

ОАО «Оптима Банк»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2023 года

Содержание

Аудиторское заключение независимых аудиторов	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет о движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	12-93



ОсОО «КПМГ Бишкек» ОсОО «КПМГ Бишкек»
Бульвар Эркиндик, 21, офис 201
Бишкек, Кыргызстан 720040
Телефон +996 (312) 62 33 80
Факс +996 (312) 62 38 56
E-mail kpmg@kpmg.kg

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Совету директоров и акционерам Открытого акционерного общества «Оптима Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Оптима Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями, предписанными Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА) (в редакции постановлений Правления Нацбанка Кыргызской Республики от 24 апреля 2019 года № 2019-П-12/22-4-(НПА) и 28 июня 2019 года № 2019-П-12\34-3-(НПА) (далее – «требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили 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.

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам

См. Примечания 3, 4, 16 и 25 к финансовой отчетности.

<i>Ключевой вопрос аудита</i>	<i>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</i>
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 39% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»), оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>Банк применяет модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); — оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD); — оценка ожидаемых денежных потоков к получению по кредитам, выданным клиентам, отнесённым к Стадии 3. 	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе с привлечением к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы в том числе провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в соответствующие Стадии. — По выборке кредитов, выданных клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ, по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность, мы протестировали правильность присвоенной Банком Стадии посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком. — В отношении кредитов, выданных клиентам, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе, по выборке кредитов мы проверили корректность исходных данных, используемых для определения PD и LGD. — В отношении кредитов, выданных клиентам и отнесенных к Стадиям 1 и 2, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей с привлечением наших специалистов по кредитному риску, а

	<p>также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе.</p>
<p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>— Для выборки кредитов, отнесенных к Стадии 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе и которые представляют собой в основном кредиты, выданные юридическим лицам, мы критически оценили допущения, использованные Банком для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемого залогового обеспечения и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации. Мы уделили особое внимание кредитам, потенциальное изменение оценки ОКУ, по которым может оказать существенное влияние на финансовую отчетность.</p> <p>— Мы оценили предсказательную способность моделей, используемых Банком для оценки ОКУ, путем сравнения оценки, сделанной по состоянию на 1 января 2023 года, с фактическими результатами за 2023 год.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете для годового общего собрания акционеров, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Отчет для годового общего собрания акционеров, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 и требованиями НБКР, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями НБКР, 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 ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши



выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о предпринятых действиях, направленных на устранение угроз, или мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Льтов С.
Директор по аудиту

Нездемковский С.В.
Сертифицированный аудитор Кыргызской Республики
квалификационный сертификат аудитора
серия АИ, № 0544 от 6 июня 2022 года

11 марта 2024 года




	Примечание	2023 г. тыс. сом	2022 г. тыс. сом
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	4,841,735	3,997,355
Процентные расходы	5	(803,284)	(872,240)
Чистый процентный доход		4,038,451	3,125,115
Комиссионные доходы	6	2,009,413	1,507,540
Комиссионные расходы	7	(1,331,008)	(1,092,448)
Чистый комиссионный доход		678,405	415,092
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		65,049	58,855
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	1,393,309	2,313,169
Прочие операционные доходы		38,099	6,078
Операционные доходы		6,213,313	5,918,309
Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов	9	259,901	57,999
Расходы на персонал	10	(2,242,935)	(1,403,928)
Прочие общие и административные расходы	11	(1,117,088)	(817,109)
Восстановление убытков от обесценения по договорам финансовой гарантии	27	13,909	17,547
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения прочих активов	18	42,124	(55,847)
Прибыль до налогообложения		3,169,224	3,716,971
Расход по налогу на прибыль	12	(318,437)	(398,593)
Прибыль и общий совокупный доход за год		2,850,787	3,318,378
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	24	67.88	79.01

Финансовая отчетность была утверждена руководством 11 марта 2024 года.


Г-н Б. Капышев
Председатель Правления




Г-жа Д. Осмонова
Главный бухгалтер



Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	Приме- чание	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	30,028,984	23,400,230
Инвестиционные ценные бумаги	14	817,204	1,109,922
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	15	1,461,807	977,341
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные юридическим лицам	16	19,094,818	18,458,975
- Кредиты, выданные розничным клиентам	16	3,971,519	2,663,499
Основные средства и нематериальные активы	17	1,866,033	1,373,644
Прочие активы	18	2,181,062	1,859,105
Итого активов		59,421,427	49,842,716
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		13,329	8,305
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	19	449,738	323,910
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты юридических лиц	20	19,550,852	16,045,567
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	20	22,692,222	18,619,293
Прочие привлеченные средства	21	1,005,471	2,196,444
Отложенные налоговые обязательства	12	283,724	292,266
Прочие обязательства	22	1,233,061	1,014,688
Итого обязательств		45,228,397	38,500,473
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал и резервы	23	2,100,000	1,050,000
Нераспределенная прибыль		12,093,030	10,292,243
Итого собственного капитала		14,193,030	11,342,243
Итого обязательств и собственного капитала		59,421,427	49,842,716

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

	2023 г. тыс. сом	2022 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	4,653,552	3,813,151
Проценты уплаченные	(771,170)	(885,462)
Комиссии полученные	2,010,783	1,505,259
Комиссии уплаченные	(1,332,090)	(1,064,508)
Чистые поступления/(выбытия) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	54,357	(94,101)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	1,357,932	2,333,167
Прочие доходы полученные	21,804	6,580
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные	(3,002,949)	(2,025,028)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(443,167)	(528,422)
Кредиты, выданные клиентам	(1,329,211)	2,836,066
Прочие активы	113,502	153,550
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	124,815	(43,718)
Текущие счета и депозиты клиентов	6,850,229	(24,608,835)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	8,308,387	(18,602,301)
Налог на прибыль уплаченный	(284,690)	(221,990)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		
	8,023,697	(18,824,291)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	(334,383)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	341,562	642,000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(750,926)	(285,784)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности		
	(409,364)	21,833
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств (Примечание 21)	-	140,759
Погашение прочих привлеченных средств	(1,214,015)	(2,353,703)
Выплаты по договорам аренды	(119,222)	(98,309)
Использование денежных средств в финансовой деятельности		
	(1,333,237)	(2,311,253)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		
	6,281,096	(21,113,711)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	346,636	704,662
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	1,022	(7,980)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	23,400,230	43,817,259
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)		
	30,028,984	23,400,230

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

тыс. сом	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2022 года	1,050,000	6,973,865	8,023,865
Общий совокупный доход			
Прибыль за год	-	3,318,378	3,318,378
Итого общего совокупного дохода за год	-	3,318,378	3,318,378
Остаток на 31 декабря 2022 года	1,050,000	10,292,243	11,342,243
Остаток на 1 января 2023 года	1,050,000	10,292,243	11,342,243
Общий совокупный доход			
Прибыль за год	-	2,850,787	2,850,787
Итого общего совокупного дохода за год	-	2,850,787	2,850,787
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала			
Выпуск акций (Примечание 23(а))	1,050,000	(1,050,000)	-
Итого операций с собственниками	1,050,000	(1,050,000)	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	2,100,000	12,093,030	14,193,030

Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Введение

(а) Организационная структура и деятельность

ОАО «Оптима Банк» (далее - «Банк») было создано в Кыргызской Республике как открытое акционерное общество в 1992 году. Ранее Банк был известен как ОАО «АТФ Банк Кыргызстан» и ОАО «ЮниКредит Банк». В апреле 2013 года в связи со сменой собственника, обладающего конечным контролем, Банк был официально перерегистрирован в Министерстве юстиции Кыргызской Республики под новым названием.

Основными видами деятельности Банка 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 банковской деятельности и является членом Государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике. Юридический адрес головного офиса Банка: Кыргызская Республика, 720070, г. Бишкек, проспект Жибек-Жолу, 493.

Банк имеет 21 филиалов (в 2022 году: 20 филиалов), через которые осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Кыргызской Республики.

Банк является дочерним предприятием АО «First Heartland Jusan Bank» (далее «Акционер»).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Материнской компании принадлежало 97.14% акций Банка, находящихся в обращении (в 2022 году: 97.14%). Деятельность Банка тесно связана с требованиями материнской организации, АО «First Heartland Jusan Bank». Информация по Акционеру и конечной контролирующей стороне, а также информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 29.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Кыргызской Республике. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Кыргызстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Кыргызстане.

Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Кыргызской Республике.

В феврале 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Кыргызской Республике на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами МСФО).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является кыргызский сом (далее – «сом»), который, являясь национальной валютой Кыргызской Республики, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Сом является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности, представленные в сомах, округлены с точностью до целых тыс. сом.

(г) Использование оценок и суждений

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – см. Примечание 3(д)(i).
- Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – см. Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – см. Примечание 4, в части обесценения кредитов, выданных клиентам – см. Примечание 16.

3 Существенные положения учетной политики

Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленного по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

(б) Процентные доходы и расходы***Эффективная процентная ставка***

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков.

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(д)(iii).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(в) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(б)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, комиссионные вознаграждения с продаж, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают кассовую наличность, счета типа «Ностро» в НБКР и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

Ноты, выпущенные НБКР, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев классифицируются Банком как «денежные эквиваленты», поскольку являются высоколиквидным активом, им присущ низкий кредитный риск.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства**(i) Классификация финансовых инструментов****Финансовые активы**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. Примечание 3(д)(ii)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы (см. Примечание 3(д)(i)).

