

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банку»

Финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2024 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. Существенные положения учетной политики.....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки.....	17
5. Чистый процентный доход.....	18
6. Расходы по кредитным убыткам.....	18
7. Чистые комиссионные доходы.....	19
8. Прочие операционные доходы.....	19
9. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	20
10. Налогообложение.....	20
11. Денежные средства и их эквиваленты.....	22
12. Средства в кредитных организациях.....	23
13. Кредиты клиентам.....	24
14. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	30
15. Основные средства и нематериальные активы.....	31
16. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде.....	32
17. Прочие активы и обязательства.....	32
18. Средства банком.....	33
19. Средства клиентов.....	33
20. Прочие заемные средства.....	35
21. Собственный капитал.....	36
23. Договорные и условные обязательства.....	50
24. Операции со связанными сторонами.....	53
25. Оценка справедливой стоимости.....	54
26. Активы, переданные в качестве обеспечения.....	57
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	58
28. Управление капиталом.....	59

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения отдельных требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- Оценку способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и требованиями МСФО;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством 20 марта 2025 года и подписана от его имени:

Г-н. Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

20 марта 2025 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Г-н. Тилек Аширбаев
Главный бухгалтер

20 марта 2025 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

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 2024 года, отчета о прибыли или убытке 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 2024 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

20 марта 2025 года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(в тысячах кыргызских сом)*

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	4.172.312	3.374.262
Процентные расходы	5	(1.069.736)	(789.254)
Чистый процентный доход		3.102.576	2.585.008
Расходы по кредитным убыткам	6	(285.248)	(103.725)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		2.817.328	2.481.283
Комиссионные доходы	7	1.187.171	1.396.120
Комиссионные расходы	7	(781.599)	(723.583)
Чистые комиссионные доходы		405.572	672.537
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		1.070.448	1.310.643
- переоценка валютных статей		7.005	28.281
Чистые убытки в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	13	(23.358)	(2.668)
Чистые убытки при первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5.548)	—
Прочие операционные доходы	8	36.971	82.762
Непроцентные доходы		1.085.518	1.419.018
Расходы на персонал	9	(1.107.548)	(971.947)
Прочие операционные расходы	9	(886.982)	(828.136)
Прочие прибыли/(убытки) от обесценения		428	(10.776)
Непроцентные расходы		(1.994.102)	(1.810.859)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2.314.316	2.761.979
Расходы по налогу на прибыль	10	(243.967)	(282.933)
Прибыль за год		2.070.349	2.479.046
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		—	—
Итого совокупный доход за год		2.070.349	2.479.046
Прибыль на акцию, сом	21	502	1.240

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:


Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

20 марта 2025 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика




Г-н Тилек Аширбаев
Главный бухгалтер

20 марта 2025 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2024 года***(в тысячах кыргызских сом)*

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	25.650.338	24.060.747
Средства в кредитных учреждениях	12	8.535.165	6.735.371
Кредиты клиентам	13	29.091.829	21.658.894
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	2.352.320	1.130.989
Основные средства	15	414.610	307.043
Нематериальные активы	15	250.900	211.908
Активы в форме права пользования	16	336.211	343.983
Прочие активы	17	1.011.450	989.158
Итого активы		67.642.823	55.438.093
Обязательства			
Средства банков	18	41.105	42.382
Средства клиентов	19	52.587.044	43.213.915
Прочие заемные средства	20	4.511.513	2.973.432
Текущие обязательства по налогу на прибыль		46.242	71.743
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	10	73.842	35.530
Обязательства по аренде	16	344.997	357.769
Прочие обязательства	17	459.143	442.734
Итого обязательства		58.063.886	47.137.505
Собственный капитал			
Акционерный капитал	21	6.000.000	2.000.000
Дополнительный оплаченный капитал		1	1
Нераспределенная прибыль		3.578.936	6.300.587
Итого собственный капитал		9.578.937	8.300.588
Итого обязательства и собственный капитал		67.642.823	55.438.093

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:





Г.н. Шевки Сарылар
 Генеральный менеджер

Н. Тилек Аширбаев
 Главный бухгалтер

20 марта 2025 года
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

20 марта 2025 года
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(в тысячах кыргызских сом)*

	<i>Прим.</i>	2024 год	2023 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		3.886.195	3.260.721
Проценты выплаченные		(942.190)	(713.829)
Комиссии полученные		1.187.171	1.396.120
Комиссии выплаченные		(781.815)	(723.649)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте		1.070.448	1.310.643
Прочие доходы полученные		23.639	82.150
Расходы на персонал выплаченные		(1.105.912)	(911.891)
Прочие операционные расходы выплаченные		(558.379)	(572.594)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2.779.157	3.127.671
<i>Чистое увеличение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(1.849.012)	(2.593.861)
Кредиты клиентам		(7.810.770)	(7.787.482)
Прочие активы		(105.554)	(125.791)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства банков		408	(15.899)
Средства клиентов		10.133.171	614.777
Прочие обязательства		(34.759)	30.989
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		3.112.641	(6.749.596)
Уплаченный налог на прибыль		(231.337)	(245.975)
Чистое поступление/ (расходование) денежных средств от операционной деятельности		2.881.304	(6.995.571)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3.609.279)	(1.642.476)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		2.564.525	645.228
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(364.051)	(207.245)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(1.408.805)	(1.204.493)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	20	3.901.185	2.526.147
Выплаты прочих заемных средств	20	(2.278.462)	(319.766)
Выплата основной суммы обязательств по аренде		(84.216)	(91.832)
Дивиденды выплаченные	21	(792.000)	—
Чистое поступление денежных средств в финансовой деятельности		746.507	2.114.549
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	11	7.727	(649)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(637.142)	871.025
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		1.589.591	(5.215.139)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		24.060.747	29.275.886
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	11	25.650.338	24.060.747

Подписано и утверждено к выпуску

Ген. Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

20 марта 2025 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Г-н Тилек Аширбаев
Главный бухгалтер

20 марта 2025 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Прилагаемые примечания на страницах 2-4 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

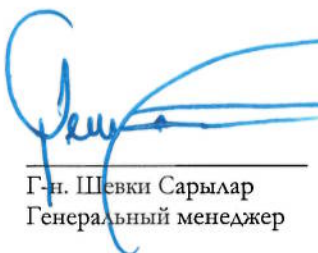
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственный капитал
На 1 января 2023 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
Прибыль за год		—	—	2.070.349	2.070.349
Прочий совокупный доход		—	—	—	—
Итого совокупный доход за год		—	—	2.070.349	2.070.349
Дивиденды объявленные	21	—	—	(792.000)	(792.000)
Увеличение акционерного капитала	21	4.000.000	—	(4.000.000)	—
На 31 декабря 2024 года		6.000.000	1	3.578.936	9.578.937

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:


Г-н. Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

20 марта 2025 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Г-н. Тилек Аширбаев
Главный бухгалтер

20 марта 2025 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

(в тысячах кыргызских сум)

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 июля 2017 года. Банк является участником государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет четырнадцать филиалов и шестнадцать отделений на территории Кыргызской Республики (31 декабря 2023 года: четырнадцать филиалов и девятнадцать отделений).

Акционеры

В таблице ниже представлена структура акционеров по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

	31 декабря 2024 года, %	31 декабря 2023 года, %
Г-н Халит Джынгылымогу	92,5	92,5
HSBG Holding B.V.	7,5	7,5
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов конечной контролирующей стороной Банка является г-н Халит Джынгылымогу.

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 2024 году инфляция в Кыргызской Республике составила 6,3% (2023 год: 7,3%). 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

Данная 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 (висооборотные активы и долгосрочные обязательства) представлен в *Примечании 27*.

