

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2023 года,
с аудиторским заключением независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о движении денежных средств	3
Отчет об изменениях в собственном капитале	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности	5
3. Основные положения учетной политики	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	16
5. Чистый процентный доход	17
6. Расходы по кредитным убыткам	18
7. Чистый комиссионный доход	18
8. Прочие операционные доходы	19
9. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	19
10. Налогообложение	19
11. Денежные средства и их эквиваленты	21
12. Средства в кредитных организациях	22
13. Кредиты клиентам	23
14. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29
15. Основные средства и нематериальные активы	30
16. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	31
17. Прочие активы и обязательства	31
18. Средства банков	32
19. Средства клиентов	32
20. Прочие заемные средства	33
21. Собственный капитал	35
22. Управление рисками	35
23. Договорные и условные обязательства	49
24. Операции со связанными сторонами	52
25. Оценка справедливой стоимости	53
26. Активы, переданные в качестве обеспечения	55
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	56
28. Управление капиталом	57

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая информацию о существенных положениях учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



Пол Джордж Кон
Аудитор / Генеральный директор
ООО «Эрнст энд Янг Аудит»

Квалификационный сертификат аудитора:
серия А № 0366, регистрационный номер
№ 0446 от 22 октября 2018 года,
Индивидуальный регистрационный номер
№11030 от 11 июля 2023 года

Индивидуальный регистрационный номер
ООО «Эрнст энд Янг Аудит» в Едином
государственном реестре аудиторских
организаций, допущенных к аудиту
субъектов публичного интереса, субъектов
крупного предпринимательства № 2100201
от 22 июня 2023 года, выдан Службой
регулирования и надзора за финансовым
рынком при Министерстве экономики и
коммерции Кыргызской Республики

720001, Кыргызская Республика,
г. Бишкек, ул. Токтогула 125/1

19 марта 2024 года


ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	2023 год	2022 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	3.374.262	2.127.537
Процентные расходы	5	(789.254)	(539.492)
Чистый процентный доход		2.585.008	1.588.045
Расходы по кредитным убыткам	6	(103.725)	(60.354)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		2.481.283	1.527.691
Комиссионные доходы	7	1.396.120	1.266.358
Комиссионные расходы	7	(723.583)	(604.564)
Чистый комиссионный доход		672.537	661.794
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		1.310.643	1.746.803
- переоценка валютных статей		28.281	53.012
Чистые убытки в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	13	(2.668)	(27.434)
Прочие операционные доходы	8	82.762	14.501
Непроцентные доходы		1.419.018	1.786.882
Расходы на персонал	9	(971.947)	(835.559)
Прочие операционные расходы	9	(828.136)	(641.333)
Прочие убытки от обесценения и создания резервов	17	(10.776)	(35.683)
Непроцентные расходы		(1.810.859)	(1.512.575)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2.761.979	2.463.792
Расходы по налогу на прибыль	10	(282.933)	(242.709)
Прибыль за год		2.479.046	2.221.083
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		-	-
Итого совокупный доход за год		2.479.046	2.221.083
Прибыль на акцию, сом	21	1.240	1.111

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:


Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

19 марта 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

19 марта 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

по состоянию на 31 декабря 2023 года

(в тысячах кыргызских сом)


	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	24.060.747	29.275.886
Средства в кредитных организациях	12	6.735.371	4.133.352
Кредиты клиентам	13	21.658.894	13.708.324
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	1.130.989	76.297
Основные средства	15	307.043	335.648
Нематериальные активы	15	211.908	172.309
Активы в форме права пользования	16	343.983	364.680
Прочие активы	17	989.158	797.077
Итого активы		55.438.093	48.863.573
Обязательства			
Средства банков	18	42.382	56.782
Средства клиентов	19	43.213.915	41.471.592
Прочие заемные средства	20	2.973.432	759.964
Текущие обязательства по налогу на прибыль		71.743	41.772
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	10	35.530	28.545
Обязательства по аренде	16	357.769	376.364
Прочие обязательства	17	442.734	307.012
Итого обязательства		47.137.505	43.042.031
Собственный капитал			
Акционерный капитал	21	2.000.000	2.000.000
Дополнительный оплаченный капитал		1	1
Нераспределенная прибыль		6.300.587	3.821.541
Итого собственный капитал		8.300.588	5.821.542
Итого обязательства и собственный капитал		55.438.093	48.863.573

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:


Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

19 марта 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

19 марта 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	2023 год	2022 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3.260.721	2.098.995
Проценты выплаченные		(713.829)	(469.476)
Комиссии полученные		1.396.120	1.266.358
Комиссии выплаченные		(723.649)	(604.564)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте		1.310.643	1.746.803
Прочие доходы полученные		82.150	16.804
Расходы на персонал выплаченные		(911.891)	(750.714)
Прочие операционные расходы выплаченные		(572.594)	(347.356)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3.127.671	2.956.850
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(2.593.861)	(455.788)
Кредиты клиентам		(7.787.482)	(990.609)
Прочие активы		(125.791)	15.379
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства банков		(15.899)	(120.645)
Средства клиентов		614.777	15.265.685
Прочие обязательства		30.989	1.199
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		(6.749.596)	16.672.071
Налог на прибыль уплаченный		(245.975)	(223.800)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		(6.995.571)	16.448.271
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1.642.476)	—
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		645.228	133.544
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(207.245)	(177.473)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(1.204.493)	(43.929)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	20	2.526.147	528.503
Выплаты прочих заемных средств	20	(319.766)	(304.767)
Платежи по аренде		(91.832)	(84.101)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		2.114.549	139.635
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(649)	(8.659)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		871.025	355.908
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(5.215.139)	16.891.226
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		29.275.886	12.384.660
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	11	24.060.747	29.275.886

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер19 марта 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская РеспубликаГ-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер19 марта 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Прилагаемые приложения на страницах 2-3 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.


ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тысячах кыргызских сом)


	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
На 1 января 2022 года	2.000.000	1	1.600.458	3.600.459
Прибыль за год	—	—	2.221.083	2.221.083
Прочий совокупный доход	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год	—	—	2.221.083	2.221.083
На 31 декабря 2022 года	2.000.000	1	3.821.541	5.821.542
Прибыль за год	—	—	2.479.046	2.479.046
Прочий совокупный доход	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год	—	—	2.479.046	2.479.046
На 31 декабря 2023 года	2.000.000	1	6.300.587	8.300.588

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:


Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

19 марта 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

19 марта 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

(в тысячах кыргызских сом)

1. Общая информация

Основные виды деятельности

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» (далее — «Банк») был создан в Кыргызской Республике как закрытое акционерное общество 2 мая 1997 года. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее — «НБКР»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 035, выданную 11 марта 1999 года, которая была обновлена 22 июня 2017 года. Банк является участником государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике.

Банк зарегистрирован по адресу: Кыргызская Республика, 720001, г. Бишкек, проспект Чуй 245.

Банк имеет четырнадцать филиалов и девятнадцать отделений на территории Кыргызской Республики.

Акционеры

В таблице ниже представлена структура акционеров по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	31 декабря 2023 года, %	31 декабря 2022 года, %
Г-н Халит Джынгылыыогу	92,5	92,5
НСВГ Holding B.V.	7,5	7,5
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов конечной контролирующей стороной Банка является г-н Халит Джынгылыыогу.

Операционная среда

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах. Хотя цены на многие товары, в том числе на продукты питания, упали с рекордно высокого уровня в начале этого года, они остаются высокими. Согласно официальным данным, опубликованным НБКР, в 2023 году инфляция в Кыргызской Республике составила 7,3% (2022 год: 14,7%). В связи с ростом геополитической напряженности наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках.

Банк продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность. Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность влияют на допущения и неопределенность оценок, связанных с оценкой активов и обязательств.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк представил статьи отчета о финансовом положении в порядке их ликвидности, исходя из своих намерений и предполагаемой возможности возместить/погасить большую часть активов/обязательств по соответствующей статье финансовой отчетности. Анализ в отношении возмещения или погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты (оборотные активы и краткосрочные обязательства) и в течение более 12 месяцев после отчетной даты (внеоборотные активы и долгосрочные обязательства) представлен в *Примечании 27*.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Существенные положения учетной политики».

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах кыргызских сом («сом»), за исключением сумм на акцию, и если не указано иное.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, утверждена к выпуску руководством Банка 19 марта 2024 года.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Поправки к МСФО (IAS) 12 — «Международная налоговая реформа: типовые правила Pillar II»

Данные поправки к МСФО (IAS) 12 были выпущены вследствие принятия правил второго компонента (Pillar II) в рамках проекта BEPS ОЭСР и предусматривают следующее:

- обязательное временное освобождение от признания и раскрытия отложенных налогов, возникающих в связи с внедрением в законодательство типовых правил Pillar II; и
- требования к раскрытию информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности организаций, подпадающих под действие нового законодательства, лучше понять, какое влияние на эти организации оказывает предусмотренный законодательством налог на прибыль согласно правилам Pillar II, в том числе до его вступления в силу.

Согласно поправкам, в тех периодах, когда новое законодательство будет (по существу) принятым, но еще не вступит в силу, необходимо раскрытие известной или обоснованно оцениваемой информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности понять риски организации, возникающие в результате налога на прибыль Pillar II, включая как качественную, так и количественную информацию о последствиях принятия правил Pillar II на налоги на прибыль на конец отчетного периода. Например, потребуются раскрытие:

а) качественной информации, например, о том, как на организацию влияет законодательство второго компонента, с указанием основных юрисдикций,

в которых могут взиматься налоги на прибыль согласно правилам Pillar II; и

б) количественной информации:

- доли прибыли организации, которая может облагаться налогом на прибыль в соответствии с правилами Pillar II, и средней эффективной ставки налога, применимой к этой прибыли; или
- того, как изменилась бы общая эффективная ставка налога организации в случае вступления законодательства второго компонента в силу.

После вступления законодательства в силу потребуются дополнительное раскрытие информации о расходах по текущему налогу, связанных с налогами на прибыль Pillar II. Поправки применяются в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, но не действуют в отношении промежуточных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2023 года или до этой даты. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО — «Раскрытие информации об учетной политике»

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности» содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Данные поправки оказали влияние на раскрытие Банком информации об учетной политике, но не повлияли на оценку, признание или представление каких-либо статей в финансовой отчетности Банка.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который устанавливает требования к учету договорных прав и обязанностей, возникающих в связи с выпущенными договорами страхования и удерживаемыми договорами перестрахования. Банк провел оценку договоров, уделяя особое внимание гарантиям исполнения и кредитным картам, чтобы определить, содержат ли эти договоры страховой риск, и пришел к выводу, что существенные договоры, подпадающие под действие МСФО (IFRS) 17, с учетом имеющихся упрощений практического характера, отсутствуют.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), а также нефинансовые активы, такие как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передаче обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; либо
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом:

- Уровень 1 — рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 — модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 — модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и финансовые обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Все операции покупки и продажи финансовых активов и финансовых обязательств, совершаемые на стандартных условиях, признаются на дату заключения сделки, т. е. дату, когда Банк принимает на себя обязательство приобрести или продать актив или обязательство. Операциями покупки или продажи на стандартных условиях являются операции по покупке или продаже финансовых активов и обязательств, предусматривающие поставку активов и обязательств в пределах срока, установленного законодательством или правилами рынка.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления этими инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая или исключая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес–модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПСД;
- ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению кредитов клиентам и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению Банка классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес–модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Оценка бизнес–модели

Банк определяет бизнес–модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса. Бизнес–модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес–модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес–модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес–модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес–модели), и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными факторами при оценке бизнес–модели Банка.

