013	128,673	1,664,884	11,506,570

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по кредитам, предоставленным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока – обесцененные кредиты	Итого
Резерв убытков по состоянию на				
на 1 января 2021 г.	272,744	21,879	304,939	599,562
Перемещение в категорию 1	4,605	(929)	(3,676)	-
Перемещение в категорию 2	(5,333)	23,490	(18,157)	-
Перемещение в категорию 3	(126,046)	(6,758)	132,804	-
Созданные финансовые активы	225,257	-	-	225,257
Списание	(67,289)	(6,372)	(27,004)	(100,665)
Прочие изменения	10,981	1,040	2,102	14,123
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	314,919	32,350	391,008	738,277

12. ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРУЕМОЙ СТОИМОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. инвестиции Банка в ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики	634,387	747,728
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	498,050	-
Начисленные проценты	<u>12,598</u>	<u>12,611</u>
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(23)</u>	<u>(4,137)</u>
	<u><u>1,145,012</u></u>	<u><u>756,202</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., в состав инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам, были включены государственные казначейские векселя со справедливой стоимостью 293,400 тыс. сомов (2021 г.: 189,599 тыс. сомов), переданные в качестве обеспечения по кредиту от НБКР.

	Резерв на ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2020 г.	<u>3,907</u>
Созданные финансовые активы	1,274
Погашенные финансовые активы	<u>(1,044)</u>
на 31 декабря 2021 г.	<u>4,137</u>
Созданные финансовые активы	202
Погашенные финансовые активы	<u>(4,316)</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u><u>23</u></u>

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. основные средства и нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Здания	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Право пользования (здания и прочая недвижимость)	Земля	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость									
31 декабря 2020 г.	44,258	290,177	113,766	91,914	6,059	10,347	93,595	235,254	885,370
Поступления	13,812	415	39,706	60,300	-	8,253	-	170,573	293,059
Внутреннее перемещение	(20,654)	-	9,765	10,889	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	(1,513)	(1,857)	-	-	-	(122)	(3,492)
31 декабря 2021 г.	37,416	290,592	161,724	161,246	6,059	18,600	93,595	405,705	1,174,937
Поступления	51,189	-	9,128	16,486	-	28,253	-	155,689	260,745
Внутреннее перемещение	(64,088)	-	45,165	18,923	-	-	-	-	-
Переоценка	-	59,605	-	-	-	-	(139)	-	59,466
Списано при переоценке	-	(18,457)	-	-	-	-	-	-	(18,457)
Выбытия	-	-	(14)	(303)	-	(21,765)	-	-	(22,082)
31 декабря 2022 г.	24,517	331,740	216,003	196,352	6,059	25,088	93,456	561,394	1,454,609
Накопленная амортизация									
31 декабря 2020 г.	-	2,689	69,974	53,004	6,059	6,118	-	56,880	194,724
Начислено за год	-	8,806	17,198	21,240	-	4,050	-	31,442	82,736
Выбытия	-	-	(1,513)	(1,857)	-	-	-	(122)	(3,492)
31 декабря 2021 г.	-	11,495	85,659	72,387	6,059	10,168	-	88,200	273,968
Начислено за год	-	8,741	23,595	29,451	-	3,928	-	54,960	120,675
Списано при переоценке	-	(18,457)	-	-	-	-	-	-	(18,457)
Выбытия	-	-	(14)	(202)	-	(8,793)	-	-	(9,009)
31 декабря 2022 г.	-	1,779	109,240	101,636	6,059	5,303	-	143,160	367,177

	Оборудование, не введенное в эксплуатацию	Здания	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Право пользования (здания и прочая недвижимость)	Земля	Нематериальные активы	Всего
Чистая балансовая стоимость									
На 31 декабря 2021 г.	37,416	279,097	76,065	88,859	-	8,432	93,595	317,505	900,969
На 31 декабря 2022 г.	24,517	329,961	106,763	94,716	-	19,785	93,456	418,234	1,087,432

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения по займам полученным, не имелось. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. сумма используемых полностью амортизированных основных средств составляла 58,779 тыс. сомов и 57,864 тыс. сомов, соответственно.

Здания и земля Банка отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В 2022 г. Банк произвел переоценку, сумма переоценки составила 59,466 тыс. сомов. Оценка производилась независимым оценщиком «Ваш Эксперт». При определении справедливой стоимости основных средств Независимый оценщик использовал сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений.

14. НЕДВИЖИМОСТЬ, ПЕРЕШЕДШАЯ ВО ВЛАДЕНИЕ БАНКА

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. активы Банка, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Жилые дома	53,126	23,133
Нежилые помещения	37,767	-
Квартиры	-	7,792
	<u>90,893</u>	<u>30,925</u>

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. прочие активы Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты с поставщиками по процессингу	237,197	93,542
Комиссии к получению за обналичивание	66,895	39,343
Прочие	875	2,225
	<u>(10,870)</u>	<u>(555)</u>
	<u>294,097</u>	<u>134,555</u>
Прочие нефинансовые активы		
Досрочно уплаченные налоги	20,477	2,676
Авансы выданные	15,261	64,651
Товарно-материальные ценности	13,058	3,097
Авансы сотрудникам	322	7,291
	<u>49,118</u>	<u>77,715</u>
	<u>343,215</u>	<u>212,270</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., прочие финансовые активы были отнесены в стадию 1.