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками. Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств): частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, см. Примечание 27.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания**Финансовые активы**

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Примечании 3(д)(i). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(ii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли.

В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например изменения процентных ставок Банком вследствие изменений ключевой ставки НБКР, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Банка изменять процентные ставки.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;

- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания).

Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(д)(ii)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(б)).

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникающая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iii) Обесценение

См. также Примечание 4.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов. По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество». Банк не применяет освобождение, связанное с низким кредитным риском, ко всем другим финансовым инструментам.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 4.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(д)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа согласно определению дефолта, применяемому Банком;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Договоры финансовой гарантии, не являющиеся неотъемлемой частью финансового актива

Банк оценивает, является ли полученный договор финансовой гарантии неотъемлемой составляющей финансового актива, который учитывается как компонент такого инструмента, или же он является договором, который учитывается отдельно. Факторы, которые Банк рассматривает при проведении данной оценки, включают следующее:

- наличие гарантии предусмотрено условиями договора по долговому инструменту;
- наличие гарантии обусловлено законодательством и нормативно-правовыми актами, регулирующими исполнение договора по данному долговому инструменту;
- договор гарантии заключен одновременно и с учетом условий договора по долговому инструменту; и
- гарантия выдана материнской компанией заемщика или другой компанией в составе Банка заемщика;
- Если Банк определяет, что гарантия является неотъемлемой составной частью долгового финансового актива, то любая премия, подлежащая уплате в связи с первоначальным признанием финансового актива, рассматривается как затраты по сделке, связанные с приобретением данного актива. Банк принимает во внимание эффект предоставляемой гарантией защиты при оценке справедливой стоимости долгового инструмента и при оценке ОКУ.

Если Банк определяет, что гарантия не является неотъемлемой составной частью долгового инструмента, то она признает актив, представляющий собой предоплату по премии за гарантию, и право на получение компенсации кредитных убытков. Актив по предоплаченной премии признается только в том случае, если финансовый актив, в отношении которого приобретена гарантия, не является кредитно-обесцененным, и по нему отсутствует значительное повышение кредитного риска на момент приобретения гарантии. Эти активы признаются как «прочие активы» (см. Примечание 18). Банк представляет прибыли или убытки в отношении права на получение компенсации в составе прибыли или убытка по статье «оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов».

(е) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(ж) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(з) Депозиты и прочие привлеченные средства

Депозиты и прочие привлеченные средства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(и) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 3(д)(iii)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 3(д)(iii)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, представлены в прочих обязательствах.

(к) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и представляются в отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерен либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

(л) Основные средства**(i) Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется от даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом:

Здания	50 лет;
Мебель и офисное оборудование	от 3 до 7 лет;
Оборудование	5 лет;
Транспортные средства	7 лет;
Актив в форме права пользования	от 2 до 10 лет.

(м) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 7 лет.

(н) Договоры аренды**(i) Банк как арендатор**

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, и впоследствии по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, которая корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды. Актив в форме права пользования отражается в отчете о финансовом положении в составе «Основных средств и нематериальных активов».

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, неуплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования. Обязательства по аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе «Прочих обязательств».

Обязательство по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентного расхода по обязательствам по аренде и уменьшается на сумму уплаченного арендного платежа.

(ii) Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды, то есть к договорам, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет менее 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку. Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, в которых стоимость базового актива считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(iii) Банк как арендодатель

В случаях, когда Банк является арендодателем, на дату начала арендных отношений он определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Банк проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Банк рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Если соглашение содержит компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, Банк применяет МСФО (IFRS) 15, чтобы распределить возмещение по договору.

Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду. Кроме того, Банк регулярно анализирует расчетные величины негарантированной ликвидационной стоимости, использованные в расчете валовой инвестиции в аренду, на предмет необходимости изменения.

(o) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи в ходе обычной деятельности Банка, за вычетом расчетных затрат на завершение подготовки к продаже имущества, перешедшего во владение Банка.

(п) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются выбытие средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(р) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Кыргызской Республики.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(с) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

(i) Текущий налог

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

(ii) Отложенный налог

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке кыргызского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(г) Сегментная отчетность

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Банка сконцентрированы в Кыргызской Республике, и Банк получает прибыль от осуществления деятельности в Кыргызской Республике. Ответственным лицом Банка по принятию операционных решений является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию только в целом по Банку.

(у) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и разъяснения вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

«Классификация обязательств как краткосрочные или долгосрочные» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (Поправки к МСФО (IAS) 1)

Поправки, выпущенные в 2020 и 2022 годах, ставят своей целью уточнить требования по определению того, является ли обязательство краткосрочным или долгосрочным, а также устанавливают новые требования в отношении раскрытия информации для долгосрочных обязательств с ковенантами. Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты.

Как указано в Примечании 21, у Банка имеются банковские займы, содержащие специальные ковенанты. Поскольку некоторые из займов классифицированы в категорию долгосрочных обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года, то в случае нарушения в будущем соответствующих ковенантов Банку может потребоваться погасить обязательства в срок раньше срока погашения, указанного в договоре. Банк находится в процессе оценки возможного влияния поправок на классификацию данных обязательств и соответствующие раскрытия информации.

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

Поправки вводят новые раскрытия информации в отношении договоренности о финансировании поставщиков, которые помогают пользователям финансовой отчетности оценить влияние таких договоренностей на обязательства и денежные потоки организации и на подверженность организации риску ликвидности. Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты.

Данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка, так как Банк не участвует в соглашениях о финансировании поставщиков.

(ф) Прочие стандарты

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16);
- Отсутствие возможности обмена (Поправки к МСФО (IAS) 21).

(х) Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям вступившие в силу с 1 января 2023 года

Банк впервые применил некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты (если не указано иное).

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправка к МСФО (IAS) 8 – Определение бухгалтерских оценок;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО – «Раскрытие учетной политики»;
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими из одной операции.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка. Финансовые гарантии выпущенные Банком учитываются согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

4 Анализ кредитных рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 25.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков**Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения**

См. описание учетной политики в Примечании 3(д)(iii).

Значительное повышение кредитного риска

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

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

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

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

- ухудшение результатов операционной деятельности заемщика, включая показатели выручки, EBITDA и чистой прибыли, за последние шесть месяцев по отношению к аналогичному периоду предыдущего года;
- качественные признаки;
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (классификация) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующую классификацию кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Классификации кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенной классификации кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции классификации, отличной от классификации кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> • Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала. • Фактические и ожидаемые значительные изменения в структуре бизнеса, бизнес среды, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности. 	<ul style="list-style-type: none"> • Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности. • Использование предоставленного лимита. • Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений. • Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Категории кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от категории кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств (применительно к финансовым контрагентам).

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве количественных признаков, свидетельствующих о значительном повышении кредитного риска по индивидуально значимым финансовым активам с момента его первоначального признания, является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

- ухудшение результатов операционной деятельности заемщика, включая показатели выручки, EBITDA и чистой прибыли, снижение чистых оборотов на счете заемщика, открытого в Банке за последние шесть месяцев, по инвестиционным проектам существенное отклонение фактических показателей от запланированных согласно бизнес-плану;
- смерть или вовлеченность заемщика в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- снижение категории классификации актива на две категории;
- существенное отклонение от прогнозных показателей, определяемых при осуществлении финансового мониторинга;
- наличие просроченной задолженности по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок» в 3 месяца, в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или задолженность заемщика по кредитному обязательству перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит; или
- банкротство заемщика, вовлеченность заемщика в судебные разбирательства, которые могут привести к дефолту; смерть заемщика (если источник погашений – зарплата заемщика или предполагает невозможным продолжение предпринимательской деятельности);
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате ухудшения финансового заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту; или
- наличие признака дефолта по другим обязательствам заемщика.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же заемщиком; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает два экономических сценария, помимо базового: оптимистичный и пессимистичный сценарии, вероятность реализации которых определяется на основе процента реализации прогнозов за предшествующие 7 лет. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как НБКР, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

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

В 2023 году в качестве ключевых определены следующие факторы: прогноз изменения индекса потребительских цен, прогноз уровня безработицы, прогноз курса USD (Доллары США) по отношению к национальной валюте и прогноз ВВП в текущих ценах. Экономические сценарии, использованные по состоянию на 31 декабря 2023 года, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики за 2023 год.

В 2023 году Банк сохранил вес каждого из сценариев для ключевых макро факторов в условиях постковидного периода и негативного эффекта от военного конфликта на Украине, в результате чего Банк определил 60% веса пессимистичному сценарию (в 2022 году: 60%), 30% веса базовому сценарию (в 2022 году: 30%), 10% веса оптимистичному сценарию (в 2022 году: 10%).

2024 г.