Оценка бизнес–модели проводится на основе сценариев, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т. н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес–модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным договором, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в размере полученной комиссии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей из следующих величин: первоначально признанной сумме за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, либо сумме резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии — по наибольшей из следующих величин: сумме резерва под ОКУ либо первоначально признанной сумме за вычетом, когда уместно, накопленной суммы признанного дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения — это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБКР (включая обязательные резервы) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение трех месяцев с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Банк в качестве арендатора

Банк использует единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т. е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования подвержены обесценению.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. менее 5.000 долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам. Это может включать продление договорных сроков платежа и согласование новых условий кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании новые кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые признаются в отдельной статье в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. С момента классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он будет оставаться в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных сумм основного долга или процентов в течение трех месяцев испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшей из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка — это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по созданию резерва под обесценение. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с нормативно-правовыми актами Кыргызской Республики.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального признания гудвила, актива или обязательства по операции, которая не является объединением бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

В Кыргызской Республике существуют различные операционные налоги, которые применяются в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

*(в тысячах кыргызских сом)***3. Существенные положения учетной политики (продолжение)****Основные средства**

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые в момент возникновения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом на протяжении следующих расчетных сроков полезного использования:

	<u>Количество лет</u>
Здания и сооружения	50
Компьютеры и офисное оборудование	3-5
Транспортные средства	5
Благоустройство арендованной собственности	5

Ликвидационная стоимость активов, срок полезного использования и методы начисления амортизации анализируются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на расходы по мере их возникновения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, при первоначальном признании оцениваются по фактической стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов определяется как ограниченный или неопределенный. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в случае, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Акционерный капитал*Акционерный капитал*

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентный доход по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных активов. Эффективная процентная ставка — это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается в составе процентных доходов или расходов.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой балансовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентный доход путем применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, — это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентный доход по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в кыргызских сомах, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональной валюте по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистой прибыли по операциям в иностранной валюте в качестве переоценки валютных статей. Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов, действовавших на дату совершения первоначальных операций. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и курсом НБКР на дату такой операции включается в состав чистой прибыли по операциям в иностранной валюте в качестве торговых операций. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года официальные обменные курсы НБКР составляли 89,0853 сом и 85,68 сом за 1 доллар США соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Банка. Банк намерен применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если это будет применимо, с даты их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 — «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»

В сентябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 16, уточняющие требования, которые продавец-арендатор использует при оценке обязательства по аренде, возникающего в результате операции продажи с обратной арендой, чтобы исключить признание продавцом-арендатором любых сумм прибыли или убытка, относящихся к праву пользования, которое сохраняется у продавца-арендатора.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно к сделкам по продаже с обратной арендой, заключенным после даты первоначального применения МСФО (IFRS) 16. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 — «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года и октябре 2022 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69–76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Кроме того, было введено требование о раскрытии информации в случаях, когда обязательство, возникающее в связи с кредитным соглашением, классифицируется как долгосрочное и право организации отсрочить урегулирование данного обязательства зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и должны применяться ретроспективно. В настоящее время Банк анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим кредитным соглашениям.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 — «Соглашения о финансировании поставщиков»

В мае 2023 года Совет выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в которых описываются характеристики соглашений о финансировании поставщиков и содержатся требования относительно раскрытия дополнительной информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставщиков на обязательства организации, ее денежные потоки и подверженность риску ликвидности.

Поправки вступят в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало суждения и расчетные оценки для определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ/убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD), и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

*(в тысячах кыргызских сом)***4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Неопределенность оценок (продолжение)***Аренда — оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств*

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств — это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием процентных ставок по срочным депозитам своих клиентов.

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	2.115.974	1.754.815
Денежные средства и их эквиваленты	904.606	181.709
Средства в кредитных организациях	281.636	182.814
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	72.046	8.199
Итого процентная выручка	<u>3.374.262</u>	<u>2.127.537</u>
Процентные расходы		
Средства клиентов	(653.674)	(379.634)
Прочие заемные средства	(119.860)	(79.875)
Обязательства по аренде	(15.720)	(13.774)
Прочие процентные расходы	—	(66.209)
Итого процентные расходы	<u>(789.254)</u>	<u>(539.492)</u>
Чистый процентный доход	<u>2.585.008</u>	<u>1.588.045</u>

(в тысячах кыргызских сом)

6. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 11)	(2.577)	1.928	–	(649)
Средства в кредитных организациях (Примечание 12)	(48.885)	–	–	(48.885)
Кредиты клиентам (Примечание 13)	31.137	(78.299)	(14.549)	(61.711)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 14)	(9.015)	–	–	(9.015)
Прочие финансовые активы (Примечание 17)	–	–	12.319	12.319
Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии (Примечание 23)	841	3.375	–	4.216
Итого расходы по кредитным убыткам	(28.499)	(72.996)	(2.230)	(103.725)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 11)	(6.448)	(2.212)	–	(8.660)
Средства в кредитных организациях (Примечание 12)	(296)	–	–	(296)
Кредиты клиентам (Примечание 13)	(37.927)	(35.610)	24.785	(48.752)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 14)	1.795	–	–	1.795
Прочие финансовые активы (Примечание 17)	–	–	(14.788)	(14.788)
Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии (Примечание 23)	9.991	(71)	427	10.347
Итого расходы по кредитным убыткам	(32.885)	(37.893)	10.424	(60.354)

7. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Комиссионные доходы		
Обслуживание пластиковых карт	566.921	551.067
Расчетные операции	331.911	255.706
Кассовые операции	328.154	320.282
Открытие и обслуживание счетов	79.398	73.459
Гарантии и аккредитивы	53.839	31.416
Процессинг	16.739	12.381
Факторинг	2.215	4.436
Прочее	16.943	17.611
Итого комиссионные доходы	1.396.120	1.266.358
Комиссионные расходы		
Обслуживание пластиковых карт	(526.173)	(477.593)
Расчетные операции	(120.222)	(77.818)
Кассовые операции	(53.671)	(40.552)
Прочее	(23.517)	(8.601)
Итого комиссионные расходы	(723.583)	(604.564)
Чистый комиссионный доход	672.537	661.794

Выручка Банка по договорам с клиентами в основном включает комиссионный доход.

Банк обычно взимает комиссию до завершения основной сделки или вскоре после нее (для контрактов, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). В случае предоставления услуг, оказываемых в течение периода (например услуг, связанных с обслуживанием счетов), Банк обычно взимает авансовые ежемесячные, ежеквартальные или ежегодные платежи, покрывающие соответствующую часть общего срока действия договора.

Банк применяет упрощение практического характера, изложенное в пункте 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее.

(в тысячах кыргызских сом)

8. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Доход от реализации изъятого залога	63.898	3.191
Возмещение затрат	10.939	9.289
Доход от прекращения признания обязательств по аренде	5.818	–
Прочее	2.107	2.021
Итого прочие операционные доходы	82.762	14.501

9. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Заработная плата и премии	833.537	742.549
Отчисления по заработной плате	138.410	93.010
Расходы на персонал	971.947	835.559
Износ и амортизация (Примечания 15, 16)	284.746	235.632
Ремонт и техническое обслуживание	111.812	80.001
Страхование депозитов	78.531	51.287
Профессиональные услуги	77.140	51.517
Охрана	56.148	29.364
Представительские расходы и корпоративные мероприятия	41.688	39.999
Коммуникационные и информационные услуги	40.408	34.968
Реклама и маркетинг	31.522	34.879
Страхование	25.581	12.768
Аренде	10.325	8.545
Спонсорство и благотворительность	9.414	3.887
Списание товарно-материальных запасов	8.390	12.869
Коммунальные услуги	7.310	6.776
Командировочные расходы	5.211	5.654
Офисные принадлежности	3.414	2.974
Обучение персонала	3.000	2.150
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	556	628
Прочее	32.940	27.435
Прочие операционные расходы	828.136	641.333

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, сумма вознаграждения за аудиторские и неаудиторские услуги, получаемого от Банка фирмами в составе ЕУ, составила 16.741 тысячу сом и 293 тысячи сом, соответственно.

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	283.479	240.556
Корректировка налога на прибыль прошлых периодов	(7.531)	(614)
Расходы/(экономия) по отложенному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	6.985	2.767
Расходы по налогу на прибыль	282.933	242.709

В 2023 и 2022 годах нормативная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в Кыргызской Республике составляла 10%.

Согласно Налоговому кодексу Кыргызской Республики для расчета налогооблагаемой прибыли Банк имеет право вычитать резервы под обесценение по кредитам клиентам и изъятым активам из совокупного годового дохода, начисленного в соответствии с Положением «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденным Постановлением Правления НБКР № 18/3 от 21 июля 2004 года (в последней редакции от 30 декабря 2023 года), и Положением «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимостью», утвержденным Постановлением Правления НБКР №36/2 от 29 августа 2012 года (в последней редакции от 30 августа 2023 года).