(в тысячах кыргызских сом)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Общие положения (продолжение)

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 2024 года, утверждена к выпуску руководством Банка 20 марта 2025 года.

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

С 1 января 2024 года вступили в силу следующие поправки:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных, а также долгосрочных обязательств с кумулятивами»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Обязательство по аренде при проведении операции продажи с обратной арендой»;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 «Соглашения о финансировании постивок».

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СПИУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СПСД), 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.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- 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 по 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 по 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 справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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;
- Справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- Справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

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

(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 (продолжение)

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 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. п. «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.

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. п. тест SPPI).

(в тысячах кыргызских сомов)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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

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 первоначально признанной сумме за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях.

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. Гарантии исполнения обязательств подпадают под действие МСФО (IFRS) 9 и фактически являются формой условного кредитного обязательства. Резервы под гарантии исполнения обязательств оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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.

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.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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 вплоть до даты начала аренды, 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 плату 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 расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Реструктуризация кредитов

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

(в тысячах кыргызских сомов)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

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 отдельной статьей в отчете о прибылях или убытках 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 он передал, но сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал 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 проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, 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 (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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 кредитным убыткам. 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.

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.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

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

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

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, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической 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 бизнеса, отражаются в составе 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 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.

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:

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентный доход по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по СПСА, 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 финансовые активы восстанавливаются и более не являются кредитно-обесцененными, Банк возвращается к расчету процентного дохода на валовой основе.

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.

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 обязательств к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выпуск гарантий и аккредитивов. 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 за проведение расчетных операций, операций с наличностью и оказание других услуг, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными обязательствами к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в кыргызских сом, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту 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 2024 года и 31 декабря 2023 года официальные обменные курсы НБКР составляли 87,0 сом и 89,0853 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.

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18, который заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования в отношении представления информации в отчете о прибыли или убытке, включая представление определенных итоговых сумм и промежуточных итоговых сумм. Кроме того, в отчете о прибыли или убытке организации должны представлять все доходы и расходы с разделением их на пять категорий (первые три из которых являются новыми): операционные, инвестиционные и финансовые, налоги на прибыль и прекращенная деятельность.

Стандарт содержит требования к раскрытию информации о показателях деятельности, определяемых руководством, промежуточных итоговых суммах доходов и расходов, а также новые требования к агрегированию и дезагрегированию финансовой информации в зависимости от функций основных финансовых отчетов и примечаний.

В результате выпуска нового стандарта были внесены поправки с узкой сферой применения в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», согласно которым при применении косвенного метода вместо «прибыли или убытка» для определения денежных потоков от операционной деятельности будет использоваться «операционная прибыль или убыток». Кроме того, поправки отменяют возможность выбора классификации денежных потоков, возникающих в связи с выплатой дивидендов и процентов. Также были внесены сопутствующие поправки в некоторые другие стандарты.

МСФО (IFRS) 18 и соответствующие поправки к другим стандартам вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. МСФО (IFRS) 18 будет применяться ретроспективно.

В настоящее время Банк работает над определением того, какое влияние новый стандарт и поправки окажут на основные финансовые отчеты и примечания к финансовой отчетности.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 — «Классификация и оценка финансовых инструментов»

30 мая 2024 года Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 «Классификация и оценка финансовых инструментов». Поправки включают:

- Разъяснение того, что прекращение признания финансового обязательства на «дату расчетов» и введение выбора учетной политики (если выполняются определенные условия) для прекращения признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежных систем, до даты расчетов;
- Дополнительные разъяснения о том, как должны быть оценены предусмотренные договором денежные потоки с экологическими, социальными и корпоративными характеристиками (ESG) и аналогичными особенностями;
- Уточнения о том, что представляют собой «финансовые активы без права регресса» и характеристики инструментов, связанных договором;
- Введение требования раскрытия информации для финансовых инструментов с условными характеристиками и дополнительных требований к раскрытию информации для долевого инструмента, классифицированного по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, с возможностью досрочного применения поправок только для классификации финансовых активов и соответствующих раскрытий. На данный момент, Банк не намерен досрочно принимать поправки.

Поправки к МСФО (IAS) 21 — «Открытие возможности обмена валюты»

В августе 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов», в которых разъясняется, каким образом организация должна оценивать, возможен ли обмен одной валюты на другую валюту, и как следует определять текущий обменный курс при отсутствии возможности обмена. Поправки также содержат требования к раскрытию информации, позволяющей пользователям финансовой отчетности понять, каким образом отсутствие возможности обмена одной валюты на другую валюту влияет на, как ожидается, повлияет на финансовые результаты, финансовое положение и денежные потоки организации.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. При применении поправок организация не может пересчитывать сравнительную информацию.

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

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации»

В мае 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 19, который разрешает организациям, отвечающим определенным критериям, применять упрощенные требования к раскрытию информации, вместе с тем применяя требования к признанию, оценке и представлению информации других стандартов бухгалтерского учета МСФО в полном объеме. Организация может применять данный стандарт, если на дату окончания отчетного периода она является дочерней организацией согласно определению в МСФО (IFRS) 10, не является публично подотчетной и у нее есть материнская организация (конечная или промежуточная), которая подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО, доступную для общего пользования.

МСФО (IFRS) 19 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку у Банка нет материнской компании (конечной или промежуточной), которая готовила бы консолидированную финансовую отчетность, он не имеет права принимать решение о применении МСФО (IFRS) 19.

(в тысячах кыргызских соат)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководство Банка использовало свои суждения и сделало оценки в отношении определения сумм, признаваемых в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Убытки от обесценений по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении 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 взаимосвязей. 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.

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.

(в тысячах кыргызских сом)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	2.941.607	2.115.974
Денежные средства и их эквиваленты	573.984	904.606
Средства в кредитных организациях	437.258	281.636
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	219.463	72.046
Итого процентная выручка	4.172.312	3.374.262
Процентные расходы		
Средства клиентов	(901.992)	(653.674)
Прочие заемные средства	(152.737)	(119.860)
Обязательства по аренде (Примечание 16)	(15.007)	(15.720)
Итого процентные расходы	(1.069.736)	(789.254)
Чистый процентный доход	3.102.576	2.585.008

6. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 11)	7.736	(9)	—	—	7.727
Средства в кредитных организациях (Примечание 12)	29.698	—	—	—	29.698
Кредиты клиентам (Примечание 13)	(58.785)	(122.698)	(34.876)	(10.446)	(226.805)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 14)	(35.485)	—	—	—	(35.485)
Прочие финансовые активы (Примечание 17)	—	—	(3.567)	—	(3.567)
Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии (Примечание 23)	(6.000)	588	(51.404)	—	(56.816)
Итого расходы по кредитным убыткам	(62.836)	(122.119)	(89.847)	(10.446)	(285.248)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
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 тысячах кыргызских сом)

7. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включает в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Комиссионные доходы		
Обслуживание пластиковых карт	502.765	566.921
Расчетные операции	309.717	331.911
Кассовые операции	213.814	328.154
Открытие и обслуживание счетов	64.443	79.398
Гарантии и аккредитивы	50.202	53.839
Процессинг	26.868	16.739
Факторинг	4.293	2.215
Прочее	15.069	16.943
Итого комиссионные доходы	1.187.171	1.396.120
Комиссионные расходы		
Обслуживание пластиковых карт	(520.760)	(526.173)
Кассовые операции	(135.845)	(53.671)
Расчетные операции	(95.808)	(120.222)
Прочее	(29.186)	(23.517)
Итого комиссионные расходы	(781.599)	(723.583)
Чистые комиссионные доходы	405.572	672.537

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.

8. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Доход от реализации изъятых залогов	23.639	63.898
Возмещение затрат	3.815	10.939
Доход от прекращения признания обязательств по аренде	2.344	5.818
Прочее	7.173	2.107
Итого прочие операционные доходы	36.971	82.762

(в тысячах кыргызских сом)

9. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2024 год	2023 год
Заработная плата сотрудников	948,668	833,537
Отчисления по заработной плате	158,880	138,410
Расходы на персонал	1,107,548	971,947
Износ и амортизация (Примечания 15, 16)	303,582	284,746
Ремонт и техническое обслуживание	127,543	111,812
Страхование депозитов	85,738	78,531
Охрана	55,751	56,148
Представительские расходы и корпоративные мероприятия	50,682	41,688
Профессиональные услуги	46,901	46,180
Реклама и маркетинг	41,511	31,522
Коммуникационные и информационные услуги	40,234	40,408
Услуги по обналечиванию	25,368	30,960
Страхование	14,599	25,581
Аренда	13,726	10,325
Списание товарно-материальных запасов	9,621	8,390
Коммунальные услуги	9,260	7,310
Командировочные расходы	7,807	5,211
Спонсорство и благотворительность	7,115	9,414
Обучение персонала	4,706	3,000
Офисные принадлежности	3,644	3,414
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	563	556
Прочее	38,631	32,940
Прочие операционные расходы	886,982	828,136

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, сумма вознаграждения за аудиторские и неаудиторские услуги, получаемого от Банка фирмами в составе ЕУ, составила 16,152 тысячи сом и 262 тысячи сом, соответственно, за вычетом налога на добавленную стоимость (31 декабря 2023 года: 16,741 тысячу сом и 293 тысячи сом, соответственно, за вычетом налога на добавленную стоимость).

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	205,655	283,479
Корректировка налога на прибыль прошлых периодов	—	(7,531)
Расходы по отложенному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	38,312	6,985
Расходы по налогу на прибыль	243,967	282,933

В 2024 и 2023 годах официальная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в Кыргызской Республике составляла 10%.

(в тысячах кыргызских сом)

10. Налогообложение (продолжение)

Согласно Налоговому кодексу Кыргызской Республики для расчета налогооблагаемой прибыли Банк имеет право вычитать резерв под обесценение по кредитам клиентам и изъятых 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 4 декабря 2024 года), и Положением «Об отдельных видах операций коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимостью», утвержденным Постановлением Правления НБКР №36/2 от 29 августа 2012 года (в последней редакции от 17 января 2024 года).

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:

	2024 год	2023 год
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	2.314.316	2.761.979
Нормативная ставка налога	10%	10%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	231.432	276.198
Резервы	—	3.044
Прочие постоянные разницы	12.535	3.691
Расходы по налогу на прибыль	243.967	282.933

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка		
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2023 года	31 декабря 2024 года	31 декабря 2024 года
Кредиты клиентам	(25.755)	(7.472)	(33.227)	(30.483)	(63.710)
Основные средства и нематериальные активы	737	1.933	2.670	(2.022)	648
Активы в форме права пользования	(36.468)	2.070	(34.398)	775	(33.623)
Изъятые залоговые активы	(12.167)	3.926	(8.241)	2.489	(5.752)
Обязательства по аренде	37.636	(1.859)	35.777	(1.277)	34.500
Средства клиентов	6.184	(6.184)	—	—	—
Прочие заемные средства	(31)	31	—	(8.131)	(8.131)
Прочее	1.319	570	1.889	337	2.226
Отложенные налоговые обязательства	(28.545)	(6.985)	(35.530)	(38.312)	(73.842)

(в тысячах кыргызских сом)

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Денежные средства в кассе	3.869.855	5.551.020
Счета типа «ностро» в НБКР с кредитным рейтингом В	6.645.374	4.953.690
Резерв под ОКУ	(1.236)	(1.028)
Итого счета типа «ностро» в НБКР	6.644.138	4.952.662
Счета типа «ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	9.861	—
- с кредитным рейтингом от A- до A+	301.879	1.143.456
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1.883.103	1.609.699
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1.406.576	412.491
- с кредитным рейтингом от B- до B+	161.312	5.662
- без присвоенного кредитного рейтинга	156.534	248.981
Резерв под ОКУ	(433)	(538)
Итого счета типа «ностро» в других банках	3.918.832	3.419.751
Срочные депозиты в НБКР, размещенные на срок до 3 месяцев с кредитным рейтингом В	500.054	—
Резерв под ОКУ	(248)	—
Итого срочные депозиты в НБКР, размещенные на срок до 3 месяцев	499.806	—
Срочные депозиты, размещенные на срок до 3 месяцев, в других банках:		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	10.468.640	6.858.159
- без присвоенного кредитного рейтинга	249.276	—
Резерв под ОКУ	(209)	(102)
Итого срочные депозиты, размещенные на срок до 3 месяцев в других банках	10.717.707	6.858.057
Ноты НБКР на срок до 3 месяцев с кредитным рейтингом В	—	3.287.501
Резерв под ОКУ	—	(8.244)
Итого ноты НБКР со сроком до 3 месяцев	—	3.279.257
Итого денежные средства и их эквиваленты	25.650.338	24.060.747

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 2024 года счета типа «ностро» в других банках без рейтинга представлены средствами в ООО «Bank IBA-Moscow» (102.940 тысяч сом), РНКО «Платежный Центр» (51.821 тысяча сом) и Филиал АО «Solid Bank» в Москве (1.773 тысячи сом). 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 2024 года срочные депозиты в других банках сроком до 3 месяцев без рейтинга представлены средствами в ООО «Банк МБА-Москва» (249.276 тысяч сом). По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов остатки по банкам, не имеющим рейтинга, были отнесены к Этапу 2 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов минимальные резервные требования в соответствии с требованиями НБКР составили 3.959.011 тысяч сом и 3.217.964 тысячи 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 2024 года у Банка имеются счета в двух банках (31 декабря 2023 года: в трех банках), за исключением НБКР, остаток средств на которых индивидуально превышает 10% собственного капитала Банка. Совокупный валовой объем остатков средств на этих счетах по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 12.190.364 тысячи сом (31 декабря 2023 года: 8.734.705 тысяч сом).

(в тысячах кыргызских сом)

11. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Итого
ОКУ на 1 января	9.516	396	9.912
(Восстановление)/начисление за год (Примечание 6)	(7.736)	9	(7.727)
Курсовые разницы	(2)	(57)	(59)
На 31 декабря	1.778	348	2.126

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

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

12. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Срочные депозиты, размещенные на срок более 3 месяцев, в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	259.819	244.140
- с кредитным рейтингом BBB	1.206.747	308.927
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3.032.262	269.876
- с кредитным рейтингом от B+ до B-	3.666.708	5.838.848
- без присвоенного кредитного рейтинга	355.297	90.394
Срочные депозиты, размещенные на срок более 3 месяцев, в НБКР с рейтингом B	47.098	45.418
Резерв под ОКУ	(32.766)	(62.232)
Средства в кредитных организациях	8.535.165	6.735.371

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 2024 года средства, размещенные в кредитных организациях без рейтинга, представлены средствами в ЗАО «ФИНКА Банк» в размере 355.297 тысяч сом (31 декабря 2023 года: 90.394 тысяч сом).