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам:

	Резерв на ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2020 г.	445
Формирование резерва	110
Влияние изменения курса иностранных валют	-
на 31 декабря 2021 г.	555
Формирование резерва	10,703
Активы, списанные в течение года	(476)
Влияние изменения курса иностранных валют	88
на 31 декабря 2022 г.	<u>10,870</u>

16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

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

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Депозиты до востребования	5,106,492	3,741,634
Срочные депозиты	3,321,610	3,522,692
Начисленные проценты по депозитам	106,155	103,878
Предоплата за выданные аккредитивы	6,959	15,717
	<u>8,541,216</u>	<u>7,383,921</u>

Ниже представлена информация по секторам экономики:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Частный сектор (физ. лица и индивидуальные предприниматели)	3,872,725	3,312,764
Торговля	2,102,802	1,233,751
Строительство	490,296	154,923
Добывающая промышленность и металлургия	288,960	376,840
Транспорт и связь	172,582	400,256
Финансовые организации	98,412	136,985
Недвижимость	56,107	50,618
Здравоохранение	35,655	58,707
Энергетика	19,169	30,144
Образование	16,883	36,674
Государственные учреждения	13,691	1,006,533
Сельское хозяйство	8,783	10,022
Благотворительность и профсоюзы	7,964	126,616
Консультационные услуги	6,438	35,555
Прочие	1,350,749	413,533
	<u>8,541,216</u>	<u>7,383,921</u>

17. СРЕДСТВА БАНКОВ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. средства банков и финансовых организаций представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Депозиты АО «Народный Банк Казахстана»	4,018,978	4,929,715
Корреспондентские счета других банков	36,358	14,951
Корреспондентские счета Материнского банка	4,485	38,672
Депозит в залоге Юнистрим	1,176	570
Срочный депозит КИВИ	353	342
Депозиты АО «Москомерцбанк»	-	3,431
	<u>4,061,350</u>	<u>4,987,681</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., сумма начисленного вознаграждения по средствам банков составляла 73,187 тыс. сомов и 20,068 тыс. сомов, соответственно.

18. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. прочие заемные средства, полученные Банком, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Кредиты от Российско-Кыргызского Фонда развития	343,943	497,851
Депозит от Министерства финансов Кыргызской Республики	200,000	200,000
Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики	126,851	1,350
Кредиты от НБКР	-	193,820
Начисленные проценты к оплате	932	1,456
	<u>671,726</u>	<u>894,477</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., сумма начисленного вознаграждения по прочим заемным средствам составляла 932 тыс. сомов и 1,456 тыс. сомов, соответственно.

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
На 1 января 2022 г.	<u>894,477</u>	<u>1,156,019</u>
Получено в течение года	527,130	143,631
Погашено в течение года	(752,877)	(404,293)
Эффект от курсовых разниц	2,064	(2,336)
Расходы в виде процентов и штрафов	36,480	28,815
Выплаченные проценты и штрафы	<u>(35,548)</u>	<u>(27,359)</u>
На 31 декабря 2022 г.	<u>671,726</u>	<u>894,477</u>

С 2016 по 2022 гг. Банк привлек денежные средства Российско-Кыргызского Фонда развития (далее - «РКФР») в размере 6,593 тыс. долларов США и 200,151 тыс. сомов сроком на 5 лет с периодом доступности 6 месяцев. По состоянию на 31 декабря 2022 г., балансовая стоимость кредитов от РКФР составляет 344,875 тыс. сомов (2021 г.: 498,497 тыс. сомов). Выдача кредитов субъектам бизнеса из привлеченных средств производилась 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:

- кредиты выдаются 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;
- процентная ставка для Банка в национальной валюте – 8% годовых (предельная процентная ставка для субъектов МСБ – 12% годовых);
- процентная ставка для Банка в долларах США – 3% годовых (предельная процентная ставка для субъектов МСБ – 7% годовых);
- максимальная сумма кредита, предоставляемого Банком одному субъекту МСБ не должна превышать эквивалент 1,000 тыс. долларов США;
- срок выдаваемых кредитов до 5 лет.

В отношении указанных выше займов Банк принял на себя обязательства по выполнению специальных условий. Эти условия включают соблюдение предусмотренных договором коэффициентов и различные другие финансовые показатели. Банк нарушил одно из этих условий относительно доли классифицированных кредитов в суммарном кредитном портфеле по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. РКФР уведомил Банк о том, что отклонения находятся в допустимых пределах и не намерен принимать меры и санкции в отношении Банка.

Кредитор	Срок погашения	Ставка	Валюта	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
РКФР	20.11.2025 г.	1%	долл. США	45,296	59,745
РКФР	08.09.2025 г.	1%	долл. США	34,844	45,957
РКФР	04.08.2025 г.	5%	сом	27,733	36,978
РКФР	08.09.2025 г.	1%	долл. США	19,992	26,369
РКФР	11.03.2025 г.	1%	долл. США	19,040	26,369
РКФР	27.01.2027 г.	1%	долл. США	16,279	-
РКФР	24.01.2029 г.	5%	сом	15,556	20,000
РКФР	16.09.2024 г.	1%	долл. США	12,566	18,647
РКФР	29.02.2024 г.	1%	долл. США	12,281	20,248
РКФР	24.01.2029 г.	1%	долл. США	11,325	14,399
РКФР	04.09.2024 г.	1%	долл. США	10,586	15,709
РКФР	25.02.2026 г.	5%	сом	9,334	12,000
РКФР	04.12.2025 г.	5%	сом	8,781	11,709
РКФР	23.12.2024 г.	1%	долл. США	8,568	12,714
РКФР	20.11.2025 г.	5%	сом	7,576	10,101
РКФР	26.03.2024 г.	3%	долл. США	7,240	11,937
РКФР	24.01.2029 г.	5%	сом	6,222	8,000
РКФР	24.01.2025 г.	5%	сом	5,162	7,226
РКФР	25.12.2023 г.	8%	сом	4,667	7,778
РКФР	19.01.2024 г.	1%	долл. США	4,591	7,568
РКФР	10.06.2026 г.	1%	долл. США	4,472	5,679
РКФР	05.12.2024 г.	1%	долл. США	3,999	5,933
РКФР	08.09.2025 г.	3%	долл. США	3,998	5,274
РКФР	08.09.2025 г.	5%	сом	3,915	5,873
РКФР	16.09.2024 г.	3%	сом	3,827	5,679
РКФР	08.09.2025 г.	3%	долл. США	3,808	5,651
РКФР	04.08.2025 г.	1%	долл. США	3,427	4,520
РКФР	26.05.2025 г.	5%	сом	2,778	3,889
РКФР	16.09.2024 г.	1%	долл. США	2,666	3,955