(в тысячах кыргызских сом)

10. Налогообложение (продолжение)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже представлена сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по нормативной ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	2.761.979	2.463.792
Нормативная ставка налога	10%	10%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	276.198	246.379
Корректировка налога на прибыль предыдущих периодов	–	(614)
Резервы	3.044	–
Прочие постоянные разницы	3.691	(3.056)
Расходы по налогу на прибыль	282.933	242.709

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, представлены следующим образом:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе</i>		
	<i>31 декабря 2021 года</i>	<i>прибыли или убытка</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>прибыли или убытка</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты клиентам	(12.417)	(13.338)	(25.755)	(7.472)	(33.227)
Основные средства и нематериальные активы	(5.167)	5.904	737	1.933	2.670
Активы в форме права пользования	(16.732)	(19.736)	(36.468)	2.070	(34.398)
Изъятые залоговые активы	(9.978)	(2.189)	(12.167)	3.926	(8.241)
Прочие активы	1.463	(144)	1.319	570	1.889
Обязательства по аренде	17.053	20.583	37.636	(1.859)	35.777
Средства клиентов	–	6.184	6.184	(6.184)	–
Прочие заемные средства	–	(31)	(31)	31	–
Отложенные налоговые обязательства	(25.778)	(2.767)	(28.545)	(6.985)	(35.530)

(в тысячах кыргызских сом)

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Денежные средства в кассе	5.551.020	6.335.304
Счета типа «ностро» в НБКР:		
- с кредитным рейтингом В	4.953.690	4.478.961
Резерв под ОКУ	(1.028)	(943)
Итого счета типа «ностро» в НБКР:	4.952.662	4.478.018
Счета типа «ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	–	4.865.508
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1.143.456	342.677
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1.609.699	165.041
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	412.491	528.738
- с кредитным рейтингом от В- до В+	5.662	660.290
- без присвоенного кредитного рейтинга	248.981	1.034.360
Резерв под ОКУ	(538)	(2.436)
Итого счета типа «ностро» в других банках	3.419.751	7.594.178
Срочные депозиты в НБКР, размещенные на срок до 3 месяцев:		
- с кредитным рейтингом В	–	2.501.362
Резерв под ОКУ	–	(1.579)
Итого срочные депозиты в НБКР, размещенные на срок до 3 месяцев	–	2.499.783
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 3 месяцев:		
- с кредитным рейтингом ААА	–	116.208
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	–	5.920.022
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	6.858.159	–
- с кредитным рейтингом от В- до В+	–	428.500
Резерв под ОКУ	(102)	(436)
Итого срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 3 месяцев	6.858.057	6.464.294
Ноты НБКР с кредитным рейтингом В сроком до 3 месяцев	3.287.501	1.908.152
Резерв под ОКУ	(8.244)	(3.843)
Итого ноты НБКР со сроком до 3 месяцев	3.279.257	1.904.309
Итого денежные средства и их эквиваленты	24.060.747	29.275.886

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года счета типа «ностро» в других банках без рейтинга представлены средствами в АО «Кредит Европа Банк (Россия)» (201.592 тысячи сом) и РНКО «Платежный Центр» (47.389 тысяч сом). По состоянию на 31 декабря 2022 года счета типа «ностро» в других банках без рейтинга представлены средствами в АО «Райффайзенбанк» (г. Москва) (491.456 тысяч сом), в Евразийском банке развития (411.909 тысяч сом), РНКО «Платежный Центр» (90.438 тысяч сом), АО «АЛЬФА-БАНК» (29.510 тысяч сом) и ПАО «ТРАНСКАПИТАЛБАНК» (11.047 тысяч сом).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов минимальные резервные требования в соответствии с требованиями НБКР составили 3.217.964 тысячи сом и 2.700.068 тысяч сом соответственно. Обязательные резервы размещены на текущих счетах в НБКР. Возможности Банка по изъятию средств с таких счетов не ограничены законодательством Кыргызской Республики.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка имеются средства на счетах в трех банках (31 декабря 2022 года: в двух банках), за исключением НБКР, валовая стоимость которых индивидуально превышает 10% от собственного капитала Банка. Совокупный объем остатков средств на этих счетах по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 8.734.705 тысяч сом (31 декабря 2022 года: 10.794.716 тысяч сом).

(в тысячах кыргызских сом)

11. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен следующим образом:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	6.937	2.300	9.237
Начисление/(восстановление) за год (<i>Примечание 6</i>)	2.577	(1.928)	649
Курсовые разницы	2	24	26
На 31 декабря	9.516	396	9.912

Анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен следующим образом:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	489	69	558
Начисление за год (<i>Примечание 6</i>)	6.448	2.212	8.660
Курсовые разницы	–	19	19
На 31 декабря	6.937	2.300	9.237

12. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок более 3 месяцев:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	244.140	223.266
- с кредитным рейтингом от A- до A+	308.927	–
- с кредитным рейтингом ВВВ	269.876	–
- с кредитным рейтингом от В- до В+	5.838.848	3.904.793
- без присвоенного кредитного рейтинга	90.394	–
Срочные депозиты в НБКР, размещенные на срок более 3 месяцев:		
- с кредитным рейтингом В	45.418	19.056
	6.797.603	4.147.115
Резерв под ОКУ	(62.232)	(13.763)
Средства в кредитных организациях	6.735.371	4.133.352

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства, размещенные в кредитных организациях без рейтинга, представлены средствами в ЗАО «ФИНКА Банк» в размере 90.394 тысячи сом.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банка имеет счета в двух банках (31 декабря 2022 года: в трех банках), валовая стоимость по которым индивидуально превышает 10% собственного капитала Банка. Совокупный объем остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 2.164.083 тысяч сом (31 декабря 2022 года: 2.087.227 тысяч сом).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов средства в размере 45.418 тысяч сом и 19.056 тысяч сом соответственно представляют собой страховые депозиты для систем денежных переводов, размещенные в НБКР.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

Анализ изменений резерва под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря, представлен следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
На 1 января	13.763	14.356
Начисление за год (<i>Примечание 6</i>)	48.885	296
Курсовые разницы	(416)	(889)
На 31 декабря	62.232	13.763

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты корпоративным клиентам	17.861.597	10.657.211
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ)	1.881.342	1.502.185
Кредиты розничным клиентам:		
- Ипотечные кредиты	1.224.029	901.757
- Потребительские кредиты	841.880	780.125
- Кредитные карты	307.064	267.054
Итого кредиты розничным клиентам	2.372.973	1.948.936
Итого кредиты клиентам	22.115.912	14.108.332
Резерв под ОКУ	(457.018)	(400.008)
Кредиты клиентам	21.658.894	13.708.324

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты клиентам балансовой стоимостью 5.121 тысяч сом (31 декабря 2022 года: 13.816 тысяч сом) переданы в качестве залога по займам, выданным Российско-Кыргызским Фондом развития (Примечание 26).

Резерв под ОКУ по кредитам клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	12.326.090	317.856	1.464.386	14.108.332
Новые созданные или приобретенные активы	19.077.061	61.649	-	19.138.710
Активы, которые были погашены	(10.736.286)	(285.407)	(331.061)	(11.352.754)
Переводы в Этап 1	617.412	(617.015)	(397)	-
Переводы в Этап 2	(959.420)	1.244.325	(284.905)	-
Переводы в Этап 3	(37.377)	(231.876)	269.253	-
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	-	-	(2.668)	(2.668)
Амортизация дисконта	-	-	13.782	13.782
Списанные суммы	-	-	(21.320)	(21.320)
Курсовые разницы	215.122	5.439	11.269	231.830
На 31 декабря 2023 года	20.502.602	494.971	1.118.339	22.115.912

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты корпоративным клиентам				
ОКУ на 1 января 2023 года	95.545	768	140.024	236.337
Новые созданные или приобретенные активы	108.615	3.698	-	112.313
Активы, которые были погашены	(58.054)	(10.239)	(32.349)	(100.642)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	(6.474)	8.694	(2.220)	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(83.387)	43.022	16.171	(24.194)
Амортизация дисконта	-	-	6.288	6.288
Списанные суммы	-	-	(14.304)	(14.304)
Курсовые разницы	278	227	1.352	1.857
На 31 декабря 2023 года	56.523	46.170	114.962	217.655

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)**

Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	25.846	11.424	43.532	80.802
Новые созданные или приобретенные активы	21.938	–	–	21.938
Активы, которые были погашены	(15.064)	(11.803)	(14.310)	(41.177)
Переводы в Этап 1	6.366	(6.366)	–	–
Переводы в Этап 2	(14.786)	21.457	(6.671)	–
Переводы в Этап 3	–	(36.598)	36.598	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(5.841)	37.653	33.247	65.059
Амортизация дисконта	–	–	3.228	3.228
Списанные суммы	–	–	–	–
Курсовые разницы	176	380	469	1.025
На 31 декабря 2023 года	11.635	16.147	96.093	130.875
Ипотечные кредиты	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	5.514	1.078	22.300	28.892
Новые созданные или приобретенные активы	6.308	–	–	6.308
Активы, которые были погашены	(3.390)	(1.332)	(10.861)	(15.583)
Переводы в Этап 1	3.872	(3.872)	–	–
Переводы в Этап 2	(2.729)	3.652	(923)	–
Переводы в Этап 3	–	(3.017)	3.017	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	1.853	4.654	8.842	15.349
Амортизация дисконта	–	–	1.372	1.372
Списанные суммы	–	–	–	–
Курсовые разницы	(36)	–	(58)	(94)
На 31 декабря 2023 года	11.392	1.163	23.689	36.244
Потребительские кредиты	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	6.195	4.553	10.806	21.554
Новые созданные или приобретенные активы	6.564	–	–	6.564
Активы, которые были погашены	(5.673)	(2.889)	(8.770)	(17.332)
Переводы в Этап 1	12.868	(12.683)	(185)	–
Переводы в Этап 2	(5.912)	6.381	(469)	–
Переводы в Этап 3	(7)	(6.332)	6.339	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(7.070)	13.420	18.495	24.845
Амортизация дисконта	–	–	1.586	1.586
Списанные суммы	–	–	(7.016)	(7.016)
Курсовые разницы	20	–	29	49
На 31 декабря 2023 года	6.985	2.450	20.815	30.250

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)**

Кредитные карты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	2.695	572	29.156	32.423
Новые созданные или приобретенные активы	5.091	–	–	5.091
Активы, которые были погашены	(3.794)	(2.126)	(8.261)	(14.181)
Переводы в Этап 1	2.605	(2.605)	–	–
Переводы в Этап 2	(3.508)	4.085	(577)	–
Переводы в Этап 3	–	(3.234)	3.234	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	767	4.241	12.345	17.353
Амортизация дисконта	–	–	1.308	1.308
Списанные суммы	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2023 года	3.856	933	37.205	41.994

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года	10.533.855	1.153.122	1.369.629	13.056.606
Новые созданные или приобретенные активы	9.603.754	42.076	–	9.645.830
Активы, которые были погашены	(7.693.418)	(568.449)	(404.025)	(8.665.892)
Переводы в Этап 1	881.808	(880.981)	(827)	–
Переводы в Этап 2	(1.071.131)	1.683.436	(612.305)	–
Переводы в Этап 3	(1.627)	(1.111.165)	1.112.792	–
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	522	(3.876)	(24.080)	(27.434)
Амортизация дисконта	–	–	11.139	11.139
Списанные суммы	–	–	(259)	(259)
Курсовые разницы	72.327	3.693	12.322	88.342
На 31 декабря 2022 года	12.326.090	317.856	1.464.386	14.108.332

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Кредиты корпоративным клиентам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	53.172	2.600	143.884	199.656
Новые созданные или приобретенные активы	70.856	–	–	70.856
Активы, которые были погашены	(30.203)	(781)	(186)	(31.170)
Переводы в Этап 1	15.012	(15.012)	–	–
Переводы в Этап 2	(18.489)	29.539	(11.050)	–
Переводы в Этап 3	–	(22.463)	22.463	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	5.034	6.844	(22.162)	(10.284)
Амортизация дисконта	–	–	6.761	6.761
Списанные суммы	–	–	–	–
Курсовые разницы	163	41	314	518
На 31 декабря 2022 года	95.545	768	140.024	236.337