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка имеется срочный депозит в одном банке (31 декабря 2023 года: в двух банках), остаток средств на котором индивидуально превышает 10% собственного капитала Банка. Валовый объем остатков средств на этом счете по состоянию на 31 декабря 2024 года составлял 1.044.730 тысяч сом (31 декабря 2023 года: 2.164.083 тысяч сом).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов средства в размере 47.098 тысяч сом и 45.418 тысяч сом соответственно представляют собой страховые депозиты для проведения операций в системах денежных переводов, размещенные в НБКР.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

(в тысячах кыргызских сом)

12. Средства в кредитных организациях (продолжение)

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

	2024 год	2023 год
На 1 января	62.232	13.763
(Восстановление)/начисление за год (Примечание 6)	(29.698)	48.885
Курсовые разницы	232	(416)
На 31 декабря	32.766	62.232

13. Кредиты клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты корпоративным клиентам	24.072.340	17.861.597
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ)	2.452.091	1.881.342
Кредиты розничным клиентам:		
- Ипотечные кредиты	1.628.344	1.224.029
- Потребительские кредиты	1.296.178	841.880
- Кредитные карты	345.795	307.064
Итого кредиты розничным клиентам	3.270.317	2.372.973
Итого валовая стоимость кредитов клиентам	29.794.748	22.115.912
Резерв под ОКУ	(702.919)	(457.018)
Кредиты клиентам	29.091.829	21.658.894

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты клиентам балансовой стоимостью 5.121 тысяча 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 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	20.502.602	494.971	1.118.339	—	22.115.912
Новые созданные или приобретенные активы	21.088.286	—	—	1.060.200	22.148.486
Активы, которые были погашены	(13.749.857)	(295.291)	(267.333)	(7.382)	(14.319.863)
Переводы в Этап 1	668.538	(668.538)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(2.848.857)	3.079.680	(230.823)	—	—
Переводы в Этап 3	(51.845)	(913.100)	964.945	—	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(23.358)	—	(23.358)
Амортизация дисконта	—	—	31.161	—	31.161
Списанные суммы	—	—	(480)	—	(480)
Курсовые разницы	(121.436)	(2.136)	(17.168)	(16.370)	(157.110)
На 31 декабря 2024 года	25.487.431	1.695.586	1.575.283	1.036.448	29.794.748

(в тысячах кыргызских сом)

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

Ныже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по кредитам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Кредиты корпоративным клиентам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	56.523	46.170	114.962	—	217.655
Новые созданные или приобретенные активы	62.045	—	—	—	62.045
Активы, которые были погашены	(39.416)	(13.880)	(17.386)	—	(70.682)
Переводы в Этап 1	46.116	(46.116)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(28.862)	28.862	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	(73.147)	73.147	—	—
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	6.161	77.722	38.296	10.446	132.625
Амортизация дисконта	—	—	26.697	—	26.697
Списанные суммы	—	—	—	—	—
Курсовые разницы	(7.479)	(22)	(2.870)	(82)	(10.453)
На 31 декабря 2024 года	95.088	19.589	232.846	10.364	357.887

Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	18.635	16.147	96.093	130.875
Новые созданные или приобретенные активы	36.523	—	—	36.523
Активы, которые были погашены	(25.843)	(658)	(34.738)	(61.239)
Переводы в Этап 1	17.094	(17.094)	—	—
Переводы в Этап 2	(6.394)	8.323	(1.929)	—
Переводы в Этап 3	—	(10.385)	10.385	—
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	8.772	11.895	36.495	57.162
Амортизация дисконта	—	—	2.311	2.311
Списанные суммы	—	—	—	—
Курсовые разницы	(102)	—	(479)	(581)
На 31 декабря 2024 года	48.685	8.228	108.138	165.051

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	11.392	1.163	23.689	36.244
Новые созданные или приобретенные активы	14.605	—	—	14.605
Активы, которые были погашены	(8.330)	(897)	(7.416)	(16.643)
Переводы в Этап 1	24.714	(24.714)	—	—
Переводы в Этап 2	(11.962)	12.291	(329)	—
Переводы в Этап 3	—	(15.144)	15.144	—
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	(2.290)	31.102	7.230	36.042
Амортизация дисконта	—	—	547	547
Списанные суммы	—	—	(422)	(422)
Курсовые разницы	(16)	(177)	(190)	(383)
На 31 декабря 2024 года	28.113	3.624	38.253	69.990

(в тысячах кыргызских сом)

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

Потребительские кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	6.985	2.450	20.815	30.250
Новые созданные или приобретенные активы	26.829	—	—	26.829
Активы, которые были погашены	(19.987)	(3.639)	(34.024)	(57.650)
Переводы в Этап 1	17.953	(17.953)	—	—
Переводы в Этап 2	(5.265)	5.824	(559)	—
Переводы в Этап 3	(5)	(3.794)	3.799	—
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	(6.549)	19.154	42.278	54.883
Амортизация дисконта	—	—	539	539
Списанные суммы	—	—	(56)	(56)
Курсовые разницы	(14)	(142)	(12)	(168)
На 31 декабря 2024 года	19.947	1.900	32.780	54.627

Кредитные карты

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	3.856	933	37.205	41.994
Новые созданные или приобретенные активы	10.184	—	—	10.184
Активы, которые были погашены	(7.151)	(3.390)	(15.782)	(26.323)
Переводы в Этап 1	3.221	(3.221)	—	—
Переводы в Этап 2	(3.564)	3.564	—	—
Переводы в Этап 3	(21)	(2.032)	2.053	—
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	3.232	5.289	19.923	28.444
Амортизация дисконта	—	—	1.067	1.067
Списанные суммы	—	—	(2)	(2)
Курсовые разницы	—	—	—	—
На 31 декабря 2024 года	9.757	1.143	44.464	55.364

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	12.326.090	317.856	1.464.386	14.108.332
Новые созданные или приобретенные активы	19.138.710	—	—	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	(1.021.069)	1.305.974	(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

(в тысячах кыргызских сомов)

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

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

Кредиты корпоративным клиентам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	95.545	768	140.024	236.337
Новые созданные или приобретенные активы	108.615	—	—	108.615
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)	46.720	16.171	(20.496)
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

Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
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	18.635	16.147	96.093	130.875

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
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)
По состоянию на 31 декабря 2023 года	11.392	1.163	23.689	36.244

(в тысячах кыргызских сом)

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

Кредитные карты

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
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

В 2024 году Банк провел анализ макроэкономических факторов и прогнозной информации, используемых 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 2024 и 2023 годов, представлено в *Примечании 22*.

В 2024 году Банк решил исключить прогнозные показатели вероятности дефолта по кредитам и сезонные тенденции, применявшиеся по состоянию на 31 декабря 2023 года, что привело к уменьшению резерва ОКУ по кредитам клиентам на 43,207 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 тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Модифицированные и реструктурированные кредиты (продолжение)**

В таблице ниже представлены активы, которые были модифицированы в течение 2024 и 2023 годов, с отражением соответствующих убытков, понесенных Банком в результате модификации.

	2024 год	2023 год
Кредиты, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	377.733	391.050
Чистый убыток от модификации	(23.358)	(2.668)
Кредиты, модифицированные с момента первоначального признания	354.375	388.382

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 2024 и 2023 годов были бы выше на:

	2024 год	2023 год
Кредиты корпоративным клиентам	155.541	53.202
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	75.674	54.285
Ипотечные кредиты	69.968	24.589
Потребительские кредиты	4.887	3.140
	306.071	135.216

Изъятое залоговое имущество

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банк получил определенные активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам клиентам, с валовой балансовой стоимостью в сумме 4.582 тысячи сом (2023 год: 6.707 тысяч сом), и реализовал изъятое обеспечение на общую сумму 31.209 тысяч сом (2023 год: 63.704 тысячи сом).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка было двенадцать заемщиков или групп связанных заемщиков (31 декабря 2023 года: семь заемщиков или групп связанных заемщиков), чей баланс по кредитам индивидуально превышал 10% от собственного капитала Банка. Совокупная валовая балансовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2024 года составляла 15.668.011 тысяч сом (31 декабря 2023 года: 7.824.420 тысяч сом). По состоянию на 31 декабря 2024 года в отношении этих кредитов Банк признал резерв под ОКУ в размере 79.750 тысяч сом (31 декабря 2023 года: 2.192 тысячи сом).