Прогноз курса USD/KGS	Пессимистичный сценарий – 60%, курс = 104.51сом/1 долл. США Базовый сценарий – 30%, курс = 90.74сом/1 долл. США Оптимистичный сценарий – 10%, курс = 76.97 сом/1 долл. США
Прогноз изменения ИПЦ	Пессимистичный сценарий – 60%, рост ИПЦ = 2,58% Базовый сценарий – 30%, рост ИПЦ = 8.0% Оптимистичный сценарий – 10%, рост ИПЦ = 13,42%
Прогноз уровня безработицы	Пессимистичный сценарий – 60%, уровень безработицы = 9.78% Базовый сценарий – 30%, уровень безработицы = 9.01.% Оптимистичный сценарий – 10%, уровень безработицы = 8.25%
Прогноз ВВП в текущих ценах	Пессимистичный сценарий – 60%, снижение ВВП = -0.36% Базовый сценарий – 30%, рост ВВП = 4.30% Оптимистичный сценарий – 10%, рост ВВП = 8.96%

В 2022 году в качестве ключевых определены следующие факторы: прогноз изменения индекса потребительских цен, прогноз уровня безработицы, прогноз курса USD по отношению к национальной валюте и прогноз ВВП в текущих ценах. Экономические сценарии, использованные по состоянию на 31 декабря 2022 года, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики за 2022 год.

	2023 г.
Прогноз курса USD/KGS	Пессимистичный сценарий – 60%, курс = 109.57 сом/1 долл. США Базовый сценарий – 30%, курс = 96.50 сом/1 долл. США Оптимистичный сценарий – 10%, курс = 83.42 сом/1 долл. США
Прогноз изменения ИПЦ	Пессимистичный сценарий – 60%, рост ИПЦ = 4.65% Базовый сценарий – 30%, рост ИПЦ = 10.1% Оптимистичный сценарий – 10%, рост ИПЦ = 15.6%
Прогноз уровня безработицы	Пессимистичный сценарий – 60%, уровень безработицы = 7.36% Базовый сценарий – 30%, уровень безработицы = 6.60% Оптимистичный сценарий – 10%, уровень безработицы = 5.84%
Прогноз ВВП в текущих ценах	Пессимистичный сценарий – 60%, снижение ВВП = 0.28% Базовый сценарий – 30%, рост ВВП = 3.2% Оптимистичный сценарий – 10%, рост ВВП = 6.68%

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды за последние 9 лет.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(д)(iii).

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(д)(iii)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

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

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

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD для кредитов с суммой выдачи ниже 500,000 USD на коллективной основе, на основании исторической информации о списаниях и восстановлениях по кредитам, определенным как дефолтные. Анализ производится на групповой основе по признакам «Тип продукта» и «Количество лет в дефолте». Таким образом, показатель LGD определяется как 1 – коэффициент восстановления. Коэффициент восстановления рассчитывается как средневзвешенная доля восстановлений по дефолтным кредитам на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования. Для кредитов, сумма выдачи которых более 500,000 USD, при оценке LGD Банк применяет индивидуальный подход, путем дисконтирования наименьшей из сумм остатка кредитной задолженности и суммы залоговых обеспечений по эффективной ставке процента. Для инвестиционных ценных бумаг, кредитов и авансов, выданных банкам и прочим финансовым институтам, Банк применяет LGD основанный на статистике международных рейтинговых агентств Moody's, Standard & Poor's или рейтинг Fitch.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для всех финансовых активов с аннуитетным графиком платежей и для крупных активов с индивидуальным графиком платежей величиной EAD является валовая балансовая стоимость на прогнозируемую дату дефолта. Для остальных финансовых активов, где без чрезмерных затрат и усилий невозможно определить величину EAD на прогнозируемую дату дефолта, величиной EAD является валовая балансовая стоимость актива на отчетную дату.

Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

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

Для расчета показателя PD Банк использует уровень убытков, определенный на основании модели миграции наблюдений в дефолтную категорию за последние 60 месяцев.

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

- тип инструмента;
- отрасль.

Для оценки вероятности дефолта по модифицированным кредитам в связи с ухудшением финансового положения заемщика Банк использует модель на основе матриц миграции наблюдений по аналогичным кредитам за последние 60 месяцев в дефолтную категорию. Стратификация таких кредитов производится аналогично всему кредитному портфелю.

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

5 Чистый процентный доход

	2023 г. тыс. сом	2022 г. тыс. сом
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	3,252,549	3,109,017
Денежные средства и их эквиваленты	1,395,856	746,448
Инвестиционные ценные бумаги	97,251	91,739
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	53,210	9,985
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	42,869	40,166
	4,841,735	3,997,355
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	721,572	646,382
Прочие привлеченные средства	52,827	196,408
Обязательства по аренде	27,664	28,002
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,221	1,448
	803,284	872,240
Чистые процентные доходы	4,038,451	3,125,115

6 Комиссионные доходы

	2023 г. тыс. сом	2022 г. тыс. сом
Комиссии за обслуживание платежных карт	1,350,918	838,966
Комиссии по кассовым операциям	250,730	294,645
Комиссии по денежным переводам	261,445	206,875
Комиссии по выпуску гарантий и аккредитивов	31,106	37,310
Комиссии по операциям с иностранной валютой	42,255	81,293
Аренда сейфов	9,630	6,089
Прочие	63,329	42,362
	2,009,413	1,507,540

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент исполнения операции, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссии по обслуживанию платежных карт, денежным переводам, кассовым операциям, операциям с иностранной валютой, за исполнение платежных поручений клиентов, а также комиссии по выданным гарантиям и аккредитивам взимаются в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признаются в качестве дохода в момент исполнения операции;
- комиссия по сейфовым операциям уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия договоров с клиентами.

Остатки по договорам

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 18)	10,835	12,205

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка были обязательства к исполнению на общую сумму 3,108 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 2,350 тыс. сом), первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее, как это предусмотрено МСФО (IFRS) 15.

7 Комиссионные расходы

	2023 г. тыс. сом	2022 г. тыс. сом
Комиссии за обслуживание платежных карт	1,153,542	933,885
Комиссии по расчетным операциям	123,100	87,037
Комиссии по операциям с иностранной валютой	36,242	55,851
Комиссии по операциям с наличными	12,271	11,319
Прочие	5,853	4,356
	1,331,008	1,092,448

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2023 г. тыс. сом	2022 г. тыс. сом
Прибыль от сделок спот	1,357,932	2,333,167
Прибыль/(убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	35,377	(19,998)
	1,393,309	2,313,169

9 Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов

	2023 г. тыс. сом	2022 г. тыс. сом
Кредиты, выданные клиентам	257,380	69,424
Инвестиционные ценные бумаги	2,144	2,550
Денежные средства и их эквиваленты	1,022	(7,980)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(645)	(5,995)
	259,901	57,999

10 Расходы на персонал

	2023 г.	2022 г.
	тыс. сом	тыс. сом
Вознаграждения работникам	1,920,233	1,188,558
Отчисления в Социальный фонд за счет работодателя	322,702	215,370
	2,242,935	1,403,928

11 Прочие общие и административные расходы

	2023 г.	2022 г.
	тыс. сом	тыс. сом
Износ и амортизация (Примечание 17)	342,935	267,715
Ремонт и техническое обслуживание	139,260	101,350
Профессиональные услуги	132,651	70,549
Охрана	124,726	59,825
Платежи в Фонд страхования депозитов	69,148	76,912
Канцелярские принадлежности	67,535	62,084
Услуги связи и информационные услуги	61,043	39,886
Реклама и маркетинг	50,290	31,629
Расходы по договорам операционной аренды	37,639	29,947
Командировочные расходы	13,576	8,232
Налоги, помимо налога на прибыль	9,126	1,228
Представительские расходы	4,356	5,210
Расходы от обесценения НМА	3,416	-
Страхование	2,583	1,919
Прочие	58,804	60,623
	1,117,088	817,109

В состав профессиональных услуг входят расходы на проведение аудита финансовой отчетности Банка за 2023 год на сумму 14,592 тыс. сом (2022: 11,685 тыс. сом) с учетом налогов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

12 Расход по налогу на прибыль

	2023 г.	2022 г.
	тыс. сом	тыс. сом
Расходы по текущему налогу		
Отчетный год	326,708	201,947
Текущий налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	271	60
	326,979	202,007
Расходы по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(8,542)	196,586
Итого расхода по налогу на прибыль	318,437	398,593

Применимая ставка налога по текущему и отложенному налогу на прибыль для Банка составляет 10% (в 2022 году: 10%).