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)**

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Кредиты малому и среднему бизнесу				
ОКУ на 1 января 2022 года	10.008	3.418	39.245	52.671
Новые созданные или приобретенные активы	8.419	–	–	8.419
Активы, которые были погашены	(2.343)	(1.321)	(3.294)	(6.958)
Переводы в Этап 1	7.831	(7.831)	–	–
Переводы в Этап 2	(3.260)	5.381	(2.121)	–
Переводы в Этап 3	–	(6.009)	6.009	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	5.243	17.809	6.643	29.695
Амортизация дисконта	–	–	1.658	1.658
Списанные суммы	–	–	–	–
Курсовые разницы	(52)	(23)	(4.608)	(4.683)
На 31 декабря 2022 года	25.846	11.424	43.532	80.802
Ипотечные кредиты				
ОКУ на 1 января 2022 года	9.791	9.851	18.619	38.261
Новые созданные или приобретенные активы	3.348	–	–	3.348
Активы, которые были погашены	(1.203)	(301)	(1.768)	(3.272)
Переводы в Этап 1	16.856	(16.856)	–	–
Переводы в Этап 2	(2.611)	3.517	(906)	–
Переводы в Этап 3	(8)	(3.186)	3.194	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(20.651)	8.054	2.772	(9.825)
Амортизация дисконта	–	–	516	516
Списанные суммы	–	–	(96)	(96)
Курсовые разницы	(8)	(1)	(31)	(40)
На 31 декабря 2022 года	5.514	1.078	22.300	28.892
Потребительские кредиты				
ОКУ на 1 января 2022 года	8.229	445	13.897	22.571
Новые созданные или приобретенные активы	4.734	–	–	4.734
Активы, которые были погашены	(1.166)	(76)	(5.530)	(6.772)
Переводы в Этап 1	3.799	(3.150)	(649)	–
Переводы в Этап 2	(3.717)	3.904	(187)	–
Переводы в Этап 3	(4)	(1.709)	1.713	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(5.675)	5.143	1.658	1.126
Амортизация дисконта	–	–	76	76
Списанные суммы	–	–	(163)	(163)
Курсовые разницы	(5)	(4)	(9)	(18)
На 31 декабря 2022 года	6.195	4.553	10.806	21.554

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)**

Кредитные карты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2022 года	3.953	871	26.616	31.440
Новые созданные или приобретенные активы	8.173	39	–	8.212
Активы, которые были погашены	(7.559)	(1.028)	(8.800)	(17.387)
Переводы в Этап 1	2.683	(2.596)	(87)	–
Переводы в Этап 2	(5.468)	6.414	(946)	–
Переводы в Этап 3	(7)	(4.356)	4.363	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	920	1.228	5.882	8.030
Амортизация дисконта	–	–	2.128	2.128
Списанные суммы	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2022 года	2.695	572	29.156	32.423

В 2023 году Банк провел анализ прогнозной информации, используемой для расчета ОКУ по кредитам клиентам. На основе анализа Банк пересмотрел состав макроэкономических факторов исходя из значимости их влияния на прогноз вероятности дефолта. Более подробное описание прогнозной информации, использованной для оценки ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено в *Примечании 22*.

В 2023 году Банк принял решение об исключении дополнительных корректировок, связанных с пандемией COVID-19, которые применялись при оценке ОКУ по состоянию на 31 декабря 2022 года, что привело к уменьшению резерва под ОКУ по кредитам клиентам на 49.799 тысяч сом.

Модифицированные и реструктурированные кредиты

Банк прекращает признание финансового актива, например кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании новые кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже представлены активы, которые были модифицированы в течение 2023 и 2022 годов, с отражением соответствующих убытков, понесенных Банком в результате модификации.

	2023 год	2022 год
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	391.050	1.077.754
Чистый убыток от модификации	(2.668)	(27.434)
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания	388.382	1.050.320

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Обеспечение**

Размер и вид необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании — залог недвижимости, транспортных средств, оборудования и товарно-материальных запасов;
- при кредитовании физических лиц — залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ОКУ.

Переоценка обеспечения проводится каждые 12 месяцев либо при наличии явных признаков ухудшения качества обеспечения.

В случае отсутствия обеспечения или других средств повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам, отнесенным в Этап 3, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов были бы выше на:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Кредиты корпоративным клиентам	53.202	38.866
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	54.285	45.912
Ипотечные кредиты	24.589	23.564
Потребительские кредиты	3.140	501
Кредитные карты	—	145
	135.216	108.988

Изъятые залоговое имущество

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Банк получил определенные активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам клиентам, с валовой балансовой стоимостью в сумме 6.707 тысяч сом (2022 год: 3.427 тысяч сом), и реализовал изъятые обеспечение на общую сумму 63.704 тысячи сом (2022 год: 11.057 тысяч сом).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка было семь заемщиков или групп связанных заемщиков (31 декабря 2022 года: три заемщика или групп связанных заемщиков), чей баланс по кредитам превышал 10% от собственного капитала Банка. Совокупная валовая балансовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2023 года составляла 7.824.420 тысяч сом (31 декабря 2022 года: 2.303.275 тысяч сом). По состоянию на 31 декабря 2023 года в отношении этих кредитов Банк признал резерв под ОКУ в размере 2.192 тысяч сом (31 декабря 2022 года: 1.814 тысяч сом).

По состоянию на 31 декабря 2023 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 9.079.918 тысяч сом (41,06% от валового кредитного портфеля) (31 декабря 2022 года: 4.729.427 тысяч сом или 33,52%). По состоянию на 31 декабря 2023 года в отношении этих кредитов Банк признал резерв под ОКУ в размере 1.415 тысяч сом (31 декабря 2022 года: 128.687 тысяч сом).

Анализ концентрации кредитного риска Банка по секторам представлен ниже.

Анализ по секторам:	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Торговля	8.843.976	5.841.732
Производство	4.982.276	1.676.978
Сфера услуг	3.927.051	3.312.326
Кредиты физическим лицам	2.372.973	1.948.936
Строительство	1.414.857	884.418
Прочие	574.779	443.942
Итого кредиты клиентам	22.115.912	14.108.332
Резерв под ОКУ	(457.018)	(400.008)
Кредиты клиентам	21.658.894	13.708.324

(в тысячах кыргызских сом)

14. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Ноты НБКР	1.128.234	–
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	11.915	76.442
Резерв под ОКУ	(9.160)	(145)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.130.989	76.297

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают государственные казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики, деноминированные в сомах, со сроком погашения в 2024 году и номинальной процентной ставкой 14,8%-15,0% годовых, а также государственные казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики, деноминированные в сомах, со сроком погашения в 2026 году и номинальной процентной ставкой 15,0%-16,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2023 года часть государственных казначейских облигаций Министерства финансов Кыргызской Республики балансовой стоимостью 5.600 тысяч сом (31 декабря 2022 года: 8.600 тысяч сом) была передана в залог Российско-Кыргызскому Фонду развития в качестве обеспечения по кредитам (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

Анализ изменений резерва под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря, представлен следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
На 1 января	145	1.940
Начисление/(восстановление) за год (Примечание 6)	9.015	(1.795)
Курсовые разницы	–	–
На 31 декабря	9.160	145

(тысячи кыргызских сом)

Основные средства и нематериальные активы

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Благоустройство арендованной собственности</i>	<i>Незавершенное строительство и оборудование к установке</i>	<i>Итого основные средства</i>
Начальная стоимость						
2022 года	129.102	329.864	28.218	60.000	25.385	572.569
приобретения	–	97.369	–	1.608	3.074	102.051
ликвидация	–	(68.673)	–	(26.840)	(4.830)	(100.343)
переоценки	5.540	122	–	–	(5.662)	–
на 31 декабря 2022 года	134.642	358.682	28.218	34.768	17.967	574.277
приобретения	–	60.790	360	1.778	2.948	65.876
ликвидация	–	(56.498)	(4.056)	(10.281)	(305)	(71.140)
переоценки	–	106	–	2.889	(2.995)	–
на 31 декабря 2023 года	134.642	363.080	24.522	29.154	17.615	569.013
Накопленный износ и амортизация						
2022 года	39.137	150.026	10.038	42.108	–	241.309
амортизация	3.006	71.899	5.644	9.489	–	90.038
ликвидация	–	(65.878)	–	(26.840)	–	(92.718)
на 31 декабря 2022 года	42.143	156.047	15.682	24.757	–	238.629
амортизация	3.032	79.440	5.109	6.054	–	93.635
ликвидация	–	(55.957)	(4.056)	(10.281)	–	(70.294)
на 31 декабря 2023 года	45.175	179.530	16.735	20.530	–	261.970
Чистая стоимость						
на 31 декабря 2022 года	92.499	202.635	12.536	10.011	17.967	335.648
на 31 декабря 2023 года	89.467	183.550	7.787	8.624	17.615	307.043

В 2023 и 2022 годов капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством основных средств и нематериальных активов, отсутствуют.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов полностью амортизированные основные средства и нематериальные активы отсутствовали. Все полностью амортизированные основные средства и нематериальные активы списываются.

Нематериальные активы в основном представлены программным обеспечением и лицензиями.

(в тысячах кыргызских сом)

16. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Банк арендует офисные помещения. Срок аренды варьируется от 2 до 10 лет, с правом продления аренды в большинстве договоров. По некоторым договорам аренды Банку запрещено заключать какие-либо соглашения о субаренде.

Движение активов в форме права пользования за годы, закончившиеся 31 декабря, представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Первоначальная стоимость		
На 1 января	432.911	276.343
Модификации	16.649	257.452
Поступления	52.033	15.083
Выбытия	(55.879)	(115.967)
На 31 декабря	445.714	432.911
Амортизация		
На 1 января	68.231	109.023
Начисленная амортизация	89.379	75.175
Выбытия	(55.879)	(115.967)
На 31 декабря	101.731	68.231
Чистая балансовая стоимость		
На 31 декабря	343.983	364.680

Движение обязательств по аренде за годы, закончившиеся 31 декабря, представлен следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
На 1 января	376.364	170.532
Модификации	16.649	257.452
Поступления	52.033	15.083
Начисление процентов	15.720	13.774
Платежи	(107.552)	(97.875)
Курсовые разницы	4.555	17.398
На 31 декабря	357.769	376.364

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, общий отток денежных средств по аренде составил 117.877 тысяч сом.