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2024 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 11.505.790 тысяч сом (38,62% от валового кредитного портфеля) (31 декабря 2023 года: 9.079.918 тысяч сом или 41,06%). По состоянию на 31 декабря 2024 года в отношении этих кредитов Банк признал резерв под обесценение в размере 34.515 тысяч сом (31 декабря 2023 года: 1.415 тысяч сом).

Анализ концентрации кредитного риска Банка по секторам представлен ниже.

Анализ по секторам:	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Торговая	10.981.231	8.843.976
Сфера услуг	5.663.563	3.927.051
Производство	4.661.188	4.982.276
Строительство	4.543.169	1.414.857
Кредиты физическим лицам	3.270.317	2.372.973
Прочее	675.280	574.779
Валовая стоимость кредитов клиентам	29.794.748	22.115.912
Резерв под ОКУ	(702.919)	(457.018)
Итого кредиты клиентам	29.091.829	21.658.894

14. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	1.739.704	11.915
Государственные казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	657.261	—
Ноты НБКР	—	1.128.234
Резерв под ОКУ	(44.645)	(9.160)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.352.320	1.130.989

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают государственные казначейские облигации и векселя Министерства финансов Кыргызской Республики, деноминированные в соммах, со сроком погашения в 2025–2027 годах и номинальными процентными ставками 11,0%-16,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают ноты НБКР, деноминированные в соммах, со сроком погашения в 2024 году и номинальными процентными ставками 14,8%-15,0% годовых и государственные казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики, деноминированные в соммах, со сроком погашения в 2026 году и номинальными процентными ставками 15,0%-16,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2024 года государственные казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики совокупной валовой балансовой стоимостью 657.261 тысяча сом были переданы в залог Государственному Банку развития в качестве обеспечения по кредитам (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2023 года государственные казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики совокупной валовой балансовой стоимостью 5.600 тысяч сом были переданы в залог Российско-Кыргызскому Фонду развития в качестве обеспечения по кредитам (Примечание 26).

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

	2024 год	2023 год
На 1 января	9.160	145
Начисление за год (Примечание 6)	35.485	9.015
На 31 декабря	44.645	9.160

(в тысячах кыргызских сом)

15. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Компьютеры и офисное оборудование	Транспортные средства	Благоустройство арендованной собственности	Незавершенное строительство и оборудование	Итого основные средства	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2023 года	134.642	358.682	28.218	34.768	17.967	574.277	327.454
Поступления	–	60.790	360	1.778	2.948	65.876	141.369
Выбытия и списание	–	(56.498)	(4.056)	(10.281)	(305)	(71.140)	(56.724)
Переводы	–	106	–	2.889	(2.995)	–	–
На 31 декабря 2023 года	134.642	363.080	24.522	29.154	17.615	569.013	412.099
Поступления	–	166.601	45.717	46	1.299	213.663	150.389
Выбытия и списание	–	(81.004)	(6.247)	(4.456)	–	(91.707)	(56.287)
Переводы	–	–	–	–	(248)	(248)	–
На 31 декабря 2024 года	134.642	448.677	63.992	24.744	18.666	690.721	506.201
Накопленная амортизация							
На 1 января 2023 года	42.143	156.047	15.682	24.757	–	238.629	155.145
Начисленная амортизация	3.032	79.440	5.109	6.054	–	93.635	101.732
Выбытия и списание	–	(55.957)	(4.056)	(10.281)	–	(70.294)	(56.686)
По состоянию на 31 декабря 2023 года	45.175	179.530	16.735	20.530	–	261.970	200.191
Начисленная амортизация	3.032	89.283	9.420	3.289	–	105.024	111.395
Выбытия и списание	–	(80.282)	(6.145)	(4.456)	–	(90.883)	(56.285)
На 31 декабря 2024 года	48.207	188.531	20.010	19.363	–	276.111	255.301
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2023 года	89.467	183.550	7.787	8.624	17.615	307.043	211.908
На 31 декабря 2024 года	86.435	260.146	43.982	5.381	18.666	414.610	250.900

В течение 2024 и 2023 годов капитализированные затраты по заимствованиям, связанные с приобретением или строительством основных средств и нематериальных активов, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов полностью амортизированные основные средства и нематериальные активы отсутствовали. Все полностью самортизированные 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.

Анализ изменений балансовой стоимости активов в форме права пользования за годы, закончившиеся 31 декабря, представлен следующим образом:

	2024 год	2023 год
Первоначальная стоимость		
На 1 января	445.714	432.911
Модификации	31.286	16.649
Поступления	48.105	52.033
Выбытия	(134.408)	(55.879)
На 31 декабря	390.697	445.714
Начисленная амортизация		
На 1 января	101.731	68.231
Начисленная амортизация	87.163	89.379
Выбытия	(134.408)	(55.879)
На 31 декабря	54.486	101.731
Чистая балансовая стоимость		
На 31 декабря	336.211	343.983

Анализ изменений балансовой стоимости обязательств по аренде за годы, закончившиеся 31 декабря, представлен следующим образом:

	2024 год	2023 год
Остаток на 1 января	357.769	376.364
Модификации	31.286	16.649
Поступления	48.105	52.033
Начисление процентов (Примечание 5)	15.007	15.720
Арендные платежи	(99.223)	(107.552)
Курсовые разницы	(7.947)	4.555
Остаток на 31 декабря	344.997	357.769

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года, общий отток денежных средств по аренде составил 112.949 тысяч сом (2023 год: 117.877 тысяч сом).

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по денежным переводам	347.167	541.005
Прочая дебиторская задолженность	233.779	81.286
Резерв под ОКУ	(21.675)	(21.687)
Прочие финансовые активы	559.271	600.604
Предоплаты	291.486	181.755
Материалы и запасы	85.747	110.277
Изъятое имущество	63.104	86.915
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	6.981	6.460
Прочие авансы	4.861	3.147
Прочие нефинансовые активы	452.179	388.554
Итого прочие активы	1.011.450	989.158

В 2024 году Банк признал восстановление списанной величины залогового имущества, включенного в состав прочих видов обесценения и резервов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в размере 428 тысяч сом (2023 год: 19.668 тысяч сом).

(в тысячах кыргызских сом)

17. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Изменения резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
На 1 января	21.687	33.238
Начисление/(восстановление) за год (Примечание 6)	3.567	(12.319)
Списания	(3.255)	(253)
Курсовые разницы	(324)	1.021
На 31 декабря	21.675	21.687

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 год	31 декабря 2023 года
Начисленные расходы на персонал и прочие операционные расходы	296.321	290.889
Резерв под ОКУ по обязательствам и гарантиям кредитного характера (Примечание 23)	63.717	6.978
Субсидии полученные	—	1.956
Прочие финансовые обязательства	21.211	25.010
Итого прочие финансовые обязательства	381.249	324.833
Налоги к уплате, помимо налога на прибыль	39.173	33.882
Резервы	—	30.444
Прочие нефинансовые обязательства	38.721	53.575
Итого прочие нефинансовые обязательства	77.894	117.901
Итого прочие обязательства	459.143	442.734

Прочие убытки от обеспечения и создания резервов за 2023 год в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включают резерв в размере 30.444 тысячи сом, признанный в связи с судебным разбирательством (Примечание 23).

18. Средства банков

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Текущие счета Европейского банка реконструкции и развития	26.742	26.235
Текущие счета других банков	14.363	16.147
Средства банков	41.105	42.382

19. Средства клиентов

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Средства корпоративных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	18.516.319	18.516.221
- Срочные депозиты	4.810.618	476.698
	23.326.937	18.992.919
Средства розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	17.634.588	15.644.090
- Срочные депозиты	11.625.519	8.576.906
	29.260.107	24.220.996
Итого средства клиентов	52.587.044	43.213.915
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	137.675	138.458
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 23)	370.271	345.730

(в тысячах кыргызских сом)

19. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства клиентов в размере 10.290.098 тысяч сом или 19,57% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2023 года: 4.882,016 тысяч сом или 11,30%).