Кредитор	Срок погашения	Ставка	Валюта	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
РКФР	25.10.2024 г.	1%	долл. США	2,475	3,673
РКФР	04.09.2023 г.	3%	сом	2,400	4,747
РКФР	04.12.2025 г.	1%	долл. США	2,285	4,521
РКФР	26.07.2024 г.	3%	долл. США	2,142	3,178
РКФР	08.09.2025 г.	5%	сом	2,000	2,667
РКФР	04.09.2023 г.	6%	сом	1,946	3,893
РКФР	08.09.2025 г.	5%	сом	1,556	2,333
РКФР	26.03.2024 г.	1%	долл. США	1,143	1,884
РКФР	16.09.2024 г.	3%	долл. США	1,142	1,695
РКФР	04.12.2025 г.	1%	долл. США	1,110	1,831
РКФР	24.01.2029 г.	1%	долл. США	1,001	1,271
РКФР	25.01.2023 г.	1%	долл. США	762	2,261
РКФР	04.12.2025 г.	1%	долл. США	756	1,511
РКФР	04.12.2025 г.	6%	сом	699	1,165
РКФР	12.01.2023 г.	1%	долл. США	666	1,978
РКФР	05.09.2023 г.	1%	долл. США	599	1,152
РКФР	27.07.2023 г.	1%	долл. США	309	611
РКФР	13.02.2023 г.	1%	долл. США	272	778
РКФР	06.02.2023 г.	1%	долл. США	151	386
РКФР	31.05.2022 г.	1%	долл. США	-	12,431
РКФР	28.02.2022 г.	1%	долл. США	-	7,747
РКФР	31.01.2022 г.	1%	долл. США	-	6,018
РКФР	11.05.2022 г.	1%	долл. США	-	5,517
РКФР	19.11.2022 г.	1%	долл. США	-	4,696
				<u>343,943</u>	<u>497,851</u>

В 2021 г. Банк получил в рамках проекта «Экстренная поддержка для микро, малого и среднего бизнеса, пострадавшего от COVID-19» денежные средства в размере 25,000 тыс. сомов. на 18 месяцев. Вознаграждение составляет 3% от суммы выданных средств по линии Министерства финансов Кыргызской Республики (далее «МФ КР») на финансирование малого и среднего бизнеса. По состоянию на 31 декабря 2022 г., балансовая стоимость кредита от МФ КР составляет 126,851 тыс. сомов (2021 года: 1,350 тыс. сомов).

В 2020 г. Банк посредством участия в кредитном аукционе МФ КР привлек денежные средства в сумме 200,000 тыс. сомов, под 2% годовых. Банк использовал данные средства для предоставления ссуд заемщикам на цели, связанные с развитием бизнеса. Данные средства подлежат погашению в 2023 г. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., балансовая стоимость депозитов от МФ КР составляет 200,000 тыс. сомов.

Кредиты от МФ КР по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., представлены в следующей таблице:

Кредитор	Срок погашения	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Кредит Министерства финансов КР	06.06.2028 г.	25,000	-
Кредит Министерства финансов КР	01.07.2026 г.	15,000	-
Кредит Министерства финансов КР	03.08.2026 г.	15,000	-
Кредит Министерства финансов КР	24.05.2028 г.	15,000	-
Кредит Министерства финансов КР	20.06.2028 г.	14,800	-
Кредит Министерства финансов КР	08.02.2026 г.	13,701	-
Кредит Министерства финансов КР	11.05.2028 г.	10,000	-
Кредит Министерства финансов КР	30.04.2026 г.	10,000	-
Кредит Министерства финансов КР	11.10.2026 г.	7,000	-
Кредит Министерства финансов КР	07.10.2025 г.	1,350	1,350
		<u>126,851</u>	<u>1,350</u>

Кредитор	Срок погашения	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Депозиты Министерства финансов КР	26.03.2023 г.	<u>200,000</u>	<u>200,000</u>
		<u>200,000</u>	<u>200,000</u>

Руководство Банка считает, что других финансовых инструментов, аналогичных прочим заемным средствам, полученным от МФ КР и РКФР по ставкам от 1% до 8% годовых, не существует, и данный продукт представляет собой отдельный рынок из-за особенностей клиентов. В результате этого, прочие заемные средства, полученные от МФ КР и РКФР по ставкам от 1% до 8% годовых, были получены в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, и были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 г. прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты по пластиковым картам	146,286	27,018
Резерв по невыплаченной премии	51,933	21,185
Резерв по неиспользованным отпускам	31,236	20,621
Счета к оплате	22,493	14,555
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	17,484	8,723
Резерв по условным обязательствам	12,815	24,841
Страхование депозитов физических лиц	5,600	4,882
Счета к оплате по системам денежных переводов	3,891	7,902
Прочие	<u>92</u>	<u>77</u>
	<u>291,830</u>	<u>129,804</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленный налог на прибыль, подлежащий выплате	47,682	16,981
Налоги к оплате	33,224	15,378
Субсидии к получению	1,705	4,780
Доходы будущих периодов	9,291	22,841
Невыясненные поступления	51,061	2,708
Прочие нефинансовые обязательства	<u>60,929</u>	<u>47,046</u>
	<u>203,892</u>	<u>109,734</u>
	<u>495,722</u>	<u>239,538</u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве по условным обязательствам:

	Резерв по условным обязательствам
на 31 декабря 2020 г.	<u>20,259</u>
Формирование	4,268
Влияние изменения курса иностранных валют	<u>314</u>
на 31 декабря 2021 г.	<u>24,841</u>
Восстановление	<u>(12,026)</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u>12,815</u>

20. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. величина зарегистрированного и оплаченного акционерного капитала составила 1,200,008 тыс. сомов. Акционерный капитал Банка состоит из 2,400,016 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 сомов. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. 100% акций Банка принадлежали АО «Народный Банк Казахстана».

Все обыкновенные акции относятся к одному классу, и каждая имеет один голос.

Общий банковский резерв представляет собой общий резерв по банковским рискам. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., общий резерв по банковским рискам сформирован на сумму 857 тыс. сомов и 712 тыс. сомов, соответственно.

21. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Расчет показателя базовой прибыли на акцию основывается на прибыли или убытке и средневзвешенном количестве обычных акций, находящихся в обращении в течение года, как представлено ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.
Прибыль за год, тыс. сомов	644,404	214,743
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	<u>2,400,016</u>	<u>2,400,016</u>
Базовая прибыль на акцию, сом	<u><u>268</u></u>	<u><u>89</u></u>

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с правилами, установленными НБКР.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., номинальные или контрактные суммы составляли:

	31 декабря 2022 г.	31 декабря 2021 г.
Внебалансовые обязательства		
Кредитные линии	662,032	1,313,958
Гарантии	<u>136,883</u>	<u>278,455</u>
За вычетом резерва под условные финансовые обязательства	<u>(12,815)</u>	<u>(24,841)</u>
	<u><u>786,100</u></u>	<u><u>1,567,572</u></u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве под условные финансовые обязательства:

	Резерв на условные финансовые обязательства
на 31 декабря 2020 г.	20,259
Формирование	4,174
Влияние изменения курса иностранных валют	<u>408</u>
на 31 декабря 2021 г.	24,841
Формирование	9,840
Восстановление	<u>(21,866)</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u><u>12,815</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., у Банка не имелось обязательств по капитальным затратам.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку, а также Банк выдвигает претензии к клиентам. По состоянию на отчетные даты Банк не был вовлечен в судебные разбирательства, которые могли бы привести к изменениям в финансовой отчетности.

Налогообложение

Коммерческое законодательство Кыргызской Республики и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь различные толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Банка. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Банка, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Банка уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Кыргызской Республике. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Кыргызской Республике, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Кыргызская Республика, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Кыргызской Республике по-прежнему подвержено изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также других правовых и фискальных ограничений, с которыми сталкивается Банк, осуществляющий деятельность в Кыргызской Республике. Будущее направление развития Кыргызской Республики во многом определяется применяемыми государствами мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в странах.

Новый Налоговый Кодекс Кыргызской Республики был принят 18 января 2022 г. и вступил в силу с 1 января 2022 г. Следующие изменения в налоговом законодательстве могли повлиять на определение обязательства по налогу на прибыль Банка:

- резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков, включая РППУ по начисленным процентам и прочим активам, формируемый банком в соответствии с регулятивными требованиями Национального банка, относится к вычитаемым расходам;
- процентные расходы подлежат вычету в пределах фактически уплаченных;
- чистые убытки от переоценки иностранной валюты не могут быть отнесены на вычет;
- изменился порядок расчета налоговых амортизационных отчислений, подлежащих вычету;
- безнадежные долги не подлежат вычету из совокупного годового дохода.

Кроме того, расширены обязательства налогового агента в отношении оплаты работ и услуг иностранных организаций, не имеющих постоянного учреждения в Кыргызской Республике. В случае, если местом поставки таких работ/услуг признается территория Кыргызской Республики, у Банка возникает обязательство по удержанию/уплате НДС на налогового агента по ставке 12 процентов.

Банк также реализовал несколько мер для поддержки своих клиентов, особенно тех, кто сталкивается с финансовыми трудностями и значительным снижением доходов в связи с текущей ситуацией, включая указанное ниже:

- предложение программ реструктуризации займов, выданных клиентам, которые приводят к отсрочке или уменьшению минимальных платежей по непогашенному остатку займа в связи карантинными ограничениями и последствиями пандемии COVID-19;

Изменения в экономической ситуации, описанные выше, оказывают существенное влияние на деятельность Банка.

Банк регулярно проводит стресс-тесты своего бизнеса для оценки устойчивости его позиций по ликвидности и капиталу. Эти тесты демонстрируют, что текущие уровни капитала и ликвидности Банка достаточны для того, чтобы справиться с потенциальными экономическими последствиями, связанными с пандемией COVID-19.

По состоянию на отчетную дату и последующей за ней период некоторые ограничения, введенные государственными органами в Кыргызской Республике в связи с пандемией COVID-19 были сняты, и Руководство Банка отмечает, что деловая активность в Кыргызской Республике восстанавливается.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития Банка в ближайшем будущем.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Настоящая финансовая отчетность не включает в себя какие-либо корректировки, которые были бы необходимы вследствие разрешения данной неопределенности в будущем. Возможные корректировки могут быть внесены в отчетность в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной, и станет возможным оценить их числовые значения.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. АО «Народный Банк Казахстана» является единственным акционером Банка и контролирует его. Связанные стороны включают партнеров, ключевой управленческий персонал, филиалы и юридические лица под общим контролем, и лица, на которые Банк имеет возможность оказывать значительное влияние.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
	Средневзвешенная ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Средневзвешенная ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	10.0%	1,601	9,706,429	-	-	10,768,293
Средства в других банках	3.7%	120,826	439,014	3.7%	127,453	1,063,816
Прочие активы		9,402	343,215		-	212,270
Средства клиентов		-	8,541,216	8.47%	20,419	7,383,921
Средства банков	3.79%	4,018,978	4,061,350	1.59%	4,873,618	4,987,681

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	237	1,451,494	666	1,247,866
Процентные расходы	(111,006)	(576,149)	(62,958)	(408,980)
Комиссионные доходы	(57,542)	228,973	23,746	117,283
Комиссионные расходы	(2,828)	(168,637)	(3,543)	(61,756)
Операционные расходы	(30)	(946,296)	-	(644,024)
Операционные расходы:				
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	35,633	425,230	29,557	279,215
Взносы в Социальный фонд Кыргызской Республики	6,147	69,116	5,102	46,304

24. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (12%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными НБКР с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства, денежные эквиваленты и счета в Национальном банке Кыргызской Республики
0%	Государственные долговые обязательства
20-100%	Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды клиентам
100%	Предоставленные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
100%	Прочие активы

Норматив рассчитан в соответствии с требованиями НБКР. Фактическая сумма и коэффициенты капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. представлены ниже:

Сумма и соотношение капитала	Фактическая сумма	Для целей достаточности капитала	Соотношение для целей достаточности капитала	Минимальное требуемое соотношение
По состоянию на 31 декабря 2022 г.				
Всего капитал	3,502,209	2,653,920	17.34%	12.00%
Капитал первого уровня	3,502,209	1,910,172	13.50%	6.00%
По состоянию на 31 декабря 2021 г.				
Всего капитал	2,804,163	2,212,582	14.10%	12.00%
Капитал первого уровня	2,804,163	1,863,135	11.90%	6.00%

На 31 декабря 2022 г., общий капитал, определенный для целей расчета адекватности капитала, состоял из капитала первого и второго уровней.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами и капиталом акционеров, который включает выпущенный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала регулярно рассматривается руководством Банка. В ходе этого рассмотрения руководство, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций руководства, Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительной капитализации нераспределенной прибыли, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

В течение 2022 г., общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась и осталась в соответствии с предыдущим годом.