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Дебиторская задолженность по денежным переводам	541.005	450.466
Прочая дебиторская задолженность	81.286	86.164
Резерв под ОКУ	(21.687)	(33.238)
Прочие финансовые активы	600.604	503.392
Предоплаты	181.755	71.163
Материалы и запасы	110.277	81.368
Изъятое имущество	86.915	124.244
Налоги, помимо налога на прибыль	6.460	10.104
Прочие авансы	3.147	6.806
Прочие нефинансовые активы	388.554	293.685
Итого прочие активы	989.158	797.077

В 2023 году Банк восстановил списанную величину залогового имущества, включенную в состав прочих видов обеспечения и резервов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в размере 19.668 тысяч сом (2022 год: признанные расходы в размере 35.683 тысяч сом).

(в тысячах кыргызских сом)

17. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Изменения резерва под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря, представлены следующим образом:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
На 1 января	33.238	22.490
Чистое (уменьшение)/увеличение за год (<i>Примечание 6</i>)	(12.319)	14.788
Списания	(253)	(4.518)
Курсовые разницы	1.021	478
На 31 декабря	21.687	33.238

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Начисленные расходы на персонал и прочие операционные расходы	290.889	223.389
Резерв под ОКУ по обязательствам и гарантиям кредитного характера (<i>Примечание 23</i>)	6.978	11.182
Субсидии полученные	1.956	4.470
Прочие финансовые обязательства	25.010	14.703
Итого прочие финансовые обязательства	324.833	253.744
Налоги, помимо налога на прибыль	33.882	34.074
Резервы	30.444	–
Прочие нефинансовые обязательства	53.575	19.194
Итого прочие нефинансовые обязательства	117.901	53.268
Итого прочие обязательства	442.734	307.012

Прочие убытки от обесценения и создания резервов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включают резерв в размере 30.444 тысяч сом, признанные в связи с судебным разбирательством (*Примечание 23*).**18. Средства банков**

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Текущие счета Европейского банка реконструкции и развития	26.235	10.790
Текущие счета других банков	16.147	45.992
Средства банков	42.382	56.782

19. Средства клиентов

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Средства корпоративных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	18.516.221	19.234.970
- Срочные депозиты	476.698	1.832.749
	18.992.919	21.067.719
Средства розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	15.644.090	15.038.764
- Срочные депозиты	8.576.906	5.365.109
	24.220.996	20.403.873
Итого средства клиентов	43.213.915	41.471.592
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	138.458	65.571
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (<i>Примечание 23</i>)	345.730	225.692

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства клиентов в размере 4.882.016 тысяч сом (11,30%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2022 года: 7.272.125 тысяч сом или 17,54%).

(в тысячах кыргызских сом)

19. Средства клиентов (продолжение)

В соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики Банк обязан возвращать сумму срочного депозита розничным клиентам по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по депозиту выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по депозитам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

С 13 февраля 2009 года Банк является участником обязательной системы защиты банковских депозитов. Данная система регулируется законодательством Кыргызской Республики, а ее управлением занимается государственная организация «Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики». Система защиты депозитов направлена на защиту интересов вкладчиков банков (физических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица) при наступлении гарантийного случая (т. е. невыплата вклада в связи с исполнением вступившего в законную силу решения суда о принудительной ликвидации или банкротстве банка, а также если процедура добровольной ликвидации, инициированная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, была переведена в процедуру принудительной ликвидации по основаниям, предусмотренным Законом Кыргызской Республики «О консервации, ликвидации и банкротстве банков», в соответствии с вступившим в силу окончательным решением суда) посредством выплаты компенсации в размере до 1 миллиона сом на каждого физического лица.

Анализ концентрации риска Банка по секторам представлен ниже.

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Анализ по секторам:		
Сфера услуг	5.230.221	5.038.934
Торговля	4.607.432	6.974.128
Строительство	3.013.996	3.488.151
Производство	1.611.331	1.237.851
Транспорт и связь	1.049.519	952.185
Общественные фонды и благотворительные организации	866.760	198.398
Геология и горное дело	627.982	1.069.756
Международные организации	444.030	348.694
Туризм	252.617	61.707
Сельское хозяйство	234.052	86.390
Государственные организации	94.700	83.133
Электро-, газо- и водоснабжение	85.859	117.587
Культура и искусство	53.021	22.218
Прочие	821.399	1.388.587
Средства корпоративных клиентов	18.992.919	21.067.719

20. Прочие заемные средства

Контрагент	<i>Валюта</i>	<i>Процентная ставка</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
	Евро, доллар				
ОАО «Айыл Банк»	США	2,00%-4,80%	2024 год	1.948.246	–
Международная финансовая корпорация	Сом	10,45%	2027 год	727.861	394.823
Европейский банк реконструкции и развития	Сом	6,55%-16,00%	2024-2026 годы	248.511	279.034
Министерство финансов Кыргызской Республики и KfW	Сом	4,25%-4,75%	2025 год 2027-2030	30.577	52.438
Государственная ипотечная компания	Сом	2,00%-6,00%	годы	10.303	14.594
Российско-Кыргызский Фонд развития	доллар США	1,00%	2024 год	7.934	19.075
Итого прочие заемные средства				2.973.432	759.964

(в тысячах кыргызских сом)

20. Прочие заемные средства (продолжение)*ОАО «Айыл Банк»*

29 декабря 2023 года Банк получил от ОАО «Айыл Банк» средства в долларах США по процентной ставке 4,8% годовых и в евро по процентной ставке 2,0% годовых со сроком погашения не более 11 дней.

Международная финансовая корпорация

Банк получил средства от Международной финансовой корпорации на финансирование малых и средних предприятий и индивидуальных предпринимателей в рамках увеличения оборотного капитала и инвестиционных проектов. Банк выдал кредиты заемщикам, имеющим право на участие в программе, под 17%-23% годовых в сомах со сроком погашения не более 5 лет.

Европейский банк реконструкции и развития

Банк получил средства от Европейского банка реконструкции и развития в рамках программы "Энергоэффективность" (KyrSEFF), к которой Банк присоединился в 2013 году. Целью программы является финансирование корпоративных, малых и средних предприятий, а также розничных клиентов для повышения эффективности использования энергии и воды в различных секторах экономики, например промышленности, строительстве, торговле, а также для повышения энергоэффективности жилой недвижимости. Банк выдал кредиты заемщикам, имеющим право на участие в программе, с процентными ставками 13%-22% годовых в сомах и 10%-12% годовых в долларах США по кредитам юридическим лицам и 14%-21% годовых в сомах по кредитам розничным клиентам со сроком погашения не более 8 лет.

Министерство финансов Кыргызской Республики

Банк получил средства от Министерства финансов Кыргызской Республики совместно с KfW в рамках правительственной программы «Агробизнес и маркетинг» на целевое финансирование сельскохозяйственного сектора. Банк выдает кредиты заемщикам сельскохозяйственного сектора, имеющим право на участие в программе, в сомах под 11%-16% годовых со сроком погашения не более 5 лет.

ОАО «Государственная ипотечная компания»

Банк получил средства от ОАО «Государственная ипотечная компания» в рамках государственной программы «Доступное жилье на 2015-2021 годы» на целевое финансирование ипотечных продуктов. Банк выдавал кредиты заемщикам, имеющим право на участие в программе, в сомах под 6%-8% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Российско-Кыргызский Фонд развития

Банк получил средства от Российско-Кыргызского Фонда развития на целевое финансирование малых и средних предприятий, развитие лизинговых операций и сельскохозяйственного сектора. Банк выдавал кредиты заемщикам, имеющим право на участие в программе, в долларах США под 5,0%-8,5% годовых со сроком погашения не более 5 лет.

Финансовые ковенанты

Банк обязан соблюдать финансовые ковенанты в отношении кредитов от финансовых учреждений.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не соблюдал финансовые ковенанты в отношении уровня достаточности капитала и коэффициента ликвидности по кредитному соглашению с Российско-Кыргызским Фондом развития. Банк получил освобождение от соблюдения указанных ограничений от кредитора после отчетной даты.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не соблюдал финансовые ковенанты по кредитному соглашению с Международной финансовой корпорацией, связанные с перекрестным дефолтом.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк не соблюдал финансовые ковенанты по кредитным соглашениям с Международной финансовой корпорацией, касающиеся коэффициентов валютного риска, рассчитанных на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО. В июле 2023 года Банк и кредитор заключили соглашение об изменении коэффициентов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков, возникающих от финансовой деятельности, за 2023 и 2022 годы представлена следующим образом:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
На 1 января	759.964	532.447
Поступления от привлечения прочих заемных средств	2.526.147	528.503
Выплаты прочих заемных средств	(319.766)	(304.767)
Чистое изменение в начисленных процентах	9.872	4.409
Курсовые разницы	(2.785)	(628)
На 31 декабря	2.973.432	759.964

*(в тысячах кыргызских сом)***21. Собственный капитал****Выпущенный капитал и эмиссионный доход**

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов количество разрешенных и выпущенных обыкновенных акций составляло 2.000.000 штук номинальной стоимостью 1.000 сом за акцию.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

НБКР устанавливает для Банка индивидуальное требование к буферу капитала на уровне не менее 29% по состоянию на 31 декабря 2023 года (31 декабря 2022 года: не менее 25%). Буфер капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года составлял 20,29% (31 декабря 2022 года: 18,57%). Согласно Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденной Постановлением Правления НБКР № 2022-П-12/63-1-(НПА) от 12 октября 2022 года (в последней редакции от 14 декабря 2022 года), банки не имеют права принимать решение о выплате дивидендов, если буфер капитала, рассчитанный с учетом вычета запланированных к выплате дивидендов, будет ниже установленного НБКР значения. Других ограничений и предписаний относительно несоблюдения требований к буферу капитала не существует.

В течение 2023 и 2022 годов дивиденды акционерам не объявлялись и не выплачивались.

Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию рассчитывается на основе чистой прибыли за год, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года.

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	2.479.046	2.221.083
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	2.000.000	2.000.000
Прибыль на акцию, сом	1.240	1.111

За годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, отсутствовали инструменты потенциально разводняющие акции.

22. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Комитет по управлению рисками

В целях оказания содействия Совету директоров Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и содействия в создании условий для надлежащего управления рисками в Банке создан Комитет по управлению рисками (далее — «КУР»). Члены КУР являются членами Совета директоров.

*(в тысячах кыргызских сом)***22. Управление рисками (продолжение)****Политика и процедуры управления рисками (продолжение)***Правление*

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя департамента по управлению рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Совету директоров.

Комитет по управлению активами и пассивами

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее — «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска, выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, департамент по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки по финансовым инструментам будут колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

КУАП, председателем которого является Генеральный менеджер, несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска на основании рекомендаций департамента по управлению рисками и КУАП.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок — это риск того, что изменения процентных ставок окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Чувствительность отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений процентных ставок на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2023 года.

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение в базисных пунктах 2023 года</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2023 года</i>
Доллар США	100	16.875

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Банка отсутствовали финансовые инструменты с плавающими процентными ставками.