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 каждое физическое лицо.

Анализ концентрации риска Банка по секторам представлен ниже.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Анализ по секторам:		
Сфера услуг	8.813.307	5.230.221
Торговля	3.677.489	4.607.432
Строительство	3.590.459	3.013.996
Производство	2.121.788	1.611.331
Общественные фонды и благотворительные организации	1.188.471	866.760
Транспорт и связь	1.023.567	1.049.519
Геология и горное дело	695.014	627.982
Международные организации	523.058	444.030
Туризм	353.904	252.617
Электро-, газо- и водоснабжение	302.295	85.859
Государственные организации	246.593	94.700
Сельское хозяйство	126.945	234.052
Культура и искусство	85.589	53.021
Прочие	578.458	821.399
Средства корпоративных клиентов	23.326.937	18.992.919

(в тысячах кыргызских сомов)

20. Прочие заемные средства

Контрагент	Валюта	Процентная ставка	Дата погашения	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
	Евро,				
	Доллар				
ОАО «Айыл Банк»	США	1,00% - 2,50%	2025 год	1.323.105	1.948.246
ОАО «Кыргызстан Банк»	Евро	2,00%	2025 год	1.180.345	—
Европейский банк реконструкции и развития			2026–2028		
	Сом	8,85%-16,00%	годы	764.361	248.511
Международная финансовая корпорация	Сом	10,45%	2027 год	519.862	727.861
	Доллар				
Евразийский Банк Развития	США	6,00%	2026 год	437.538	—
Государственный Банк Развития	Сом	6,00%	2031 год	269.610	—
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	4,25%-4,75%	2025 год	8.724	30.577
ОАО «Государственная ипотечная компания»	Сом	2,00%-6,00%	2027–2030	7.968	10.303
	Доллар				
Российско-Кыргызский Фонд развития	США	1,00%	2024 год	—	7.934
Итого прочие заемные средства				4.511.513	2.973.432

ОАО «Айыл Банк»

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет кредиты, полученные от ОАО «Айыл Банк», в долларах США и евро под 2,5% годовых и 1,0% годовых, соответственно, со сроком погашения не более 13 дней (31 декабря 2023 года: в долларах США и евро под 4,8% годовых и 1,0% годовых, соответственно, со сроком погашения не более 13 дней).

ОАО «Кыргызстан Банк»

В ноябре 2024 года Банк получил от ОАО «Кыргызстан Банк» средства в евро под 2% годовых со сроком погашения не более 94 дней.

Европейский банк реконструкции и развития

Банк получил средства от Европейского банка реконструкции и развития в рамках программы финансирования устойчивой энергии (KytSEFF), к которой Банк присоединился в 2013 году. Целью программы является финансирование корпоративных, малых и средних предприятий, а также розничных капитлов 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.

В 2024 году Банк получил средства от Европейского банка реконструкции и развития в рамках программы финансовых посредников для кредитования микро-, малых и средних предприятий (ММСП). Целью программы является финансирование инвестиций в микро-, малые и средние предприятия в Кыргызской Республике. 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 со сроком погашения не более 8 лет.

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.

(в тысячах кыргызских сом)

20. Прочие заемные средства (продолжение)

Евразийский Банк Развития

В 2024 году Банк получил средства от Евразийского банка развития для финансирования проекта государственно-частного партнерства «Строительство и содержание объездной дороги вокруг Узгена». Банк выдал кредит одному заемщику на сумму 435.000 тысяч сом в долларах США под 9% годовых со сроком погашения не более 5 лет.

Государственный Банк Развития

В 2024 году Банк получил средства от Государственного банка развития в рамках программы «Целевое финансирование через банки-партнеры» для финансирования проектов, направленных на диверсификацию и стимулирование экономики Кыргызской Республики, создание рабочих мест и выравнивание регионального экономического развития. Банк выдал кредит одному заемщику на сумму 350.000 тысяч сом в долларах США под 8,82% годовых. Банк признал заемные средства и выданный кредит по справедливой стоимости при первоначальном признании с использованием рыночных процентных ставок в размере 13,92% и 16,21% соответственно.

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.

Финансовые ковенанты

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк соблюдал все ковенанты, предусмотренные кредитными соглашениями. Банк не ожидает нарушений ковенантов в течение 12-ти месяцев с даты утверждения финансовой отчетности.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не соблюдал финансовые ковенанты (Левередж К2.4) по кредитному соглашению с Российско-Кыргызским Фондом развития на сумму 7.934 тысяч сом и ковенант Международной финансовой корпорации, касающийся кросс-дефолта, на сумму 727.861 тысяча сом.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков, возникающих от финансовой деятельности, за 2024 и 2023 годы представлена следующим образом:

	2024 год	2023 год
На 1 января	2.973.432	759.964
Поступления от привлечения прочих заемных средств	3.901.185	2.526.147
Выплаты прочих заемных средств	(2.278.462)	(319.766)
Чистое изменение в начисленных процентах	4.416	9.872
Курсовые разницы	(6.546)	(2.785)
Эффект от первоначального признания	(82.512)	—
На 31 декабря	4.511.513	2.973.432

21. Собственный капитал

Выпущенный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2024 года количество разрешенных и выпущенных обыкновенных акций составляло 6.000.000 штук (31 декабря 2023 года: 2.000.000 штук) номинальной стоимостью 1.000 сом за акцию.

(в тысячах кыргызских сом)

21. Собственный капитал (продолжение)

В 2024 году, на основании решения общего собрания акционеров от 29 марта 2024 года, Банк увеличил количество разрешенных обыкновенных акций на 4.000.000 штук, оплаченных по номинальной стоимости, путем перечисления нераспределенной прибыли в уставный капитал на сумму 4.000.000 тысяч сом. Выпуск акций был зарегистрирован 20 июня 2024 года.

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 20% по состоянию на 31 декабря 2024 года (31 декабря 2023 года: не менее 29%). Буфер капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года составлял 17,99% (31 декабря 2023 года: 20,29%). Согласно Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденной Постановлением Правления НБКР № 2022-П-12/63-1-(НГЛА) от 12 октября 2022 года (в последней редакции от 25 сентября 2024 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 2024 года, согласно решению Общего собрания акционеров от 29 марта 2024 года, акционерам были объявлены и выплачены дивиденды в размере 792.000 тысяч сом или 396 сом за одну обыкновенную акцию. В течение 2023 года 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.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	2.070.349	2.479.046
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	4.120.219	2.000.000
Прибыль на акцию, сом	502	1.240

За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, отсутствовали инструменты потенциально разводняющие акции.

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.

(в тысячах кыргызских сомов)

21. Собственный капитал (продолжение)

Политика и процедуры управления рисками (продолжение)

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.

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.

Департамент по управлению рисками

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 будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет 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 процентной ставки

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 исторических финансовых активов и финансовых обязательств.