Расчет эффективной ставки налога на прибыль:

	2023 г.		2022 г.	
	тыс. сом	%	тыс. сом	%
Прибыль до налогообложения	3,169,224	100	3,716,971	100
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	316,922	10.0	371,697	10.0
Возникновение временной разницы в связи с изменением налогового законодательства	-	-	25,373	0.7
Необлагаемый налогом доход	1,244	0.0	1,463	0.0
Эффект текущего налога недоплаченных прошлых отчетных периодах	271	0.0	60	0.0
	318,437	10.0	398,593	10.7

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого обязательства по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Данное отложенное налоговое обязательство было признано в настоящей финансовой отчетности. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2023 и 2022 годов, может быть представлено следующим образом:

тыс. сом	Остаток на 1 января 2023 г.	Отражено в составе прибыли и убытка	Остаток на 31 декабря 2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты	801	(194)	607
Инвестиционные ценные бумаги	1,059	(214)	845
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	636	90	726
Кредиты, выданные клиентам	(259,762)	14,530	(245,232)
Основные средства и нематериальные активы	(54,525)	(6,131)	(60,656)
Прочие активы	(44,542)	1,406	(43,136)
Прочие обязательства	64,067	(945)	63,122
	(292,266)	8,542	(283,724)

тыс. сом	Остаток на 1 января 2022 г.	Отражено в составе прибыли и убытка	Остаток на 31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	57	744	801
Инвестиционные ценные бумаги	1,315	(256)	1,059
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	28	608	636
Кредиты, выданные клиентам	(99,686)	(160,076)	(259,762)
Основные средства и нематериальные активы	(42,545)	(11,980)	(54,525)
Прочие активы	(18,617)	(25,925)	(44,542)
Прочие обязательства	63,768	299	64,067
	(95,680)	(196,586)	(292,266)

13 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. сом	тыс. сом
Денежные средства в кассе	5,882,162	7,016,201
Счета типа «Ностро» в НБКР	9,217,131	2,976,943
Счета типа «Ностро» в других банках		
- С кредитным рейтингом от А- до А+	4,270,812	3,953,595
- С кредитным рейтингом ВВВ	423,656	145,430
- С кредитным рейтингом от В+ до ВВ-	786,619	-
- С кредитным рейтингом от В до В+	-	482,252
- Без кредитного рейтинга	369,930	386,787
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	5,851,017	4,968,064
Эквиваленты денежных средств		
- Срочные депозиты в банках с кредитным рейтингом ВВВ	892,152	-
- Срочные депозиты в банках без кредитного рейтинга	541,829	-
- Депозиты «овернайт» в Национальном Банке Кыргызской Республики	-	2,700,750
- Ноты Национального Банка Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев	7,650,758	5,746,279
Итого эквивалентов денежных средств	9,084,739	8,447,029
Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва на обесценение	30,035,049	23,408,237
Оценочный резерв под убытки	(6,065)	(8,007)
Итого денежных средств и их эквивалентов	30,028,984	23,400,230

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Standard&Poor's или других агентств, переведенных по шкале Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка денежные средства на счетах в российских банках без кредитного рейтинга составляют 369,930 тыс. сом (в 2022: 386,787 тыс. сом).

Инструменты без рейтинга представлены остатками на счетах в банках Российской Федерации, рейтинги которых были отозваны соответствующими агентствами. Присвоенные кредитные рейтинги банков до их отзыва соответствовали от «ВВ+» до «ВВВ-» по шкале Standard&Poor's. По оценке Банка, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов.

На 31 декабря 2023 года у Банка было два банка (в 2022 году: три банка), чьи остатки превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 19,889,489 тыс. сом (в 2022 году: 15,265,078 тыс. сом).

В соответствии с требованиями НБКР размер средств на корреспондентском счете для выполнения обязательных резервных требований, на ежедневной основе должен составлять не менее 70% (31 декабря 2022 года: 70%) от объема обязательных резервов Банка. По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк выполняет обязательные резервные требования, сумма которых составляет 3,463,844 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 2,956,721 тыс. сом). Законодательством не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с такого счета. Банк может использовать весь остаток средств на корреспондентском счете в течение банковского дня, но в конце дня остаток должен составлять не менее 70% (31 декабря 2022 года: 70%) от суммы обязательных резервных требований.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными и отнесены к Стадии 1. В следующей таблице приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам.

	2023 г. тыс. сом	2022 г. тыс. сом
	Стадия 1	Стадия 1
Денежные средства и их эквиваленты		
Остаток на 1 января	8,007	570
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,022)	7,980
Изменения курса валют	(920)	(543)
Остаток на 31 декабря	6,065	8,007

14 Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
<i>Оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
Необремененные		
Государственные и муниципальные облигации, векселя и ноты		
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	31,894	337,155
Всего необремененных государственных и муниципальных облигаций, векселей и нот	31,894	337,155
Обремененные		
Государственные и муниципальные облигации, векселя и ноты		
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	793,761	783,362
Всего обремененных государственных и муниципальных облигаций, векселей и нот	793,761	783,362
Всего государственных и муниципальных облигаций, векселей и нот	825,655	1,120,517
Оценочный резерв под убытки	(8,451)	(10,595)
Итого государственных и муниципальных облигаций, векселей и нот	817,204	1,109,922

По состоянию на 31 декабря 2023 года Казначейские облигации Министерства финансов на общую сумму 793,761 тыс. сом (в 2022 году: 783,362 тыс. сом) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам от Российско-Кыргызского Фонда развития (см. Примечание 21).

Инвестиции в ценные бумаги не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными и относятся к Стадии 1.

Ниже представлено движение оценочного резерва под убытки:

	2023 г. тыс. сом	2022 г. тыс. сом
	Стадия 1	Стадия 1
Инвестиционные ценные бумаги		
Остаток на 1 января	10,595	13,145
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,144)	(2,550)
Остаток на 31 декабря	8,451	10,595

15 Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
Кредиты и депозиты		
Прочие финансовые институты		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	1,146,494	707,151
Финансовые институты Кыргызской Республики без кредитного рейтинга	178,171	171,360
Национальный Банк Кыргызской Республики	144,399	105,187
Итого кредитов и депозитов банкам и прочим финансовым институтам	1,469,064	983,698
Оценочный резерв под убытки	(7,257)	(6,357)
Чистая сумма кредитов и депозитов банкам и прочим финансовым институтам	1,461,807	977,341

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Standard&Poor's или других агентств, переведенных по шкале Standard&Poor's.

Финансовый институт без кредитного рейтинга представляет собой коммерческий банк, единственным акционером которого является Правительство Кыргызской Республики. Рейтинг данного банка может быть приравнен к кредитному рейтингу Кыргызской Республики «В-» по шкале Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты и авансы, выданные банкам и финансовым институтам на общую сумму 178,171 тыс. сом (в 2022 году: 171,360 тыс. сом) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам от Российско-Кыргызского Фонда развития (см. Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам на общую сумму 1,290,893 тыс. сом (в 2022 году: 812,338 тыс. сом) служат обеспечением исполнения обязательств по расчетам с платежными системами по пластиковым картам.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка отсутствуют контрагенты (в 2022 году: отсутствуют), остатки по кредитам и авансам которых составляют более 10% собственного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года никакие статьи кредитов, выданных банкам и прочим финансовым институтам, не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными и относятся к Стадии 1.

Ниже представлено движение оценочного резерв под убытки:

	2023 г. тыс. сом	2022 г. тыс. сом
	Стадия 1	Стадия 1
Кредиты, выданные банкам и прочим финансовым институтам		
Остаток на 1 января	6,357	279
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	645	5,995
Изменения курса валют	255	83
Остаток на 31 декабря	7,257	6,357

16 Кредиты, выданные клиентам

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. сом	тыс. сом
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты корпоративным клиентам	4,454,547	5,569,195
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	16,604,265	15,211,856
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	21,058,812	20,781,051
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	1,181,936	1,188,157
Потребительские кредиты	2,838,612	1,314,645
Кредитные карты и прочие	90,091	288,749
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	4,110,639	2,791,551
Общая сумма кредитов, выданных клиентам	25,169,451	23,572,602
Оценочный резерв под убытки	(2,103,114)	(2,450,128)
Чистые кредиты, выданные клиентам	23,066,337	21,122,474

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные клиентам, которые служат обеспечением исполнения обязательств по прочим привлеченным средствам Банка, чистой балансовой стоимостью 456,164 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 1,021,652 тыс. сом) (см. Примечание 21).

(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости

тыс. сом	2023 г.					2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Остаток по состоянию на 1 января	245,733	147,484	2,008,747	48,164	2,450,128	338,788	353,680	2,126,424	-	2,818,892
Перевод в Стадию 1	109,101	(20,963)	(88,138)	-	-	7,511	(3,801)	(3,710)	-	-
Перевод в Стадию 2	(6,654)	50,264	(43,610)	-	-	(8,512)	48,325	(39,813)	-	-
Перевод в Стадию 3	(3,848)	(41,607)	45,455	-	-	(10,282)	(218,209)	228,491	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(245,889)	27,030	(150,420)	4,694	(364,585)	(113,110)	(32,858)	17,122	28,662	(100,184)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	107,205	-	-	-	107,205	30,760	-	-	-	30,760
Списания	-	-	(235,544)	-	(235,544)	-	-	(412,900)	-	(412,900)
Высвобождение дисконта	-	-	9,349	83,677	93,026	-	-	88,414	19,502	107,916
Изменения курса валют	5,683	4,482	42,719	-	52,884	578	347	4,719	-	5,644
Остаток на 31 декабря	211,331	166,690	1,588,558	136,535	2,103,114	245,733	147,484	2,008,747	48,164	2,450,128

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам:

тыс. сом	2023 г.					2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Остаток по состоянию на 1 января	63,637	37,985	883,993	48,164	1,033,779	39,653	210,313	810,294	-	1,060,260
Перевод в Стадию 1	6,954	(6,954)	-	-	-	1,145	(1,145)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	(2,130)	2,130	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(28,593)	28,593	-	-	(3,345)	(163,878)	167,223	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(52,596)	(1,954)	30,195	(24,826)	(49,181)	20,315	(9,524)	(3,184)	28,662	36,269
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,868	-	-	-	1,868	7,849	-	-	-	7,849
Списания	-	-	(108,006)	-	(108,006)	-	-	(149,345)	-	(149,345)
Высвобождение дисконта	-	-	41,474	61,378	102,852	-	-	56,928	19,502	76,430
Изменения курса валют	549	13	24,215	-	24,777	150	89	2,077	-	2,316
Остаток на 31 декабря	20,412	497	900,464	84,716	1,006,089	63,637	37,985	883,993	48,164	1,033,779

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным субъектам малого и среднего бизнеса:

тыс. сом	2023 г.					2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток по состоянию на 1 января	155,738	98,146	1,034,413	-	1,288,297	256,214	130,099	1,234,129	1,620,442
Перевод в Стадию 1	99,793	(12,255)	(87,538)	-	-	4,755	(1,395)	(3,360)	-
Перевод в Стадию 2	(6,236)	49,467	(43,231)	-	-	(5,553)	45,293	(39,740)	-
Перевод в Стадию 3	(3,063)	(9,621)	12,684	-	-	(6,103)	(51,363)	57,466	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(174,982)	29,644	(161,281)	29,520	(277,099)	(110,268)	(24,719)	15,822	(119,165)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	54,763	-	-	-	54,763	16,327	-	-	16,327
Списания	-	-	(127,796)	-	(127,796)	-	-	(257,078)	(257,078)
Высвобождение дисконта	-	-	(26,925)	22,299	(4,626)	-	-	24,744	24,744
Изменения курса валют	3,482	4,294	16,590	-	24,366	366	231	2,430	3,027
Остаток на 31 декабря	129,495	159,675	616,916	51,819	957,905	155,738	98,146	1,034,413	1,288,297

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным розничным клиентам:

тыс. сом	2023 г.				2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные и потребительские клиенты								
Остаток по состоянию на 1 января	26,358	11,353	90,341	128,052	42,921	13,268	82,001	138,190
Перевод в Стадию 1	2,354	(1,754)	(600)	-	1,611	(1,261)	(350)	-
Перевод в Стадию 2	(418)	797	(379)	-	(829)	902	(73)	-
Перевод в Стадию 3	(785)	(3,393)	4,178	-	(834)	(2,968)	3,802	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(18,311)	(660)	(19,334)	(38,305)	(23,157)	1,385	4,484	(17,288)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	50,574	-	-	50,574	6,584	-	-	6,584
Списания	-	-	258	258	-	-	(6,477)	(6,477)
Высвобождение дисконта	-	-	(5,200)	(5,200)	-	-	6,742	6,742
Изменения курса валют	1,652	175	1,914	3,741	62	27	212	301
Остаток на 31 декабря	61,424	6,518	71,178	139,120	26,358	11,353	90,341	128,052

(б) Анализ изменения валовой балансовой стоимости по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости

тыс. сом	2023 г.					2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
Остаток по состоянию на 1 января	16,392,160	1,751,307	4,986,265	442,870	23,572,602	18,163,431	3,472,076	4,991,743	200,844	2,6828,094
Перевод в Стадию 1	676,993	(473,210)	(203,783)	-	-	178,825	(174,777)	(4,048)	-	-
Перевод в Стадию 2	(521,919)	598,372	(76,453)	-	-	(366,598)	514,416	(147,818)	-	-
Перевод в Стадию 3	(110,889)	(381,839)	492,728	-	-	(392,375)	(1,074,767)	1,467,142	-	-
Финансовые активы, которые были погашены	(6,044,927)	(470,255)	(1,264,626)	(4,047)	(7,783,855)	(3,308,555)	(989,917)	(920,029)	-	(5,218,501)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	9,193,530	-	-	-	9,193,530	2,077,401	-	-	242,026	2,319,427
Списания	-	-	(235,544)	-	(235,544)	-	-	(412,900)	-	(412,900)
Изменения курса валют	340,587	17,812	64,319	-	422,718	40,031	4,276	12,175	-	56,482
Остаток на 31 декабря	19,925,535	1,042,187	3,762,906	438,823	25,169,451	16,392,160	1,751,307	4,986,265	442,870	23,572,602

Анализ изменения валовой балансовой стоимости по кредитам, выданным корпоративным клиентам:

тыс. сом	2023 г.					2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
Остаток по состоянию на 1 января	2,336,313	629,077	2,314,928	288,877	5,569,195	3,060,545	1,287,626	1,910,254	200,844	6,459,269
Перевод в Стадию 1	73,557	(73,557)	-	-	-	146,786	(146,786)	-	-	-
Перевод в Стадию 2	-	-	-	-	-	(195,742)	195,742	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	(332,397)	332,397	-	-	(202,178)	(461,414)	663,592	-	-
Финансовые активы, которые были погашены	(606,639)	(154,240)	(424,758)	(23,411)	(1,209,048)	(704,841)	(247,627)	(115,226)	-	(1,067,694)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	130,802	-	-	-	130,802	226,038	-	-	88,033	314,071
Списания	-	-	(108,006)	-	(108,006)	-	-	(149,345)	-	(149,345)
Изменения курса валют	33,634	1,197	36,773	-	71,604	5,705	1,536	5,653	-	12,894
Остаток на 31 декабря	1,967,667	70,080	2,151,334	265,466	4,454,547	2,336,313	629,077	2,314,928	288,877	5,569,195

Анализ изменения валовой балансовой стоимости по кредитам, выданным субъектам малого и среднего бизнеса:

тыс. сом	2023 г.					2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
Остаток по состоянию на 1 января	11,626,980	983,337	2,447,546	153,993	15,211,856	12,420,297	1,952,904	2,822,555	-	17,195,756
Перевод в Стадию 1	598,314	(395,401)	(202,913)	-	-	17,715	(14,848)	(2,867)	-	-
Перевод в Стадию 2	(505,718)	581,311	(75,593)	-	-	(134,467)	281,897	(147,430)	-	-
Перевод в Стадию 3	(80,711)	(34,372)	115,083	-	-	(157,841)	(584,776)	742,617	-	-
Финансовые активы, которые были погашены	(3,852,437)	(256,578)	(748,359)	19,364	(4,838,010)	(1,970,009)	(654,241)	(716,228)	-	(3,340,478)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	6,077,364	-	-	-	6,077,364	1,422,891	-	-	153,993	1,576,884
Списания	-	-	(127,796)	-	(127,796)	-	-	(257,078)	-	(257,078)
Изменения курса валют	241,094	15,273	24,484	-	280,851	28,394	2,401	5,977	-	36,772
Остаток на 31 декабря	14,104,886	893,570	1,432,452	173,357	16,604,265	11,626,980	983,337	2,447,546	153,993	15,211,856

Анализ изменения валовой балансовой стоимости по кредитам по кредитам, выданным розничным клиентам:

тыс. сом	2023 г.				2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные и потребительские клиенты								
Остаток по состоянию на 1 января	2,428,867	138,893	223,791	2,791,551	2,682,589	231,546	258,934	3,173,069
Перевод в Стадию 1	5,122	(4,252)	(870)	-	14,324	(13,143)	(1,181)	-
Перевод в Стадию 2	(16,201)	17,061	(860)	-	(36,389)	36,777	(388)	-
Перевод в Стадию 3	(30,178)	(15,070)	45,248	-	(32,356)	(28,577)	60,933	-
Финансовые активы, которые были погашены	(1,585,851)	(59,437)	(91,509)	(1,736,797)	(633,705)	(88,049)	(88,575)	(810,329)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2,985,364	-	-	2,985,364	428,472	-	-	428,472
Списания	-	-	258	258	-	-	(6,477)	(6,477)
Изменения курса валют	65,859	1,342	3,062	70,263	5,932	339	545	6,816
Остаток на 31 декабря	3,852,982	78,537	179,120	4,110,639	2,428,867	138,893	223,791	2,791,551

(в) Качество кредитов, выданных клиентам

В следующих таблицах представлена информация о кредитном качестве кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Если не указано иное, по кредитам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости.

Банк классифицирует кредиты, выданные клиентам, в следующие категории:

- Категория 1: Стандартные – кредиты, по которым генерируется необходимый поток денежных средств, достаточный для обеспечения выполнения клиентом своих обязательств, а также кредиты, с которыми по состоянию на текущий момент не связана степень риска, превышающая нормальную банковскую практику, без просрочки по сумме основного долга и процентов;
- Категория 2: Под наблюдением – кредиты с наличием технической просрочки до 30 дней, имеющей место в течение отчетного года. Банк также относит в категорию «под наблюдением» кредиты, выданные в иностранной валюте;
- Категория 3: Ниже стандартного – активы по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска; выплаты просрочены от 31 до 90 дней; проведена реструктуризация или пролонгация (в случае ухудшения финансового положения) без 3-х погашений подряд без просрочки по графику погашения;
- Категория 4: Сомнительные – кредиты данной категории имеют такие же недостатки, как и в категории ниже стандартного, но, кроме того, они имеют дополнительные проблемы, которые в совокупности с другими недостатками, делают возможность погашения задолженности, на основе известных фактов и условий, сомнительной, выплаты просрочены более чем на 90 дней;
- Категория 5: Проблемные – кредиты, классифицированные как Проблемные, считаются трудно взимаемыми и находятся в производстве подразделения по работе с проблемными кредитами.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСІ-активы» приведено в Примечании 3(б).