(в тысячах кыргызских сом)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск*

Валютный риск — это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте. Данные позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Сом</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	10.176.054	9.456.963	3.263.034	1.164.696	24.060.747
Средства в кредитных организациях	45.418	6.689.953	—	—	6.735.371
Кредиты клиентам	11.115.007	10.449.377	94.510	—	21.658.894
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.130.989	—	—	—	1.130.989
Прочие финансовые активы	285.481	191.788	123.315	20	600.604
Итого активы	22.752.949	26.788.081	3.480.859	1.164.716	54.186.605
Обязательства					
Средства банков	12.057	20.589	9.736	—	42.382
Средства клиентов	14.730.486	24.468.920	2.897.014	1.117.495	43.213.915
Прочие заемные средства	1.017.252	1.433.869	522.311	—	2.973.432
Обязательства по аренде	79.119	278.650	—	—	357.769
Прочие финансовые обязательства	252.683	61.421	10.699	30	324.833
Итого обязательства	16.091.597	26.263.449	3.439.760	1.117.525	46.912.331
Чистая позиция на 31 декабря 2023 года	6.661.352	524.632	41.099	47.191	7.274.274

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>Сом</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11.412.240	13.768.531	3.329.578	765.537	29.275.886
Средства в кредитных организациях	19.052	4.114.300	—	—	4.133.352
Кредиты клиентам	8.245.685	5.276.129	186.467	43	13.708.324
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	76.297	—	—	—	76.297
Прочие финансовые активы	261.577	204.809	33.465	3.541	503.392
Итого активы	20.014.851	23.363.769	3.549.510	769.121	47.697.251
Обязательства					
Средства банков	2.242	48.556	5.984	—	56.782
Средства клиентов	14.875.511	22.370.266	3.476.005	749.810	41.471.592
Прочие заемные средства	690.726	69.238	—	—	759.964
Обязательства по аренде	110.512	265.852	—	—	376.364
Прочие финансовые обязательства	189.449	44.687	19.568	40	253.744
Итого обязательства	15.868.440	22.798.599	3.501.557	749.850	42.918.446
Чистая позиция на 31 декабря 2022 года	4.146.411	565.170	47.953	19.271	4.778.805

(в тысячах кыргызских сом)

22. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжения)***Валютный риск (продолжение)*

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имел значительные позиции на 31 декабря по своим монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к сом на прибыль или убыток, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Влияние на собственный капитал не отличается от влияния на прибыль или убыток. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение величины прибыли или убытка или собственного капитала, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
	<i>2023 год</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>	<i>2022 год</i>
Доллар США	+16,07	84.308	+19,22	108.626
	-16,07	(84.308)	-19,22	(108.626)
Евро	+18,44	7.579	+21,19	10.161
	-18,44	(7.579)	-21,19	(10.161)

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не смогут выполнить предусмотренные договором обязанности. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Максимальный уровень кредитного риска обычно отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в суммах непризнанных договорных обязательств.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, без учета влияния снижения риска вследствие использования соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

(в тысячах кыргызских сом)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения*

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств — это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может наступить в какой-то момент времени в течение рассматриваемого периода, только если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной риску дефолта на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после даты окончания отчетного периода, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемое использование средств по выданным кредитам и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ — это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обеспеченными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретенные или созданные кредитно-обеспеченные (ПСКО) активы — это финансовые активы, по которым имелось кредитное обеспечение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(в тысячах кыргызских сом)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Банк считает, что по заемщику произошел дефолт, когда:

- маловероятно, что заемщик полностью погасит свои кредитные обязательства перед Банком, если Банк не прибегнет к таким действиям, как реализация обеспечения (если таковое имеется);
- заемщик просрочил более чем на 90 дней любые существенные кредитные обязательства перед Банком. Овердрафт считается просроченным, если клиент нарушил рекомендованный лимит или был уведомлен о лимите, меньшем, чем текущая непогашенная сумма; или
- становится вероятным, что заемщик реструктурирует актив в результате банкротства из-за неспособности заемщика погасить свои кредитные обязательства.

При оценке того, находится ли заемщик в состоянии дефолта, Банк рассматривает такие показатели, как:

- качественные — т. е. нарушения договора, ликвидация, отзыв или приостановление действия лицензии, катастрофические события, в результате которых деятельность контрагента была приостановлена, случай перекрестного неисполнения обязательств контрагента;
- количественные — т. е. просроченный статус и неуплата по другому обязательству того же эмитента перед Банком; финансовые организации с рейтингами D и RD на отчетную дату; и
- на основе данных, разработанных внутри компании и полученных из внешних источников.

Исходные данные для оценки того, находится ли финансовый инструмент в состоянии дефолта, и их значимость могут изменяться с течением времени, чтобы отражать изменения обстоятельств. Когда происходят такие события, Банк тщательно рассматривает, должно ли событие привести к тому, что клиент будет считаться неплатежеспособным и, следовательно, будет отнесен к Этапу 3 для расчета ОКУ, или же будет уместным Этап 2.

Для перевода заемщиков из Этапа 3 в Этап 2 используются следующие критерии:

- регулярные платежи в течение 6 месяцев согласно реструктурированному графику платежей;
- улучшение финансового состояния заемщика;
- отсутствие просроченных дней и признаков обесценения.

Для перевода заемщиков из Этапа 2 в Этап 1 используются следующие критерии:

- регулярные платежи в течение 6 месяцев согласно реструктурированному графику платежей;
- улучшение финансового состояния заемщика;
- отсутствие просроченных дней признаков значительного увеличения кредитного риска.

(в тысячах кыргызских сом)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Процесс оценки вероятности дефолта*Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает соответствующий уровень внутреннего рейтинга.

<i>Рейтинг международного рейтингового агентства (Fitch и S&P)</i>	<i>Рейтинг международного рейтингового агентства (Moody's)</i>	<i>Внутренний рейтинг</i>	<i>Вероятность дефолта (PD)</i>
AAA	Aaa		0,00%
От AA- до AA+	От Aa3 до Aa1	Высокий	0,00%–0,04%
A- до A+	От A3 до A1		0,06%–0,09%
От BBB- до BBB+	От Baa3 до Baa1		0,10%–0,29%
От BB- до BB+	От Ba3 до Ba1	Стандартный	0,42%–0,93%
B- до B+	От B3 до B1		1,22%–3,53%
От C до CC	Ca	Ниже стандартного	36,46%
D	C	Обесцененные	100%

Кредиты корпоративным клиентам и МСБ

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит департамент Банка по коммерческому кредитованию. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, например:

- максимальное количество дней просрочки в течение рассматриваемого периода;
- историческую финансовую информацию вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе заемщиков. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности заемщика. Часть таких показателей закрепляется в договорах с заемщиками, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание;
- другую обоснованную и подтверждаемую информацию о качестве управления и возможностях заемщика, которая уместна для определения результатов его деятельности.

Кредиты розничным клиентам

Кредиты розничным клиентам включают в себя кредиты физическим лицам, потребительские кредиты, ипотечные кредиты и кредитные карты. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами и некоторыми менее сложными кредитами предприятиям малого бизнеса осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основным показателем для которой является количество дней просрочки.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

(в тысячах кыргызских сом)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

Банк оценивает LGD на основе истории уровней возмещения требований к неплатежеспособным заемщикам. Модель расчета LGD учитывает структуру, обеспечение, приоритет требования, отрасль и стоимость любого обеспечения, которое является неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение суммы кредита и стоимости залога (коэффициент LTV) является основным параметром определения размера потерь в случае дефолта. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной процентной ставки в качестве дисконтирующего фактора.

Если необходимо, для определения размера LGD согласно МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для этих показателей LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т. е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

Банк считает разумную и подтверждаемую информацию актуальной и доступной без чрезмерных затрат или усилий. Это включает как количественную, так и качественную информацию и анализ, основанный на историческом опыте Банка и экспертной оценке кредитоспособности, а также прогнозную информацию. Банк использует следующие критерии для определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска:

- существенное улучшение финансового состояния заемщика;
- существенное улучшение конкурентной позиции заемщика в своей отрасли;
- существенные задержки реализации инвестиционных проектов (строительный или иной сектор) более чем на 6 месяцев, приведшие к ухудшению финансовых показателей заемщика;
- значительное снижение стоимости финансовых инструментов на активном рынке с даты первоначального признания инструмента;
- участие заемщика в судебном процессе на сумму иска, превышающую 20% его активов;
- снижение рыночной стоимости залога более чем на 50%, внешние или внутренние факторы, которые могут привести к полной или частичной утрате залога;
- систематическое нарушение пруденциальных нормативов, установленных регулирующим органом;
- осуществление НБКР процедуры прямого банковского надзора в отношении заемщика;
- нарушение закона, проблемы с государственными органами;
- отказ от предоставления бухгалтерской отчетности за период более 6 месяцев;
- избегание контактов с Банком;
- платежи по договору просрочены более чем на 30 дней.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

(в тысячах кыргызских сом)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- топ-20 заемщиков по валовой стоимости, независимо от текущей степени обеспечения;
- индивидуально значимые активы (валовая балансовая стоимость которых превышает 20% совокупного собственного капитала Банка);
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

Классы активов, по которым Банк оценивает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитов корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса;
- ипотечные и потребительские кредиты.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, сроков просрочки платежей, вида продукта или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (Национальный статистический комитет, Министерство экономики Кыргызской Республики, частный сектор и академические прогнозисты). Специалисты Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблицах ниже приведены значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

(в тысячах кыргызских сом)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

В таблице ниже приведены значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые были использованы в каждом экономическом сценарии для расчета ОКУ по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Сценарий</i>	<i>Вероятность, %</i>	<i>2024 год</i>	<i>2025 год</i>
Курс доллар США/сом	Оптимистический	6%	84,36	87,22
	Базовый	68%	92,27	95,13
	Пессимистический	26%	100,17	103,04
Индекс потребительских цен, %	Оптимистический	14%	104,02	101,42
	Базовый	66%	109,50	106,90
	Пессимистический	20%	114,98	112,38
Уровень безработицы, %	Оптимистический	23%	2,51	2,46
	Базовый	61%	2,82	2,77
	Пессимистический	16%	3,13	3,08
<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Сценарий</i>	<i>Вероятность, %</i>	<i>2023 год</i>	<i>2024 год</i>
Трансфертные операции, млн долларов США	Оптимистический	20%	3.508	3.628
	Базовый	63%	2.980	3.100
	Пессимистический	17%	2.452	2.572
Индекс потребительских цен, %	Оптимистический	17%	102,15	100,25
	Базовый	68%	107,50	105,60
	Пессимистический	15%	112,85	110,95
Объем внешнеторгового оборота, млн долларов США	Оптимистический	10%	9.572	9.972
	Базовый	78%	9.250	9.650
	Пессимистический	12%	8.928	9.328
Уровень безработицы, %	Оптимистический	26%	2,66	2,66
	Базовый	63%	2,98	2,98
	Пессимистический	11%	3,31	3,31
Курс доллар США/сом	Оптимистический	6%	86,81	90,16
	Базовый	71%	93,75	97,09
	Пессимистический	23%	100,68	104,03