(в тысячах кыргызских сомов)

21. Собственный капитал (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения процентной ставки (продолжение)*

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение / уменьшение в базисных пунктах 2024 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2024 год</i>	<i>Увеличение / уменьшение в базисных пунктах 2023 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2023 год</i>
---------------	--	---	--	---

Доллар США	100	32.036	100	16.875
------------	-----	--------	-----	--------

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 2024 года:

	<i>Сом</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8.539.710	10.991.614	5.454.980	664.034	25.650.338
Средства в кредитных организациях	47.090	8.033.761	454.314	—	8.535.165
Кредиты клиентам	13.595.526	15.375.261	121.042	—	29.091.829
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.352.320	—	—	—	2.352.320
Прочие финансовые активы	320.393	213.457	25.383	38	559.271
Итого активы	24.855.039	34.614.093	6.055.719	664.072	66.188.923
Обязательства					
Средства банков	16.217	16.256	8.632	—	41.105
Средства клиентов	16.476.126	32.037.355	3.426.790	646.773	52.587.044
Прочие заемные средства	1.570.525	1.307.658	1.633.330	—	4.511.513
Обязательства по аренде	71.860	273.137	—	—	344.997
Прочие финансовые обязательства	246.011	69.648	65.542	48	381.249
Итого обязательства	18.380.739	33.704.054	5.134.294	646.821	57.865.908
Чистая позиция на 31 декабря 2024 года	6.474.300	910.039	921.425	17.251	8.323.015

(в тысячах кыргызских сом)

22. Управление рисками

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 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>2024 год</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>	<i>2023 год</i>
Доллар США	+10,15	92.369	+16,07	84.308
	+5,04	45.866	-16,07	(84.308)
Евро	+18,41	169.634	+18,44	7.579
	+6,94	63.947	-18,44	(7.579)

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, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в непризнанных суммах договорных обязательств.

(в тысячах кыргызских сомов)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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 дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов 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:

(в тысячах кыргызских сомов)

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

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-обесцененными. 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.

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.

(в тысячах кыргызских сомов)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Определение дефолта и выздоровления (продолжение)*

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.

*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		0,00%–0,04%
A- до A+	От A3 до A1	Высокий	0,07% - 0,08%
От BBB- до BBB+	От Baa3 до Baa1		0,11% - 0,27%
От BB- до BB+	От Ba3 до Ba1		0,42% - 0,94%
B- до B+	От B3 до B1	Стандартный	1,19% - 3,45%
От C до CC	Ca	Ниже стандартного	35,39%
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.

(в тысячах кыргызских соат)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 предприятиями 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 обеспечения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных OKV. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

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.

Уровень потерь при дефолте

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 OKV. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обеспечение по инструменту или портфелю инструментов (т. е. в сумме 12-месячных OKV или OKV за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

(в тысячах кыргызских соат)

22. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

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 риска, 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.

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 обесценения;
- 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.

(в тысячах кыргызских соат)

22. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе (продолжение)*

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 прогнозы). 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 таблицах ниже приведены значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые были использованы в каждом экономическом сценарии для расчета ОКУ по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>Сценарий</i>	<i>Вероятность, %</i>	<i>2025 год</i>	<i>2026 год</i>
Объем денежных переводов, млн. долларов США	Оптимистический	14%	2.762	3.007
	Базовый	71%	2.445	2.690
	Пессимистический	14%	2.128	2.374
Уровень безработицы, %	Оптимистический	17%	1,97	1,97
	Базовый	61%	2,28	2,28
	Пессимистический	22%	2,60	2,60
<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%	87,22	89,84
	Базовый	68%	95,13	97,75
	Пессимистический	26%	103,04	105,66
Индекс потребительских цен, %	Оптимистический	14%	101,42	99,62
	Базовый	66%	106,90	105,10
	Пессимистический	20%	112,38	110,58
Уровень безработицы, %	Оптимистический	23%	2,51	2,46
	Базовый	61%	2,82	2,77
	Пессимистический	16%	3,13	3,08

(в тысячах кыргызских сол)

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

Концентрация риска по географическим регионам

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	Страны, входящие в ОЭСР	Итого 31 декабря 2024 года
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11.013.798	3.273.489	576.830	10.786.221	25.650.338
Средства в кредитных организациях	399.521	872.343	671.903	6.591.398	8.535.165
Кредиты клиентам	28.728.841	75.769	60.532	226.687	29.091.829
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.352.320	—	—	—	2.352.320
Прочие финансовые активы	240.785	14.522	—	303.964	559.271
Итого активы	42.735.265	4.236.123	1.309.265	17.908.270	66.188.923
Обязательства					
Средства банков	14.302	61	—	26.742	41.105
Средства клиентов	46.391.669	2.808.698	1.404.111	1.982.566	52.587.044
Прочие заемные средства	2.789.752	437.538	—	1.284.223	4.511.513
Обязательства по аренде	344.997	—	—	—	344.997
Прочие финансовые обязательства	366.894	6.090	—	8.265	381.249
Итого обязательства	49.907.614	3.252.387	1.404.111	3.301.796	57.865.908
Чистая позиция	(7.172.349)	983.736	(94.846)	14.606.474	8.323.015

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	Страны, входящие в ОЭСР	Итого 31 декабря 2023 года
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

(в тысячах кыргызских сомов)

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 обязательствах 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 31 декабря 2024 года, в разрезе ожидаемых сроков погашения:

На 31 декабря 2024 года	До востребования	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	и менее 1 месяца						
Средства банков	41.105	—	—	—	—	—	41.105
Средства клиентов	37.220.094	1.625.262	10.196.787	4.607.689	10.469	—	53.660.301
Прочие заемные средства	1.954.668	597.572	642.777	1.244.168	245.369	149.447	4.834.001
Обязательства по аренде	12.460	8.792	74.204	168.326	93.967	18.094	375.843
Прочие финансовые обязательства	143.310	510	222.075	999	14.355	—	381.249
Итого финансовые обязательства	39.371.637	2.232.136	11.135.843	6.021.182	364.160	167.541	59.292.499

Анализ сроков погашения договорных и условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

На 31 декабря 2024 года	До востребования	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	и менее 1 месяца						
Обязательства кредитного характера	6.965.337	—	—	—	—	—	6.965.337
Гарантии исполнения	701.838	—	—	—	—	—	701.838
	7.667.175	—	—	—	—	—	7.667.175

В таблице ниже представлен анализ сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе ожидаемых сроков погашения:

На 31 декабря 2023 года	До востребования	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	и менее 1 месяца						
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

(в тысячах кыргызских соат)

22. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

На 31 декабря 2023 года	До востре- бования 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	Более 5 лет	Итого
Обязательства							
кредитного характера	9.019.147	—	—	—	—	—	9.019.147
Гарантии исполнения	862.205	—	—	—	—	—	862.205
	9.881.352	—	—	—	—	—	9.881.352

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.

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.

(в тысячах кыргызских сом)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Развивающиеся рынки, такие как Кыргызская Республика, подвержены широким 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 сом 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, который был выплачен в 2024 году.

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.

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 примененного 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 2024 года его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налоговому, валютному и таможенному законодательству будут подтверждены.

(в тысячах кыргызских сомов)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Пенсионные выплаты и пенсионные программы**

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики, сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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 prepaid.

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	6.282.255	8.253.615
Гарантии	683.082	765.532
	6.965.337	9.019.147
Гарантии исполнения	701.838	862.205
Договорные и условные обязательства	7.667.175	9.881.352
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (Примечание 17)	11.565	6.033
Резервы под ОКУ по гарантиям исполнения (Примечание 17)	52.152	945
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 19)	370.271	345.730

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 2024 года, представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	6.453	525	—	6.978
Новые обязательства	1.341	—	—	1.341
Уплаченные суммы или обязательства, срок действия которых истек	(1.289)	(65)	—	(1.354)
Переводы в Этап 1	49	(49)	—	—
Переводы в Этап 2	(1.320)	1.320	—	—
Переводы в Этап 3	—	(611)	611	—
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	5.948	(523)	51.404	56.829
Курсовые разницы	(41)	—	(36)	(77)
На 31 декабря 2024 года	11.141	597	51.979	63.717

(в тысячах кыргызских сом)

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

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2023 года	10.639	543	—	11.182
Новые обязательства	3.144	—	—	3.144
Уплатенные 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 модальностей 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

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 2024 и 2023 годов, Банк осуществлял операции с руководством и предприятиями под общим контролем: Демир Хаалк Банк (Нидерланды), C-Bilisim (Турция), HCBG Holding B.V. (Нидерланды), ОсОО «Си-Технолоджи» (Кыргызская Республика) и ОсОО «Сп-Риал Эстейт» (Кыргызская Республика).