Следующие далее таблицы отражают информацию о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам и субъектам малого и среднего бизнеса, оцениваемых на индивидуальной основе по категориям качества:

тыс. сом	31 декабря 2023 г.					31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Корпоративные клиенты, оцениваемые на индивидуальной основе										
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:										
Категория 1: Стандартные	558,283	-	-	-	558,283	447,037	-	-	-	447,037
Категория 2: Под наблюдением	1,399,585	-	-	-	1,399,585	1,864,934	-	-	-	1,864,934
Категория 3: Ниже стандартного	-	70,080	-	-	70,080	-	627,590	-	-	627,590
Категория 4: Сомнительные	-	-	239,257	-	239,257	-	-	308,545	-	308,545
Категория 5: Проблемные	-	-	1,831,016	250,185	2,081,201	-	-	1,915,783	288,877	2,204,660
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,957,868	70,080	2,070,273	250,185	4,348,406	2,311,971	627,590	2,224,328	288,877	5,452,766
Оценочный резерв под убытки	(20,332)	(497)	(841,356)	(84,716)	(946,901)	(62,384)	(37,822)	(827,796)	(48,164)	(976,166)
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения	1,937,536	69,583	1,228,917	165,469	3,401,505	2,249,587	589,768	1,396,532	240,713	4,476,600
Клиенты МСБ, оцениваемые на индивидуальной основе										
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:										
Категория 1: Стандартные	2,315,929	-	-	-	2,315,929	1,863,261	-	-	-	1,863,261
Категория 2: Под наблюдением	3,903,563	-	-	-	3,903,563	2,237,605	-	-	-	2,237,605
Категория 3: Ниже стандартного	-	536,933	-	-	536,933	96,594	564,839	-	-	661,433
Категория 4: Сомнительные	-	-	471,764	-	471,764	-	-	855,739	-	855,739
Категория 5: Проблемные	-	-	192,438	129,522	321,960	-	-	313,813	105,091	418,904
Итого кредитов, выданных клиентам МСБ	6,219,492	536,933	664,202	129,522	7,550,149	4,197,460	564,839	1,169,552	105,091	6,036,942
Оценочный резерв под убытки	(55,003)	(98,696)	(244,910)	(41,364)	(439,973)	(53,822)	(52,660)	(465,611)	-	(572,093)
Итого кредитов, выданных клиентам МСБ, за вычетом резерва под убыток от обесценения	6,164,489	438,237	419,292	88,158	7,110,176	4,143,638	512,179	703,941	105,091	5,464,849

Следующие далее таблицы отражают информацию о качестве кредитов, выданных клиентам, по количеству дней просрочки:

тыс. сом	31 декабря 2023 г.					31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
Общая сумма кредитов, выданных клиентам										
Непросроченные	19,878,859	1,013,592	1,299,009	186,960	22,378,420	16,317,154	1,477,587	2,196,860	88,713	20,080,314
Просроченные на срок менее 30 дней	46,676	3,793	702,698	-	753,167	75,006	221,908	584,284	14,158	895,356
Просроченные на срок 30-89 дней	-	24,802	371,214	-	396,016	-	51,812	48,932	150,316	251,060
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	145,264	4,702	149,966	-	-	146,782	95,465	242,247
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	94,525	16,871	111,396	-	-	889,787	73,938	963,725
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,150,196	230,290	1,380,486	-	-	1,119,620	20,280	1,139,900
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	19,925,535	1,042,187	3,762,906	438,823	25,169,451	16,392,160	1,751,307	4,986,265	442,870	23,572,602
Оценочный резерв под убытки	(211,332)	(166,690)	(1,588,557)	(136,535)	(2,103,114)	(245,733)	(147,484)	(2,008,747)	(48,164)	(2,450,128)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения	19,714,203	875,497	2,174,349	302,288	23,066,337	16,146,427	1,603,823	2,977,518	394,706	21,122,474

тыс. сом	31 декабря 2023 г.					31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
Корпоративные клиенты, оцениваемые на индивидуальной основе										
Непросроченные	1,957,868	70,080	536,731	171,679	2,736,358	2,311,971	431,848	759,293	88,713	3,591,825
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	631,846	-	631,846	-	195,742	465,616	14,158	675,516
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	263,852	-	263,852	-	-	-	133,882	133,882
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	31,844	31,844
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	16,871	16,871	-	-	507,555	-	507,555
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	637,844	61,635	699,479	-	-	491,864	20,280	512,144
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,957,868	70,080	2,070,273	250,185	4,348,406	2,311,971	627,590	2,224,328	288,877	5,452,766
Оценочный резерв под убытки	(20,332)	(497)	(841,356)	(84,716)	(946,901)	(62,384)	(37,822)	(827,796)	(48,164)	(976,166)
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения	1,937,536	69,583	1,228,917	165,469	3,401,505	2,249,587	589,768	1,396,532	240,713	4,476,600

тыс. сом	31 декабря 2023 г.					31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
Корпоративные клиенты, оцениваемые на коллективной основе										
Непросроченные	9,799	-	-	15,281	25,080	24,342	1,487	-	-	25,829
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	18,914	-	18,914	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	-	-	-	-	-	36,878	-	36,878
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	62,147	-	62,147	-	-	53,722	-	53,722
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	9,799	-	81,061	15,281	106,141	24,342	1,487	90,600	-	116,429
Оценочный резерв под убытки	(80)	-	(59,108)	-	(59,188)	(1,253)	(163)	(56,197)	-	(57,613)
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения	9,719	-	21,953	15,281	46,953	23,089	1,324	34,403	-	58,816

тыс. сом	31 декабря 2023 г.					31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Клиенты МСБ, оцениваемые на индивидуальной основе										
Непросроченные	6,219,492	536,933	369,755	-	7,126,180	4,197,460	564,839	800,663	-	5,562,962
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	45,865	-	45,865	-	-	62,673	-	62,673
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	56,144	-	56,144	-	-	-	-	-
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	58,067	-	58,067	-	-	11,393	34,159	45,552
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	31,068	-	31,068	-	-	117,324	70,933	188,257
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	103,303	129,522	232,825	-	-	177,499	-	177,499
Итого кредитов, выданных клиентам МСБ	6,219,492	536,933	664,202	129,522	7,550,149	4,197,460	564,839	1,169,552	105,092	6,036,943
Оценочный резерв под убытки	(55,003)	(98,696)	(244,910)	(41,364)	(439,973)	(53,822)	(52,660)	(465,611)	-	(572,093)
Итого кредитов, выданных клиентам МСБ, за вычетом резерва под убыток от обесценения	6,164,489	438,237	419,292	88,158	7,110,176	4,143,638	512,179	703,941	105,092	5,464,850

тыс. сом	31 декабря 2023 г.					31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Клиенты МСБ, оцениваемые на коллективной основе										
Непросроченные	7,879,301	354,464	345,506	-	8,579,271	7,403,111	386,607	577,730	-	8,367,448
Просроченные на срок менее 30 дней	6,093	396	23,092	-	29,581	26,409	24,039	45,521	-	95,969
Просроченные на срок 30-89 дней	-	1,777	20,642	-	22,419	-	7,852	36,311	16,434	60,597
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	37,477	4,702	42,179	-	-	101,155	29,462	130,617
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	48,201	-	48,201	-	-	198,850	3,006	201,856
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	293,332	39,133	332,465	-	-	318,427	-	318,427
Итого кредитов, выданных клиентам МСБ	7,885,394	356,637	768,250	43,835	9,054,116	7,429,520	418,498	1,277,994	48,902	9,174,914
Оценочный резерв под убытки	(74,492)	(60,979)	(372,006)	(10,455)	(517,932)	(101,916)	(45,486)	(568,802)	-	(716,204)
Итого кредитов, выданных клиентам МСБ, за вычетом резерва под убыток от обесценения	7,810,902	295,658	396,244	33,380	8,536,184	7,327,604	373,012	709,192	48,902	8,458,710

тыс. сом	31 декабря 2023 г.					31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Розничные клиенты										
Непросроченные	3,812,399	52,115	47,017	-	3,911,531	2,380,270	92,806	59,174	-	2,532,250
Просроченные на срок менее 30 дней	40,583	3,397	1,895	-	45,875	48,597	2,127	10,474	-	61,198
Просроченные на срок 30-89 дней	-	23,025	11,662	-	34,687	-	43,960	12,621	-	56,581
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	49,720	-	49,720	-	-	34,234	-	34,234
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	15,256	-	15,256	-	-	29,180	-	29,180
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	53,570	-	53,570	-	-	78,108	-	78,108
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	3,852,982	78,537	179,120	-	4,110,639	2,428,867	138,893	223,791	-	2,791,551
Оценочный резерв под убытки	(61,424)	(6,518)	(71,178)	-	(139,120)	(26,358)	(11,353)	(90,341)	-	(128,052)
Итого кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения	3,791,558	72,019	107,942	-	3,971,519	2,402,509	127,540	133,450	-	2,663,499

(г) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**(i) Кредиты, выданные корпоративным и МСБ клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе**

При определении размера резерва под обесценения кредитов, выданных корпоративным и МСБ клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций со сдвигом в 1 месяц за период с ноября 2017 года по октябрь 2023 года. Для цели определения прогнозной вероятности дефолта с учетом влияния макроэкономических факторов Банк применил однофакторную модель Мертона;
- для индивидуальной оценки показателя LGD задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 38-54 месяцев;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, составил от 13.99% до 75.60%;
- средний уровень PiT PD по кредитам, отнесенным к Стадии 1 по учету кредитного качества, составил 3.14%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества –24.28% в зависимости от сегмента однородного портфеля.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданным корпоративным и МСБ клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 105,116тыс. сом ниже/выше (31 декабря 2022 года: на 99,414 тыс. сом ниже/выше).