(в тысячах кыргызских сом)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Концентрация рисков по географическим регионам

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка в разрезе географических регионов:

	<i>Кыргызская Республика</i>	<i>Другие страны СНГ</i>	<i>Прочие страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Итого 31 декабря 2023 года</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	13.787.524	1.532.250	853.369	7.887.604	24.060.747
Средства в кредитных организациях	134.967	—	1.328.958	5.271.446	6.735.371
Кредиты клиентам	21.314.603	221.109	77.313	45.869	21.658.894
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.130.989	—	—	—	1.130.989
Прочие финансовые активы	194.445	19.661	—	386.498	600.604
Итого активы	36.562.528	1.773.020	2.259.640	13.591.417	54.186.605
Обязательства					
Средства банков	16.086	61	—	26.235	42.382
Средства клиентов	36.652.816	4.161.998	1.124.812	1.274.289	43.213.915
Прочие заемные средства	1.989.126	7.934	—	976.372	2.973.432
Обязательства по аренде	357.769	—	—	—	357.769
Прочие финансовые обязательства	275.511	6.236	—	43.086	324.833
Итого обязательства	39.291.308	4.176.229	1.124.812	2.319.982	46.912.331
Чистая позиция	(2.728.780)	(2.403.209)	1.134.828	11.271.435	7.274.274

	<i>Кыргызская Республика</i>	<i>Другие страны СНГ</i>	<i>Прочие страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Итого 31 декабря 2022 года</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	15.217.413	1.357.230	857.350	11.843.893	29.275.886
Средства в кредитных организациях	19.052	—	1.168.504	2.945.796	4.133.352
Кредиты клиентам	13.476.906	27.403	56.151	147.864	13.708.324
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	76.297	—	—	—	76.297
Прочие финансовые активы	306.920	—	—	196.472	503.392
Итого активы	29.096.588	1.384.633	2.082.005	15.134.025	47.697.251
Обязательства					
Средства банков	45.758	234	—	10.790	56.782
Средства клиентов	39.624.047	862.865	606.142	378.538	41.471.592
Прочие заемные средства	67.032	19.075	—	673.857	759.964
Обязательства по аренде	376.364	—	—	—	376.364
Прочие финансовые обязательства	246.461	5.998	—	1.285	253.744
Итого обязательства	40.359.662	888.172	606.142	1.064.470	42.918.446
Чистая позиция	(11.263.074)	496.461	1.475.863	14.069.555	4.778.805

(в тысячах кыргызских сом)

22. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских депозитов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Инвестиционная и казначейская политика является частью Политики управления рисками, которая рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

Политика в области управления ликвидностью в обязательном порядке предусматривает:

- прогнозирование денежных потоков в разрезе основных валют и определение уровня ликвидных активов, необходимого поддержания разнообразных источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработку планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежных потоков;
- разработку резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, кредитов и авансов банкам и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

(в тысячах кыргызских сом)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 2023 года, в разрезе ожидаемых сроков погашения:

На 31 декабря 2023 года	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до</i>			<i>Итого</i>
				<i>3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	
Средства банков	42.382	–	–	–	–	–	42.382
Средства клиентов	34.814.977	1.092.928	5.759.236	2.081.124	9.409	507	43.758.181
Прочие заемные средства	2.723.500	374	94.987	193.611	3.335	585	3.016.392
Обязательства по аренде	13.159	9.676	70.468	156.801	95.650	44.606	390.360
Прочие финансовые обязательства	80.284	510	228.505	835	14.699	–	324.833
Итого финансовые обязательства	37.674.302	1.103.488	6.153.196	2.432.371	123.093	45.698	47.532.148

Анализ сроков погашения договорных и условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

На 31 декабря 2023 года	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Гарантии исполнения	862.205	–	–	–	–	–	862.205
	9.881.352	–	–	–	–	–	9.881.352

В таблице ниже представлен анализ сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе ожидаемых сроков погашения:

На 31 декабря 2022 года	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Средства клиентов	35.877.088	1.017.978	3.728.910	1.203.006	2.914	1.237	41.831.133
Прочие заемные средства	827.258	419	21.731	56.707	5.350	2.441	913.906
Обязательства по аренде	12.140	10.184	70.581	159.016	93.842	67.360	413.123
Прочие финансовые обязательства	75.164	960	170.084	253	7.283	–	253.744
Итого финансовые обязательства	36.848.432	1.029.541	3.991.306	1.418.982	109.389	71.038	43.468.688

(в тысячах кыргызских сом)

22. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Анализ сроков погашения договорных и условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

На 31 декабря 2022 года	До востребования					Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	
Обязательства						
кредитного характера	6.248.289	–	–	–	–	6.248.289
Гарантии исполнения	330.463	–	–	–	–	330.463
	6.578.752	–	–	–	–	6.578.752

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчики – физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленных процентов. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков погашения.

Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована. Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск нормативно-правового несоответствия

Риск нормативно–правового несоответствия включает в себя риски, связанные с несоблюдением нормативно-правовых требований и законодательства. Риск нормативно–правового несоответствия — это риск того, что Банк будет подвержен финансовому или репутационному риску вследствие наложения штрафов или иного взыскания за несоблюдение применимого законодательства и нормативно–правовых актов или недобросовестное ведение бизнеса (включая нарушение этических стандартов). Подразделение Банка по обеспечению нормативно–правового соответствия стремится повысить эффективность управления данным риском и соответствующей системы контроля. Банк осуществляет свою деятельность на рынке, где наблюдается значительный уровень изменчивости нормативно–правовой базы, поэтому риск, связанный с несоблюдением нормативных требований, относится к сфере особого внимания высшего руководства. Подразделение Банка по обеспечению нормативно–правового соответствия контролирует этот риск посредством использования показателей, уместных для Банка, обзора и анализа отчетов о нарушениях, анализа риска и средств контроля, относящихся к первой и второй линиям защиты, результатов государственных проверок и анализа результатов внутренней и внешней аудиторской проверки.

(в тысячах кыргызских сом)

23. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В Кыргызской Республике продолжается реализация экономических реформ и развитие правовой, налоговой и законодательной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Развивающиеся рынки, такие как Кыргызская Республика, подвержены иным рискам, чем более развитые рынки, включая экономические, политические, социальные и юридические риски. Законы и нормативные акты, влияющие на бизнес в Кыргызской Республике, продолжают быстро меняться, а налоговая нормативно-правовая база допускает различные интерпретации. Будущее экономическое направление Кыргызской Республики находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политики, принятой правительством, а также развития правовой, нормативной и политической среды.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Страхование

Страховая отрасль в Кыргызской Республике находится на стадии развития, и многие формы страховой защиты, распространенные в других регионах мира, еще не являются доступными в целом. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих помещений и оборудования, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение.

Юридические вопросы

В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

В 2019 году Банк выиграл процесс в суде и истребовал заложенное имущество у проблемного заемщика. Однако заемщик продал заложенное имущество третьему лицу до решения суда. В июне 2020 года третье лицо, которое приобрело заложенное имущество, подало иск против Банка на сумму 78.727 тысяч сомов о возмещении материального и морального ущерба, причиненного ограничениями, наложенными Банком на заложенное имущество. По состоянию на 31 декабря 2023 года судебный процесс с третьим лицом по данному вопросу был завершен в пользу третьего лица. Согласно решению суда от 5 декабря 2023 года Банк обязан возместить материальный и моральный ущерб в размере 30.444 тысячи сом. Юристы и руководство Банка считают, что у истца нет законных оснований требовать от Банка какой-либо компенсации, и планируют подать встречный иск об отмене данного решения.

Руководство Банка признало резерв в связи с данным вопросом в финансовой отчетности (*Примечание 17*).

Налогообложение

Налоговая система в Кыргызстане является относительно новой и характеризуется частым изменением нормативной базы, принятием официальных документов и судебных решений, которые во многих случаях содержат нечеткие, противоречивые формулировки, открытые для неоднозначного толкования различными налоговыми органами. Порядок исчисления налогов подлежит проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы и пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих трех календарных лет. Тем не менее при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение шести календарных лет.

(в тысячах кыргызских сом)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение (продолжение)**

Подобные обстоятельства создают более значительную степень вероятности налоговых рисков в Кыргызстане, чем в других странах. Руководство считает, что финансовая отчетность достоверно отражает налоговые обязательства на основании его интерпретации применимого кыргызского налогового законодательства, официальных заявлений и решений суда. Тем не менее соответствующие регулирующие органы могут по-иному толковать положения действующего налогового законодательства, что может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка в том случае, если их толкование будет признано правомерным.

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 года его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налоговому, валютному и таможенному законодательству будут подтверждены.

Пенсионные выплаты и пенсионные программы

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики, сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Банка не было обязательств по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или пенсионным пособиям перед своими нынешними или бывшими сотрудниками.

Обязательства кредитного характера

У Банка имеются непогашенные обязательства кредитного характера по предоставлению кредитов. Данные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы клиентам. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

При предоставлении кредитных обязательств, финансовых гарантий и аккредитивов Банк применяет те же политики и процедуры управления кредитным риском, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы обязательств кредитного характера представлены в следующей таблице. Суммы, отраженные в таблице по обязательствам кредитного характера, предполагают, что суммы в полном объеме предоплачены.

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	8.253.615	5.792.362
Гарантии	765.532	455.927
	9.019.147	6.248.289
Гарантии исполнения	862.205	330.463
Договорные и условные обязательства	9.881.352	6.578.752
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (<i>Примечание 17</i>)	6.033	11.182
Резервы под ОКУ по гарантиям исполнения (<i>Примечание 17</i>)	945	–
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (<i>Примечание 19</i>)	345.730	225.692

(в тысячах кыргызских сом)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Общая сумма непогашенных договорных обязательств кредитного характера, указанных выше, не обязательно представляет собой будущие потребности в денежных средствах, поскольку срок действия этих обязательств кредитного характера может истечь или прекратиться без предоставления заемщику средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов не являются безусловными кредитными обязательствами Банка.

Анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлен следующим образом:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	10.639	543	–	11.182
Новые обязательства	3.144	–	–	3.144
Уплаченные суммы или обязательства, срок действия которых истек	(2.065)	(150)	–	(2.215)
Переводы в Этап 1	130	(130)	–	–
Переводы в Этап 2	(3.487)	3.487	–	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(1.920)	(3.225)	–	(5.145)
Курсовые разницы	12	–	–	12
На 31 декабря 2023 года	6.453	525	–	6.978

Анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлен следующим образом:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	20.603	910	–	21.513
Новые обязательства	1.208	–	–	1.208
Уплаченные суммы или обязательства, срок действия которых истек	(1.369)	(145)	–	(1.514)
Переводы в Этап 1	332	(332)	–	–
Переводы в Этап 2	(321)	321	–	–
Переводы в Этап 3	–	(427)	427	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(9.830)	216	(427)	(10.041)
Курсовые разницы	16	–	–	16
На 31 декабря 2022 года	10.639	543	–	11.182

(в тысячах кыргызских сом)

24. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, Банк осуществлял операции с руководством и предприятиями под общим контролем: Демир Халк Банк (Нидерланды), С-Bilisim (Турция), HCBG Holding B.V. (Нидерланды), ОсОО «Си-Технолоджи» (Кыргызская Республика) и ОсОО «Си-Риал Эстейт» (Кыргызская Республика).