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

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

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

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в пределах, установленных Кредитными комитетами и Правлением Банка. В Банке действуют несколько уровней Кредитных комитетов. Выдача крупных кредитов, свыше 10% от чистого суммарного капитала, после рассмотрения Кредитным комитетом рассматривается и утверждается Советом Директоров. Также управление кредитным риском осуществляется путем его всесторонней диверсификации по видам кредитования, размеру кредитного риска, по срокам размещения кредитов, отраслям экономики, географическому принципу и признаку концентрации на одного заемщика.

Банк в соответствии с экономическим положением в различных отраслях экономики определяет совокупные лимиты предоставления финансовых инструментов, сгруппированных в определенной категории бизнеса: корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, розничный бизнес. В соответствии с Кредитной политикой Банка определяются приоритетные отрасли кредитования (торговля, промышленность, строительство, туризм и сфера услуг) и к субъектам данных отраслей предъявляется ряд требований. Предельные суммы кредитования, сроки, процентные ставки вознаграждения и тарифы формируются согласно внутренним документам Банка, регламентирующим правила проведения соответствующих операций, а также программам кредитования с учетом целевой группы заемщиков.

Для снижения риска неисполнения заемщиками своих обязательств Банк принимает в обеспечение залоговое обеспечение в виде денежных средств, недвижимого и движимого имущества, а также гарантии и поручительства. При этом рыночная стоимость принимаемого в обеспечение залога снижается путем применения понижающих коэффициентов, устанавливаемых внутренними нормативными документами Банка.

Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Банка и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП»), Правление и Совет Директоров.

Максимальный размер кредитного риска

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. В следующей таблице статья денежные средства, денежные эквиваленты и счета в Национальном банке Кыргызской Республики не включает наличные средства в кассе.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2022 г., Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1,323,598	(1)	1,323,597	-	1,323,597
Средства в других банках	439,037	(23)	439,014	-	439,014
Ссуды, предоставленные клиентам	10,591,691	(885,262)	9,706,429	(9,307,007)	399,422
Инвестиции, оцениваемые по амортизируемой стоимости	1,145,035	(23)	1,145,012	-	1,145,012
Прочие активы	294,097	-	294,097	-	294,097
	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2021 г., Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	839,698	(62)	839,636	-	839,636
Средства в других банках	1,063,819	(3)	1,063,816	-	1,063,816
Ссуды, предоставленные клиентам	11,506,570	(738,277)	10,768,293	(10,753,439)	14,854
Инвестиции, оцениваемые по амортизируемой стоимости	760,339	(4,137)	756,202	-	756,202
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	3,173	-	3,173	-	3,173
Прочие активы	134,555	-	134,555	-	134,555

Внебалансовый риск

В основном, к рискам по внебалансовым операциям Банк применяет те же политики управления рисками, что и к рискам по балансовым операциям. В случае обязательств по аренде, к клиентам и подрядчикам применяются такие же политики управления кредитами, что и для займов и авансов.

Кредитные рейтинги.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню. В следующей таблице статья денежные средства, денежные эквиваленты и счета в Национальном банке Кыргызской Республики не включает наличные средства в кассе

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1,323,597	-	1,323,597
Средства в других банках	-	314,370	-	120,826	-	3,818	439,014
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	9,706,429	9,706,429
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	1,145,012	-	1,145,012
Прочие активы	-	-	-	-	-	294,097	294,097
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2021
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	839,636	-	839,636
Средства в других банках	-	889,376	-	6,045	168,315	80	1,063,816
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	10,768,293	10,768,293
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	756,202	-	756,202
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	2,829	-	344	-	-	3,173
Прочие активы	-	-	-	-	-	134,555	134,555

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2022 г.
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	4,527,184	-	-	-	-	-	4,527,184
Средства в других банках	439,014	-	-	-	-	-	439,014
Ссуды, предоставленные клиентам	8,968,152	-	-	-	-	738,277	9,706,429
Инвестиции, оцениваемые по амортизируемой стоимости	1,145,012	-	-	-	-	-	1,145,012
Прочие активы	294,097	-	-	-	-	-	294,097

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2021 г.
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и их эквиваленты	2,655,635	-	-	-	-	-	2 655 635
Средства в других банках	1,063,816	-	-	-	-	-	1 063 816
Ссуды, предоставленные клиентам	10,030,016	-	-	-	-	738,277	10 768 293
Инвестиции, оцениваемые по амортизируемой стоимости	756,202	-	-	-	-	-	756 202
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	3,173	-	-	-	-	-	3 173