При изменении срока получения поступлений от реализации обеспечения на плюс/минус один год, размер резерва под обесценение кредитов, выданным корпоративным и МСБ клиентам, оцениваемым на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 229,369 тыс. сом выше и на 257,997 тыс. сом ниже (31 декабря 2022 года: на 300,383 тыс. сом выше и на 337,727 тыс. сом ниже).

Кредиты, выданные МСБ и розничным клиентам, оцениваемые на коллективной основе

При определении размера резерва под обесценения кредитов, выданных МСБ и розничным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций со сдвигом в 1 месяц за период с ноября 2017 года по октябрь 2023 года. Для цели определения прогнозной вероятности дефолта с учетом влияния макроэкономических факторов Банк применил однофакторную модель Мертона;
- уровень LGD рассчитывается на основе исторической статистики за период в 6 лет;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, составил от 23.57% до 52.78%;
- средний уровень PiT PD по кредитам, отнесенным к Стадии 1 по учету кредитного качества, составил 7.90%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества – 56.78% в зависимости от сегмента однородного портфеля.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданным розничным и МСБ клиентам, оцениваемым на коллективной основе, по состоянию на 31 декабря 2023 года был бы на 125,077 тыс. сом ниже/выше (31 декабря 2022 года: на 111,222 тыс. сом ниже/ выше).

(г) Анализ обеспечения**(i) Кредиты, выданные юридическим лицам***Кредиты корпоративным клиентам*

Так как основное внимание Банком уделяется кредитоспособности корпоративных заемщиков, Банк, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно увеличился и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально.

Соответственно, Банк не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных корпоративным клиентам. В отношении кредитно-обесцененных кредитов Банк обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как текущая стоимость обеспечения может использоваться при оценке на предмет обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляет 1,431,620 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 1,671,648 тыс. сом), и стоимость обеспечения, принятого в отношении указанных кредитов, составляет 1,424,015 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 1,668,899 тыс. Сом), без учета избыточного обеспечения.

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. сом	тыс. сом
Коммерческая недвижимость	2,589,606	3,195,047
Жилая недвижимость	29,011	57,289
Земельные участки	829,841	1,283,080
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3,448,458	4,535,416

Данная таблица исключает стоимость избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным субъектам малого и среднего бизнеса (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения без учета избыточного обеспечения:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	тыс. сом	тыс. сом
Коммерческая недвижимость	10,974,255	9,476,280
Жилая недвижимость	3,844,370	3,683,514
Движимое имущество	183,367	334,087
Денежные средства	94,183	102,407
Прочее обеспечение	550,185	327,271
Всего кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса	15,646,360	13,923,559

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса, составляет 937,074 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 1,567,126 тыс. сом), и стоимость обеспечения, принятого в отношении указанных кредитов, составляет 934,624 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 1,564,339 тыс. сом), без учета избыточного обеспечения.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Прочие кредиты, выданные розничным клиентам, обеспечены недвижимостью, оборудованием, и прочими видами залогов. Согласно политике Банка, соотношение между суммой розничного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 70%.

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения без учета избыточного обеспечения:

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
Коммерческая недвижимость	224,808	238,057
Жилая недвижимость	1,640,941	1,469,238
Движимое имущество	177,647	61,709
Денежные средства	89,239	4,914
Прочее обеспечение	1,838,884	889,581
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	3,971,519	2,663,499

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных розничным клиентам, составляет 107,942 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 133,450 тыс. сом), и стоимость обеспечения, принятого в отношении указанных кредитов, составляет 56,325 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 99,500 тыс. сом), без учета избыточного обеспечения.

(iii) Изъятное обеспечение

В течение 2023 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 210,489 тыс. сом (в 2022 году: 350,510 тыс. сом). По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов размер изъятого обеспечения составляет:

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
Недвижимость	422,456	474,548
Прочие активы	-	10,276
Всего изъятого обеспечения	422,456	484,824

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка имелись финансовые инструменты в сумме 96,110 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 98,721 тыс. сом), в отношении которых не был признан оценочный резерв под убытки ввиду наличия денежного обеспечения.

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

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
Кредиты корпоративным клиентам и субъектам малого и среднего бизнеса		
Торговля	9,965,554	8,766,836
Услуги	2,898,284	2,985,798
Производство	2,002,566	2,914,215
Недвижимость	2,339,545	2,610,160
Сельское хозяйство	1,747,480	1,799,534
Транспорт	210,679	226,034
Прочие	1,894,704	1,478,474
Кредиты физическим лицам		
Ипотечные кредиты	1,181,936	1,188,157
Потребительские кредиты	2,838,612	1,314,645
Кредитные карты	90,091	288,749
	25,169,451	23,572,602
Оценочный резерв под убытки	(2,103,114)	(2,450,128)
	23,066,337	21,122,474

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка отсутствуют заемщики или группа взаимосвязанных заемщиков (в 2022 году: отсутствуют), остатки по кредитам которого составляют более 10% капитала.

17 Основные средства и нематериальные активы

тыс. сом	Здания	Актив в форме права пользования	Мебель и офисное оборудование	Оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Фактическая стоимость								
Остаток на 1 января 2023 года	270,823	649,839	674,222	356,260	85,961	165,188	452,259	2,654,552
Поступления/модификации	15,403	93,407	112,980	31,763	23,985	454,567	112,228	844,333
Обесценение	-	-	-	-	-	-	(3,416)	(3,416)
Выбытия	(194)	(24,616)	(35,033)	(13,096)	-	-	(44,541)	(117,480)
Переводы	6,070	-	65,828	271,218	43	(343,159)	-	-
На 31 декабря 2023 года	292,102	718,630	817,997	646,145	109,989	276,596	516,530	3,377,989
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2023 года	(79,044)	(197,278)	(427,352)	(209,106)	(43,515)	-	(324,613)	(1,280,908)
Износ и амортизация за год	(18,174)	(122,776)	(87,615)	(65,632)	(6,150)	-	(42,588)	(342,935)
Выбытия	194	19,023	34,990	13,139	-	-	44,541	111,887
На 31 декабря 2023 года	(97,024)	(301,031)	(479,977)	(261,599)	(49,665)	-	(322,660)	(1,511,956)
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2023 года	195,078	417,599	338,020	384,546	60,324	276,596	193,870	1,866,033

тыс. сом	Здания	Актив в форме права пользования	Мебель и офисное оборудование	Оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Незавер- шенное строитель- ство	Программное обеспечение и лицензии	Итого
Фактическая стоимость								
Остаток на 1 января 2022 года	246,742	481,123	545,782	300,149	79,845	142,714	419,895	2,216,250
Поступления/модификации	24,139	184,586	122,281	37,448	6,116	62,543	33,256	470,369
Выбытия	(2,613)	(15,870)	(11,239)	(1,397)	-	(56)	(892)	(32,067)
Переводы	2,555	-	17,398	20,060	-	(40,013)	-	-
На 31 декабря 2022 года	270,823	649,839	674,222	356,260	85,961	165,188	452,259	2,654,552
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2022 года	(71,547)	(104,069)	(374,979)	(170,481)	(38,750)	-	(283,917)	(1,043,743)
Износ и амортизация за год	(10,110)	(107,618)	(63,612)	(40,022)	(4,765)	-	(41,588)	(267,715)
Выбытия	2,613	14,409	11,239	1,397	-	-	892	30,550
На 31 декабря 2022 года	(79,044)	(197,278)	(427,352)	(209,106)	(43,515)	-	(324,613)	(1,280,908)
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2022 года	191,779	452,561	246,870	147,154	42,446	165,188	127,646	1,373,644

По состоянию на 31 декабря 2023 года здания на общую сумму 121,152 тыс. сом (в 2022 году: 119,402 тыс. сом) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам от Российско-Кыргызского фонда развития (см. Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2023 года актив в форме права пользования на общую сумму 417,599 тыс. сом (в 2022 году 452,561 тыс. сом) представляет собой арендованную недвижимость.

18 Прочие активы

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	330,428	335,969
Дебиторская задолженность по денежным переводам	68,018	29,190
Дебиторская задолженность по карточным расчетам	1,100,413	939,237
Прочая дебиторская задолженность	68,752	78,276
Оценочный резерв под убытки	(147,837)	(168,972)
Итого прочих финансовых активов	1,419,774	1,213,700
Имущество, перешедшее во владение Банка (примечание 16 (г) (iii))	422,456	484,824
Авансовые платежи	262,158	118,303
Материалы	76,674	54,541
Резерв под обесценение	-	(12,263)
Итого прочих нефинансовых активов	761,288	645,405
Итого прочих активов	2,181,062	1,859,105

Банк заключил ряд предварительных договоров купли-продажи в рассрочку по изъятому обеспечению. Данные договоры классифицируются Банком в качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде согласно МСФО (IFRS) 16, поскольку Банк передал данные активы в пользование арендатору за вознаграждение, к концу срока договора права владения активами переходят покупателю, и в начале срока договора текущая стоимость платежей составляет практически всю справедливую стоимость реализуемого актива.

Указанные договоры имеют сроки погашения до 3 лет, и не предполагают выплату процентов. Для дисконтирования денежных потоков по договорам применялась ставка 28.7% (в 2022 году: 21.6%).