Сделки со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Организации под общим контролем	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Акционеры	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам:						
Валовая величина кредитов клиентам	—	222.854	8.672	—	236.885	2.838
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	—	(560)	(147)	—	(510)	(25)
Активы в форме права пользования	—	138.746	—	—	138.746	—
Прочие активы	—	94.320	—	—	34.381	—
Средства клиентов	712.553	32.083	69.591	715	50.608	68.270
Обязательства по аренде	—	126.078	—	—	151.106	—
Прочие обязательства	—	1.625	—	—	1.456	—

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банк приобрел нематериальные активы на сумму 89.020 тысяч сом (2023 год: 86.382 тысячи сом) у организации, находящейся под общим контролем.

(в тысячах кыргызских сом)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Сделки со связанными сторонами (продолжение)**

Условия операций со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Кредиты клиентам	—	7%—30%	0,00%—17,35%	—	7%—30%	30%
Прочие активы	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	3,00%—4,25%	2%—7%	2,0%—12,5%	—	2%—7%	2,0%—12,5%
Прочие обязательства	—	—	—	—	—	—

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

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	—	15.632	33	—	16.320	583
Процентные расходы	(18.744)	(2.387)	(2.314)	—	(4.425)	(1.751)
Восстановление кредитных убытков / (расходы по кредитным убыткам)	—	(50)	(122)	—	131	32
Комиссионные доходы	—	540	—	—	308	—
Прочие виды обеспечения и резервы	—	57	—	—	(421)	—
Прочие операционные расходы	(5.015)	(84.029)	—	(4.430)	(78.580)	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает:

	2024 год	2023 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты, включая отчисления на социальное обеспечение	196.841	186.746

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.

(в тысячах кыргызских сомов)

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

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

На 31 декабря 2024 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
		Уровня 1	Уровня 2	Уровень 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2024 года	3.869.855	21.780.483	—	25.650.338
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2024 года	—	8.535.165	—	8.535.165
Кредиты клиентам	31 декабря 2024 года	—	—	28.753.063	28.753.063
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2024 года	—	2.281.494	—	2.281.494
Прочие финансовые активы	31 декабря 2024 года	—	—	559.271	559.271
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков	31 декабря 2024 года	—	41.105	—	41.105
Средства клиентов	31 декабря 2024 года	—	52.647.650	—	52.647.650
Прочие заемные средства	31 декабря 2024 года	—	4.229.246	—	4.229.246
Обязательства по аренде	31 декабря 2024 года	—	—	344.997	344.997
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	—	—	381.249	381.249

(в тысячах кыргызских сом)

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

На 31 декабря 2023 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
		Уровня 1	Уровня 2	Уровень 3	Итого
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 учреждениях	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

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 2024 года			На 31 декабря 2023 года		
	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- наные прибыли / (убытки)	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- наные прибыли / (убытки)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	25.650.338	25.650.338	—	24.060.747	24.060.747	—
Средства в кредитных организациях	8.535.165	8.535.165	—	6.735.371	6.735.371	—
Кредиты клиентам	29.091.829	28.753.063	(338.766)	21.658.894	21.752.793	93.899
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.352.320	2.281.494	(70.826)	1.130.989	1.129.039	(1.950)
Прочие финансовые активы	559.271	559.271	—	600.604	600.604	—
Финансовые обязательства						
Средства банков	41.105	41.105	—	42.382	42.382	—
Средства клиентов	52.587.044	52.647.650	(60.606)	43.213.915	43.248.470	(34.555)
Прочие заемные средства	4.511.513	4.229.246	282.267	2.973.432	2.936.831	36.601
Обязательства по аренде	344.997	344.997	—	357.769	357.769	—
Прочие финансовые обязательства	381.249	381.249	—	324.833	324.833	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(187.931)			93.995

(в тысячах кыргызских сом)

25. Оценка 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 котированных облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных 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 2024 и 2023 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.

	Балансовая стоимость обязательств (Примечание 20)	Кредиты клиентам (Примечание 13)	Инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по амортизи- рованной стоимости (Примечание 14)	Чистая позиция
На 31 декабря 2024 года				
Прочие заемные средства:				
Государственный Банк Развития	(269.610)	—	657.261	387.651
На 31 декабря 2023 года				
Прочие заемные средства:				
Российско-Кыргызский Фонд развития	(7.934)	5.121	5.600	2.787

(в тысячах кыргызских сом)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	25.650.338	—	25.650.338	24.060.747	—	24.060.747
Средства в кредитных учреждениях	8.228.257	306.908	8.535.165	6.445.812	289.559	6.735.371
Кредиты клиентам	9.709.412	19.382.417	29.091.829	7.853.775	13.805.119	21.658.894
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	510.676	1.841.644	2.352.320	1.119.365	11.624	1.130.989
Основные средства	—	414.610	414.610	—	307.043	307.043
Нематериальные активы	—	250.900	250.900	—	211.908	211.908
Активы в форме права пользования	—	336.211	336.211	—	343.983	343.983
Прочие активы	734.656	276.794	1.011.450	899.855	89.303	989.158
Итого активы	44.833.339	22.809.484	67.642.823	40.379.554	15.058.539	55.438.093
Обязательства						
Средства банков	41.105	—	41.105	42.382	—	42.382
Средства клиентов	48.313.734	4.273.310	52.587.044	41.427.371	1.786.544	43.213.915
Прочие заемные средства	3.042.682	1.468.831	4.511.513	2.692.902	280.530	2.973.432
Текущие обязательства по налогу на прибыль	46.242	—	46.242	71.743	—	71.743
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	73.842	73.842	—	35.530	35.530
Обязательства по аренде	82.927	262.070	344.997	80.911	276.858	357.769
Прочие обязательства	443.789	15.354	459.143	427.200	15.534	442.734
Итого обязательства	51.970.479	6.093.407	58.063.886	44.742.509	2.394.996	47.137.505
Чистая позиция	(7.137.140)	16.716.077	9.578.937	(4.362.955)	12.663.543	8.300.588

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов обязательства превышали активы на 7.137,140 тысяч сом и 4.362,955 тысяч сом соответственно, «в течение одного года». Отрицательный разрыв ликвидности в основном связан со средствами клиентов. 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 действующими требованиями, установленными НБКР, банки должны поддерживать следующие показатели:

- Коэффициент достаточности совокупного капитала (K2.1) — не менее 14%. 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 7,14, умноженный на сумму капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков;
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня (K2.2) — не менее 9,5%. 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 (K2.3) — не менее 8%. 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 (K2.4) — 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 2024 и 2023 годов Банк соблюдал установленные законодательством нормативы капитала.

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

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Капитал 1-го уровня	6.881.001	5.258.497
Капитал 2-го уровня	2.412.931	2.798.631
За вычетом: инвестиций	—	—
Чистый совокупный капитал	9.293.932	8.057.128
Итого активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом резерва под убытки по К 2.1	51.753.880	39.702.133
Итого активов и условных обязательств за вычетом резерва под убытки по К 2.4	73.610.739	61.531.662
Капитал для покрытия операционных рисков	661.565	523.249
Коэффициент достаточности капитала К 2.1	16%	18%
Коэффициент достаточности капитала К 2.2	13%	13%
Коэффициент достаточности капитала К 2.3	13%	13%
Левередж К 2.4	9%	9%