Географическая концентрация

Комитет управления активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Кыргызской Республике. КУАП устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении стран Содружества Независимых Государств и стран Балтии.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	4,527,184	-	-	4,527,184
Средства в других банках	-	314,369	124,645	439,014
Ссуды, предоставленные клиентам	9,691,403	-	15,026	9,706,429
Инвестиции, оцениваемые по амортизируемой стоимости	1,145,012	-	-	1,145,012
Прочие активы	294,097	-	-	294,097
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	15,657,696	314,369	139,671	16,111,736
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	-	-	4,061,350	4,061,350
Средства клиентов	8,066,686	19,216	455,314	8,541,216
Прочие заемные средства	671,726	-	-	671,726
Прочие обязательства	291,830	-	-	291,830
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9,030,242	19,216	4,516,664	13,566,122
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	6,627,454	295,153	(4,376,993)	2,545,614
	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2021 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	2,655,635	-	-	2,655,635
Средства в других банках	-	889,376	174,440	1,063,816
Ссуды, предоставленные клиентам	10,768,293	-	-	10,768,293
Инвестиции, оцениваемые по амортизируемой стоимости	756,202	-	-	756,202
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	3,173	-	-	3,173
Прочие активы	134,555	-	-	134,555
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	14,317,858	889,376	174,440	15,381,674
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	-	-	4,987,681	4,987,681
Средства клиентов	7,169,902	13,829	200,190	7,383,921
Прочие заемные средства	894,477	-	-	894,477
Прочие обязательства	129,804	-	-	129,804
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,194,183	13,829	5,187,871	13,395,883
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	6,123,675	875,547	(5,013,431)	1,985,791

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Банка обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Банка возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Комитет управления активами и пассивами контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, что является частью процесса управления активами и пассивами.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	Средне-взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Ссуды, предоставленные клиентам	13.50%	131,325	29,560	739,264	6,204,728	2,601,552	9,706,429
Инвестиции, оцениваемые по амортизируемой стоимости	7.42%	597,600	124,409	78,419	344,584	-	1,145,012
Всего финансовые активы, по которым начисляются проценты		728,925	153,969	817,683	6,549,312	2,601,552	10,851,441
Денежные средства и их эквиваленты		4,527,184	-	-	-	-	4,527,184
Средства в других банках		439,014	-	-	-	-	439,014
Прочие активы		294,097	-	-	-	-	294,097
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		5,989,220	153,969	817,683	6,549,312	2,601,552	16,111,736
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	10.94%	168,949	434,389	2,000,411	324,709	233	2,928,691
Средства банков	3.79%	134,261	317,892	3,429,171	64,820	-	3,946,144
Прочие заемные средства	2.35%	12,512	40,857	285,924	332,433	-	671,726
Прочие обязательства	11.39%	-	-	221	17,263	-	17,484
Всего финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		315,722	793,138	5,715,727	739,225	233	7,564,045
Средства клиентов		5,612,525	-	-	-	-	5,612,525
Средства банков		115,206	-	-	-	-	115,206
Прочие обязательства		274,346	-	-	-	-	274,346
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,317,799	793,138	5,715,727	739,225	233	13,566,122
Разница между активами и обязательствами		(328,579)	(639,169)	(4,898,044)	5,810,087	2,601,319	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		413,203	(639,169)	(4,898,044)	5,810,087	2,601,319	

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2021 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты		220,000	-	-	-	-	220,000
Ссуды, предоставленные клиентам	13.84%	29,014	18,206	494,386	6,823,464	3,403,223	10,768,293
Инвестиции, оцениваемые по амортизируемой стоимости	6.23%	66,447	-	18,608	671,147	-	756,202
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток		3,173	-	-	-	-	3,173
Всего финансовые активы, по которым начисляются проценты		<u>318,634</u>	<u>18,206</u>	<u>512,994</u>	<u>7,494,611</u>	<u>3,403,223</u>	<u>11,747,668</u>
Денежные средства и их эквиваленты	2.50%	2,435,635	-	-	-	-	2,435,635
Средства в банках		1,063,816	-	-	-	-	1,063,816
Прочие активы		134,555	-	-	-	-	134,555
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		<u><u>3,952,640</u></u>	<u><u>18,206</u></u>	<u><u>512,994</u></u>	<u><u>7,494,611</u></u>	<u><u>3,403,223</u></u>	<u><u>15,381,674</u></u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	8.47%	191,328	313,618	1,775,526	782,470	262	3,063,204
Счета банков	1.59%	3,431	1,353,662	3,506,440	70,183	-	4,933,716
Заемные средства	2.84%	4,704	33,856	192,525	663,392	-	894,477
Всего финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>199,463</u>	<u>1,701,136</u>	<u>5,474,491</u>	<u>1,516,045</u>	<u>262</u>	<u>8,891,397</u>
Средства клиентов		4,320,717	-	-	-	-	4,320,717
Средства банков		53,965	-	-	-	-	53,965
Прочие обязательства		129,804	-	-	-	-	129,804
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u><u>4,703,949</u></u>	<u><u>1,701,136</u></u>	<u><u>5,474,491</u></u>	<u><u>1,516,045</u></u>	<u><u>262</u></u>	<u><u>13,395,883</u></u>
Разница между активами и обязательствами		<u><u>(751,309)</u></u>	<u><u>(1,682,930)</u></u>	<u><u>(4,961,497)</u></u>	<u><u>5,978,566</u></u>	<u><u>3,402,961</u></u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u><u>119,171</u></u>	<u><u>(1,682,930)</u></u>	<u><u>(4,961,497)</u></u>	<u><u>5,978,566</u></u>	<u><u>3,402,961</u></u>	

Вышеприведенные таблицы представляют активы и обязательства, учитываемые на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Данные таблицы обеспечивают упрощенную классификацию источников финансирования по срокам погашения и используются только для информационных целей. Таблицы включают сроки погашения для счетов клиентов, средства банков и прочих заемных средств. Наибольшую долю составляют счета клиентов и основываясь на прошлом опыте, Банк считает маловероятным, что все клиенты потребуют выплат при наступлении срока погашения. Опыт показывает, что большинство таких счетов клиентов продлеваются.