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Организации под общим контролем		Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем		Ключевой управленческий персонал
	Акционеры			Акционеры		
Кредиты клиентам						
Валовая величина кредитов клиентам	–	236.885	2.838	–	235.687	9.374
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	–	(510)	(25)	–	(641)	(57)
Активы в форме права пользования	–	138.746	–	–	157.438	–
Прочие активы	–	34.381	–	–	22.271	–
Средства клиентов	715	50.608	68.270	665	606	49.069
Обязательства по аренде	–	151.106	–	–	163.271	–
Прочие обязательства	–	1.456	–	–	1.962	–

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Банк приобрел нематериальные активы на сумму 86.382 тысячи сомов (2022 год: 40.133 тысячи сомов) у организации, находящейся под общим контролем.

Условия операций со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Организации под общим контролем		Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем		Ключевой управленческий персонал
	Акционеры			Акционеры		
Кредиты клиентам	–	7%-30%	30%	–	7%-30%	12%-30%
Прочие активы	–	–	–	–	–	–
Средства клиентов	–	2%-7%	2,0%-12,5%	–	–	1%-13%
Прочие обязательства	–	–	–	–	–	–

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Организации под общим контролем		Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем		Ключевой управленческий персонал
	Акционеры			Акционеры		
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	–	16.320	583	–	11.346	1.341
Процентные расходы	–	(4.425)	(1.751)	–	(1.299)	(122)
Восстановление кредитных убытков / (расходы по кредитным убыткам)	–	131	32	–	(11.641)	28
Комиссионные доходы	–	308	–	–	135	–
Прочие виды обесценения и резервы	–	(421)	–	–	1.596	–
Прочие операционные расходы	(4.430)	(78.580)	–	(4.047)	(53.016)	–

(в тысячах кыргызских сом)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты, включая отчисления на социальное обеспечение	186.746	183.965

25. Оценка справедливой стоимости**Иерархия оценок справедливой стоимости**

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки цен на активном рынке (нескорректированные) на идентичные активы или обязательства.
- Уровень 2: прочие модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые являются ненаблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии справедливой стоимости.

	<i>Дата оценки</i>	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных</i>			
		<i>Уровня 1</i>	<i>Уровня 2</i>	<i>Уровня 3</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2023 года					
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 года	5.551.020	18.509.727	–	24.060.747
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2023 года	–	6.735.371	–	6.735.371
Кредиты клиентам	31 декабря 2023 года	–	–	21.752.793	21.752.793
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2023 года	–	1.129.039	–	1.129.039
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 года	–	–	600.604	600.604
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков	31 декабря 2023 года	–	42.382	–	42.382
Средства клиентов	31 декабря 2023 года	–	43.248.470	–	43.248.470
Прочие заемные средства	31 декабря 2023 года	–	2.936.831	–	2.936.831
Обязательства по аренде	31 декабря 2023 года	–	–	357.769	357.769
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	–	–	324.833	324.833

(в тысячах кыргызских сом)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

На 31 декабря 2022 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
		Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	6.335.304	22.940.582	–	29.275.886
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2022 года	–	4.133.352	–	4.133.352
Кредиты клиентам	31 декабря 2022 года	–	–	13.811.392	13.811.392
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2022 года	–	74.347	–	74.347
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	–	–	503.392	503.392
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков	31 декабря 2022 года	–	56.782	–	56.782
Средства клиентов	31 декабря 2022 года	–	41.473.675	–	41.473.675
Прочие заемные средства	31 декабря 2022 года	–	689.653	–	689.653
Обязательства по аренде	31 декабря 2022 года	–	–	376.364	376.364
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	–	–	253.744	253.744

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете финансовом положении. В данной таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	На 31 декабря 2023 года			На 31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанные прибыли/(убытки)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанные Прибыли/(убытки)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	24.060.747	24.060.747	–	29.275.886	29.275.886	–
Средства в кредитных организациях	6.735.371	6.735.371	–	4.133.352	4.133.352	–
Кредиты клиентам	21.658.894	21.752.793	93.899	13.708.324	13.811.392	103.068
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.130.989	1.129.039	(1.950)	76.297	74.347	(1.950)
Прочие финансовые активы	600.604	600.604	–	503.392	503.392	–
Финансовые обязательства						
Средства банков	42.382	42.382	–	56.782	56.782	–
Средства клиентов	43.213.915	43.248.470	(34.555)	41.471.592	41.473.675	(2.083)
Прочие заемные средства	2.973.432	2.936.831	36.601	759.964	689.653	70.311
Обязательства по аренде	357.769	357.769	–	376.364	376.364	–
Прочие финансовые обязательства	324.833	324.833	–	253.744	253.744	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			93.995			169.346

(в тысячах кыргызских сом)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)****Модели оценки и допущения**

Ниже описаны методологии и допущения, использованные для определения справедливой стоимости активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также тех статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но чья справедливая стоимость раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств банков, прочих заемных средств и прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, переводы между уровнями иерархии оценок справедливой стоимости отсутствовали.

26. Активы, переданные в качестве обеспечения

В таблице ниже представлены активы, которые Банк передал в качестве обеспечения.

	<i>Балансовая стоимость обязательств (Примечание 20)</i>	<i>Кредиты клиентам (Примечание 13)</i>	<i>Инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по амортизирован- ной стоимости (Примечание 14)</i>	<i>Чистая позиция</i>
На 31 декабря 2023 года				
Прочие заемные средства:				
Российско-Кыргызский Фонд развития	(7.934)	5.121	5.600	2.787
На 31 декабря 2022 года				
Прочие заемные средства:				
Российско-Кыргызский Фонд развития	(19.075)	13.816	8.600	3.341

(в тысячах кыргызских сом)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 22 «Управление рисками»*.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	24.060.747	–	24.060.747	29.275.886	–	29.275.886
Средства в кредитных организациях	6.445.812	289.559	6.735.371	3.891.035	242.317	4.133.352
Кредиты клиентам	7.853.775	13.805.119	21.658.894	4.863.076	8.845.248	13.708.324
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.119.365	11.624	1.130.989	76.297	–	76.297
Основные средства	–	307.043	307.043	–	335.648	335.648
Нематериальные активы	–	211.908	211.908	–	172.309	172.309
Активы в форме права пользования	–	343.983	343.983	–	364.680	364.680
Прочие активы	899.855	89.303	989.158	672.833	124.244	797.077
Итого активы	40.379.554	15.058.539	55.438.093	38.779.127	10.084.446	48.863.573
Обязательства						
Средства банков	42.382	–	42.382	56.782	–	56.782
Средства клиентов	41.427.371	1.786.544	43.213.915	40.465.351	1.006.241	41.471.592
Прочие заемные средства	2.692.902	280.530	2.973.432	698.535	61.429	759.964
Текущие обязательства по налогу на прибыль	71.743	–	71.743	41.772	–	41.772
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	35.530	35.530	–	28.545	28.545
Обязательства по аренде	80.911	276.858	357.769	79.535	296.829	376.364
Прочие обязательства	427.200	15.534	442.734	299.476	7.536	307.012
Итого обязательства	44.742.509	2.394.996	47.137.505	41.641.451	1.400.580	43.042.031
Чистая позиция	(4.362.955)	12.663.543	8.300.588	(2.862.324)	8.683.866	5.821.542

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов обязательства превышали активы на 4.362.955 тысяч сомов и 2.862.324 тысяч сомов соответственно, «в течение одного года». Отрицательный разрыв ликвидности в основном связан со средствами клиентов и прочими заемными средствами. Несмотря на возможность досрочного снятия средств и тот факт, что значительная часть средств клиентов размещается до востребования, руководство Банка считает, что средства клиентов являются долгосрочным и устойчивым источником финансирования благодаря диверсифицированному портфелю клиентов.

Руководство Банка ожидает, что движение денежных средств по определенным финансовым активам и обязательствам будет отличаться от их договорных условий. Банк на регулярной основе проводит стресс-тесты ликвидности с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. По результатам стресс-тестов руководство оценивает, что Банк обладает достаточной ликвидностью для покрытия отрицательного текущего разрыва ликвидности, не допуская неприемлемых убытков и не рискуя нанести ущерб репутации Банка.

(в тысячах кыргызских сом)

28. Управление капиталом

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с действующим требованиями, установленными НБКР, банки должны поддерживать следующие показатели:

- Коэффициент достаточности совокупного капитала (К2.1) — не менее 12,5%. Данный коэффициент определяется как отношение чистого совокупного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом специальных резервов на покрытие потенциальных убытков и общих резервов, плюс коэффициент 8,33, умноженный на сумму капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков.
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня (К2.2) — не менее 7,5%. Данный коэффициент определяется как отношение капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом специальных резервов на покрытие потенциальных убытков и общих резервов, не включенных в капитал второго уровня (т. е. превышающих 1,25% от суммы активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска).
- Коэффициент достаточности базового капитала первого уровня (К2.3) — не менее 6%. Данный коэффициент определяется как отношение базового капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом специальных резервов на покрытие потенциальных убытков.
- Левередж (К2.4) — не менее 6%. Данный коэффициент определяется как отношение капитала первого уровня к совокупным активам Банка плюс забалансовые обязательства с учетом факторов кредитной конверсии. Совокупные активы Банка представляют собой совокупные активы, отраженные на балансе периодического нормативного банковского отчета, за вычетом нематериальных активов и специальных резервов.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк соблюдал установленные законодательством нормативы капитала.

В таблице ниже показан анализ капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБКР, по состоянию на 31 декабря:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Капитал 1-го уровня	5.258.497	3.243.257
Капитал 2-го уровня	2.798.631	2.255.756
За вычетом: инвестиций	—	—
Чистый совокупный капитал	8.057.128	5.499.013
Итого активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом резерва под убытки по К 2.1	39.702.133	29.609.797
Итого активов и условных обязательств за вычетом резерва под убытки по К 2.4	61.531.662	48.012.885
Капитал для покрытия операционных рисков	523.249	368.867
Коэффициент достаточности капитала К 2.1	18%	17%
Коэффициент достаточности капитала К 2.2	13%	11%
Коэффициент достаточности капитала К 2.3	13%	11%
Левередж К 2.4	9%	11%