Банк осведомлен о важности поддержания стабильности счетов клиентов. Для того, чтобы достичь этого, необходимо, чтобы Банк обеспечил уверенность вкладчиков в собственной ликвидности, продолжая позиционировать себя как лидирующий финансовый институт как в Кыргызской Республике, так и за её пределами.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

Анализ недисконтированных финансовых обязательств

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. по контрактным недисконтированным денежным потокам:

	Средне-взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	более 5 лет	31 декабря 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	9.22%	5,773,240	441,918	2,141,957	391,272	692	8,749,079
Средства банков	3.79%	176,740	327,705	3,545,763	87,939	-	4,138,147
Прочие заемные средства	2.33%	2,362	200,423	10,422	376,463	107,172	696,842
Прочие обязательства		306,712	-	-	-	-	306,712
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		6,259,054	970,046	5,698,142	855,674	107,864	13,890,780

	Средне-взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	более 5 лет	31 декабря 2021 г.
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	8.47%	4,512,659	316,233	1,882,105	921,520	818	7,633,336
Счета банков и прочих финансовых институтов	1.59%	3,805	1,374,427	3,570,603	81,290	-	5,030,124
Заемные средства	2.84%	4,762	35,091	203,722	683,891	-	927,466
Прочие обязательства		131,418	-	-	-	-	131,418
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,652,644	1,725,751	5,656,430	1,686,701	818	13,722,344

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КУАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

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

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отдел экономического анализа, планирования и маркетинга отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Трехуровневая иерархия данных для определения справедливой стоимости, в которой определяется приоритетность ввода данных, используемых в методах определения справедливой стоимости активов и обязательств, представлена следующим образом:

Уровень 1: Если по инструменту имеется котируемая рыночная цена, то справедливая стоимость рассчитывается на основе наблюдаемой рыночной цены;

Уровень 2: Когда параметры оценки отсутствуют на рынке или не могут быть определены на основе имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих рыночных данных, имеющихся по каждому продукту, и моделей ценообразования, в которых используется математическая методика, основанная на общепринятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают контрактные условия по ценным бумагам, также параметры рыночной оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента;

Уровень 3: Если параметры рыночной оценки не поддаются прямой оценке, руководство проведет лучшую оценку данных параметров для определения разумного отражения того, как на рынке будет формироваться цена на инструмент. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, в том случае если справедливая стоимость инструмента получена путем сравнения с данными из имеющихся рыночных транзакций с данным инструментом или основана на оценочном методе, параметры которого включают данные только имеющихся рынков. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, основанной на технике оценки, не признается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они появляются в результате изменения в факторе, который участники рынка рассматривают при определении цены.

Ссуды, предоставленные клиентам

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным инвестициям по расчетным срокам погашения с использованием средних ставок портфеля на конец года.

Средства банков

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг., справедливая стоимость средств банков приблизительно равна балансовой стоимости, так как процентная ставка значительно не изменилась с момента образования задолженности.

Средства клиентов

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным средствам клиентов по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанная в финансовой отчетности, приблизительно соответствует их справедливой стоимости, кроме представленной в таблице.

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПИУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	4,527,184	-	-	4,527,184	4,527,184
Средства в других банках	439,014	-	-	439,014	439,014
Ссуды, предоставленные клиентам	9,706,429	-	-	9,706,429	10,292,447
Инвестиции, оцениваемые по амортизируемой стоимости	1,145,012	-	-	1,145,012	1,144,717
Прочие активы	294,097	-	-	294,097	294,097
	<u>16,111,736</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,111,736</u>	<u>16,697,459</u>
Средства банков	4,061,350	-	-	4,061,350	4,034,844
Средства клиентов	8,541,216	-	-	8,541,216	8,573,970
Прочие заемные средства	671,726	-	-	671,726	671,726
Прочие обязательства	291,830	-	-	291,830	291,830
	<u>9,504,772</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,504,772</u>	<u>9,537,526</u>

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

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПИУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2,655,635	-	-	2,655,635	2,655,635
Средства в других банках	1,063,816	-	-	1,063,816	1,063,816
Ссуды, предоставленные клиентам	10,768,293	-	-	10,768,293	10,603,042
Инвестиции в ценные бумаги	756,202	-	-	756,202	759,194
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	3,173	-	3,173	3,173
Прочие активы	134,555	-	-	134,555	134,555
	<u>15,378,501</u>	<u>3,173</u>	<u>-</u>	<u>15,381,674</u>	<u>15,219,415</u>
Средства банков	4,987,681	-	-	4,987,681	5,046,419
Средства клиентов	7,383,921	-	-	7,383,921	7,416,523
Прочие заемные средства	894,477	-	-	894,477	894,477
Прочие обязательства	129,804	-	-	129,804	129,804
	<u>8,408,202</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,408,202</u>	<u>8,440,804</u>

Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Балансовая стоимость денежных средств приблизительно равна справедливой стоимости из-за краткосрочности таких финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 13 определяет справедливую стоимость как сумму, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Так как отсутствуют рынки для большей части финансовых инструментов Банка, необходимо применять суждение для определения справедливой стоимости, в условиях существующей экономической ситуации и специфичных рисков, характеризующих инструмент.

На 31 декабря 2022 и 2021 гг., следующие методы и допущения были применены Банком по оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых было практически определить данную стоимость:

Денежные средства и их эквиваленты - текущая стоимость денежных средств и их эквивалентов соответствует справедливой стоимости.

Счета к получению и прочая дебиторская задолженность – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов, так как резерв под сомнительные долги является допустимой оценкой необходимого дисконта, чтобы отразить кредитный риск.

Счета к оплате и прочие обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов в связи с краткосрочным характером инструмента.

Долгосрочные обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости, так как процентная ставка долгосрочных обязательств приблизительно соответствует рыночной ставке, со ссылкой на кредиты со схожим кредитным риском и сроком погашения на отчетную дату.

Справедливая стоимость определяется, в первую очередь, с использованием рыночных котировок или стандартных моделей ценообразования, основанных на доступных исходных данных рынка при их наличии, и представляют собой ожидаемые валовые будущие денежные притоки/оттоки. Банк классифицирует справедливую стоимость финансовых инструментов в трехуровневой иерархии, основанной на степени источника и наблюдаемости исходных данных, которые используются для оценки справедливой стоимости финансового актива или обязательства следующим образом:

Уровень 1	Исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.
Уровень 2	Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.
Уровень 3	Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К исходным данным первого уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, торгуемые на бирже, в то время как в классификацию второго уровня, прежде всего, включают финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых определяется, в основном, из валютных котировок и легко наблюдаемых котировок. В классификацию третьего уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых вытекает преимущественно из моделей, которые используют соответствующие рыночные оценки, качество и кредитные дифференциалы. В условиях, когда Банк не может подтвердить справедливую стоимость с помощью наблюдаемых рыночных исходных данных (справедливая стоимость третьего уровня), возможно, что другая модель оценки может привести к значительно отличающимся оценкам справедливой стоимости.

В соответствии с политикой Банка операции, связанные с торговлей финансовыми инструментами оформляются в рамках общих соглашений о взаимозачете или иных срочных договоров о возможности взаимозачета остатков перед/от контрагентов в случае их неплатежеспособности или банкротства.

Следующие таблицы показывают справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг. Прочие активы и обязательства, которые оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, денежные средства и их эквиваленты. Оценок справедливой стоимости на нерегулярной основе не производилось.

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	4,527,184	-	-	4,527,184
Средства в других банках	-	439,014	-	439,014
Ссуды, предоставленные клиентам	-	9,706,429	-	9,706,429
Инвестиции, оцениваемые по амортизируемой стоимости	-	1,145,012	-	1,145,012
Прочие активы	-	-	294,097	294,097
	<u>4,527,184</u>	<u>11,290,455</u>	<u>294,097</u>	<u>16,111,736</u>
Средства банков	-	4,061,350	-	4,061,350
Средства клиентов	-	8,541,216	-	8,541,216
Прочие заемные средства	-	671,726	-	671,726
Прочие обязательства	-	-	291,830	291,830
	<u>-</u>	<u>13,274,292</u>	<u>291,830</u>	<u>13,566,122</u>

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2021 г.
Денежные средства и их эквиваленты	2,655,635	-	-	2,655,635
Средства в других банках	-	1,063,816	-	1,063,816
Ссуды, предоставленные клиентам	-	10,768,293	-	10,768,293
Инвестиции, оцениваемые по амортизируемой стоимости	-	756,202	-	756,202
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	3,173	-	3,173
Прочие активы	-	-	134,555	134,555
	<u>2,655,635</u>	<u>12,591,484</u>	<u>134,555</u>	<u>15,381,674</u>
Средства банков	-	4,987,681	-	4,987,681
Средства клиентов	-	7,383,921	-	7,383,921
Прочие заемные средства	-	894,477	-	894,477
Прочие обязательства	-	-	129,804	129,804
	<u>-</u>	<u>13,266,079</u>	<u>129,804</u>	<u>13,395,883</u>

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Казначейство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения кыргызского сома и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБКР. НБКР обязывает, чтобы открытая валютная позиция была меньше чем 15% капитала.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	31 декабря 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,748,373	2,394,904	239,792	119,660	24,455	4,527,184
Средства в других банках	11,204	177,003	198,708	1,395	50,704	439,014
Ссуды, предоставленные клиентам	5,136,295	4,508,688	4,006	-	57,440	9,706,429
Инвестиции, оцениваемые по амортизируемой стоимости	1,145,012	-	-	-	-	1,145,012
Прочие активы	269,250	8,382	2,842	8,035	5,588	294,097
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	8,310,134	7,088,977	445,348	129,090	138,187	16,111,736
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	26,840	3,879,868	624	49,767	104,251	4,061,350
Средства клиентов	5,531,435	2,473,053	432,427	70,330	33,971	8,541,216
Прочие заемные средства	425,889	245,837	-	-	-	671,726
Прочие обязательства	238,963	48,687	650	870	2,660	291,830
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,223,127	6,647,445	433,701	120,967	140,882	13,566,122
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,087,007	441,532	11,647	8,123	(2,695)	2,545,614
	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	31 декабря 2021 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,332,437	1,176,294	76,610	62,540	7,754	2,655,635
Средства в других банках	21,619	908,281	70,552	14,365	48,999	1,063,816
Ссуды, предоставленные клиентам	5,405,128	5,229,667	9,230	-	124,268	10,768,293
Инвестиции, оцениваемые по амортизируемой стоимости	756,202	-	-	-	-	756,202
Прочие активы	97,148	13,843	2,108	17,379	4,077	134,555
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7,612,534	7,328,085	158,500	94,284	185,098	15,378,501
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства банков	41,759	4,812,380	-	4,343	129,199	4,987,681
Средства клиентов	5,235,623	1,854,360	157,104	53,407	83,427	7,383,921
Прочие заемные средства	531,434	363,043	-	-	-	894,477
Прочие обязательства	116,789	11,044	422	726	823	129,804
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,858,890	7,040,827	157,526	58,476	213,449	13,395,883
Взаимозачет спот операций	(166,344)	169,517	-	-	-	3,173
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,686,929	287,258	974	35,808	(28,351)	1,982,618

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 20% увеличению и уменьшению курса доллара США к сому в 2022 и 2021 гг. Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Кыргызской Республике 20% уменьшение представляет реалистичное изменение обменного курса кыргызского сома к официальному курсу доллара США. 20% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 20% по сравнению с действующими. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль до налога на прибыль на основе номинальной стоимости финансового актива по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 гг.:

	2022 г.		2021 г.	
	Официальный курс дол.США, +20%	Официальный курс дол.США, -20%	Официальный курс дол.США, +20%	Официальный курс дол.США, -20%
Влияние на прибыли и убытки до налога на прибыль	88,306	(88,306)	57,452	(57,452)

Ограничения анализа чувствительности

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

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты.

Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

27. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Деятельность Банка относится исключительно к коммерческому кредитованию и другим банковским операциям, и сконцентрирована в Кыргызской Республике.

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

3 марта 2023 г. Банк получил письмо от Национального банка Кыргызской Республики с уведомлением о том, что в настоящее время Администрацией Президента Кыргызской Республики рассматривается проект Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений в Налоговый Кодекс Кыргызской Республики» в части установления ставки налога на прибыль для банка в размере 30 процентов в отношении прибыли, полученной в течение налогового периода, сумма которой превышает в два и более раза суммы прибыли, полученной за предыдущий налоговый период.

Ввиду того, что на момент выпуска данной финансовой отчетности руководство Банка не имело информации касательно вероятности принятия данного Закона, оценка возможного эффекта на финансовую отчетность не представляется возможным.

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