Компоненты дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
В течение одного года	277,880	266,679
От одного года до двух лет	155,389	84,616
От двух до трех лет	-	15,524
От трех до четырех лет	-	11,734
Минимальные платежи	433,269	378,553
В течение одного года	43,329	24,613
От одного года до двух лет	59,512	13,426
От двух до трех лет	-	3,458
От трех до четырех лет	-	1,087
Незаработанный финансовый доход	102,841	42,584
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за вычетом незаработанного финансового дохода всего	330,428	335,969
Оценочный резерв под убытки	(94,309)	(102,691)
Чистая дебиторская задолженность по финансовой аренде	236,119	233,278

Качество дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
- непросроченная	23,530	-	4,286	134,196	162,012
- просроченная на срок менее 30 дней	-	-	-	304	304
- просроченная на срок 30-89 дней	-	-	-	9,518	9,518
- просроченная на срок 89-179 дней	-	-	-	76,149	76,149
- просроченная на срок 180-359 дней	-	-	-	13,872	13,872
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	-	68,573	68,573
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	23,530	-	4,286	302,612	330,428
Оценочный резерв под убытки	(122)	-	(9)	(94,178)	(94,309)
Чистая дебиторская задолженность по финансовой аренде	23,408	-	4,277	208,434	236,119

Качество дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
- непросроченная	38,838	-	-	62,382	101,220
- просроченная на срок менее 30 дней	5,263	-	2,965	3,999	12,227
- просроченная на срок 30-89 дней	-	1,698	-	26,366	28,064
- просроченная на срок 89-179 дней	-	-	114,426	8,123	122,549
- просроченная на срок более 180 дней	-	-	17,427	54,482	71,909
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	44,101	1,698	134,818	155,352	335,969
Оценочный резерв под убытки	(966)	(140)	(61,669)	(39,916)	(102,691)
Чистая дебиторская задолженность по финансовой аренде	43,135	1,558	73,149	115,436	233,278

Изменение в резерве по дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлено ниже:

тыс. сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Остаток на 1 января	966	140	61,669	39,916	102,691
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(863)	(140)	(61,660)	7,644	(55,019)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	19	-	-	46,618	46,637
Остаток на 31 декабря	122	-	9	94,178	94,309

Дебиторская задолженность по финансовой аренде относится к розничным клиентам. Ключевые допущения для определения размера резерва под обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде раскрыто в Примечании 16(в).

Изменение в резерве по дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлено ниже:

тыс. сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Остаток на 1 января	3,001	1,443	9,412	5,188	19,044
Перевод в стадию 1	-	-	-	-	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	(1,988)	-	1,988	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,006)	(1,443)	50,269	34,728	82,548
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	959	140	-	-	1,099
Остаток на 31 декабря	966	140	61,669	39,916	102,691

Анализ изменения оценочного резерва под убытки

Ниже приведена информация об изменениях в оценочном резерве под убытки прочих финансовых активов и резервов под обесценение нефинансовых активов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

тыс. сом	Прочие финансовые активы	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочие нефинансовые активы	Итого
Величина резерва на начало года	66,281	102,691	12,263	181,235
Чистое создание/ (восстановление) оценочного резерва под убытки/резерва под обесценение	6,714	(8,382)	(40,456)	(42,124)
Списания	(16,133)	-	28,193	12,060
Влияние валютных курсов	(3,334)	-	-	(3,334)
Величина резерва на конец года	53,528	94,309	-	147,837

Ниже приведена информация об изменениях в оценочном резерве под убытки за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

тыс. сом	Прочие финансовые активы	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочие нефинансовые активы	Итого
Величина резерва на начало года	64,423	19,044	12,472	95,939
Чистое создание/ (восстановление) оценочного резерва под убытки/резерва под обесценение	1,573	83,647	(29,373)	55,847
Списания	(308)	-	29,164	28,856
Влияние валютных курсов	593	-	-	593
Величина резерва на конец года	66,281	102,691	12,263	181,235

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 3,277 тыс. сом, которая была просрочена на срок менее года и на сумму 50,251 тыс. сом, которая была просрочена на срок более года. По состоянию на 31 декабря 2022 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 2,554 тыс. сом, которая была просрочена на срок менее года и на сумму 63,727 тыс. сом, которая была просрочена на срок более года. Данная дебиторская задолженность полностью обесценена и отнесена к стадии 3. Оставшаяся сумма прочей дебиторской задолженности на сумму 1,183,655 тыс. сом (в 2022 году: 980,442 тыс. сом) является не просроченной и отнесена к стадии 1.

19 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
Текущие счета и срочные депозиты банков и других финансовых институтов	388,252	207,144
Счета типа Лорю	61,486	116,766
	449,738	323,910

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка отсутствуют контрагенты (в 2022 году: отсутствуют), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала Банка.

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
Текущие счета и депозиты юридических лиц		
- Текущие счета и депозиты до востребования	19,334,483	15,812,312
- Срочные депозиты	216,369	233,255
	19,550,852	16,045,567
Текущие счета и депозиты розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	15,138,687	12,774,608
- Срочные депозиты	7,553,535	5,844,685
	22,692,222	18,619,293
	42,243,074	34,664,860

По состоянию на 31 декабря 2023 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 196,660 тыс. сом (в 2022 году: 183,240 тыс. сом) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, выданным клиентам, и 37,353 тыс. сом (в 2022 году: 81,830 тыс. сом) служат обеспечением исполнения обязательств по забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка был один клиент (в 2022 году: отсутствуют клиенты), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2023 года составлял 2,219,581 тыс. сом.

21 Прочие привлеченные средства

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
Кредиты от финансовых организаций	735,217	1,725,819
Кредит от Министерства Финансов Кыргызской Республики («МФКР»)	270,254	470,625
	1,005,471	2,196,444

Ниже в таблице представлена информация о кредитах, полученных от других банков и финансовых организаций, по состоянию на 31 декабря:

Контрагент	Валюта	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
Российско-Кыргызский фонд развития	Долл. США	598,172	971,391
Российско-Кыргызский фонд развития	Сом	137,045	224,278
Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»)	Сом	-	530,150
		735,217	1,725,819

(а) Кредиты от Российско-Кыргызского Фонда развития («РКФР»)

18 апреля 2017 года в рамках программы Российско-Кыргызского Фонда развития (далее «РКФР») по обеспечению доступа малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам Банк подписал кредитный договор с Российско-Кыргызским Фондом развития на общую сумму 10 млн. долларов США или эквивалентную сумму в национальной валюте. В 2019 году Российско-Кыргызский Фонд развития переформировал данную кредитную линию в форму возобновляемой (револьверной) линии. 22 июля 2019 года был подписан новый кредитный договор между Банком и Российско-Кыргызским Фондом развития на новую возобновляемую (револьверную) линию на общую сумму 10 млн. долларов США или эквивалентную сумму в национальной валюте. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком кредитам, более чем на 4%.

Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования, предоставляемого международными неправительственными организациями, и предназначенного для поддержки малых и средних предприятий, данные займы РКФР представляют собой отдельный рыночный сегмент. Соответственно, при первоначальном признании Банк не дисконтировал данные займы.

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты от РКФР были обеспечены кредитами, выданными клиентам, в размере 456,164 тыс. сом (в 2022 году: 1,021,652 тыс. сом) (см. Примечание 16), инвестициями в ценные бумаги в размере 793,761 тыс. сом (в 2022 году: 783,362 тыс. сом) (см. Примечание 14), кредитами и авансами, выданными банкам и финансовым институтам в размере 178,171 тыс. сом (в 2022 году: 171,360 тыс. сом) (см. Примечание 15) и недвижимостью в сумме 121,152 тыс. сом (в 2022 году: 119,402 тыс. сом) (см. Примечание 17).

(б) Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики

21 сентября 2016 года было подписано первое соглашение с Министерством финансов Кыргызской Республики (далее «МФКР») по программе KfW «Финансирование аграрных производственно-сбытовых цепочек», основной целью которой является содействие развитию аграрных производственно-сбытовых цепочек добавленной стоимости и продвижению передовых практик производства конкурентоспособной сельхозпродукции на общую эквивалентную сумму в национальной валюте 3 млн. евро. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать по первому траншу 13.5-16.5%, по остальным траншам 12-14% в зависимости от срока кредитования.

16 июня 2020 года было подписано новое соглашение с МФКР о целевом использовании банковских срочных депозитов, основной целью которого является содействие развитию мелких, малых и средних предприятий в сельской местности путем финансирования, направленного на улучшение их производительности и конкурентоспособности, а также стимулирование занятости населения в сельской местности на сумму 200,000 тыс. сом. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать 6%.

В июле и сентябре 2020 года были получены новые кредиты от МФКР по программе «Финансирование субъектов предпринимательства». Основной целью данной программы МФКР является оказание государственной финансовой поддержки мелким предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства, крупным субъектам бизнеса, пострадавшим от последствий пандемии коронавируса COVID-19, путем обеспечения льготными кредитными средствами на сумму 410,000 тыс. сом. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать 6-11% в зависимости от цели кредитования.

Кредиты от МФКР были предоставлены банкам Кыргызской Республики в рамках государственных программ, утвержденных Правительством Кыргызской Республики, поэтому представляют собой отдельный рыночный сегмент. Соответственно, при первоначальном признании Банк не дисконтировал данные кредиты.

(в) Ковенанты

По состоянию на 31 декабря 2023 года произошли следующие случаи нарушения ковенантов по полученным займам:

- По кредитам от МФКР по программе KfW нарушается 1 ковенант «Кредитный портфель под риском PAR>90», фактическое значение которого на 31 декабря 2023 года составило 6.0% при лимите 5.0%. На отчетную дату получено разрешение/вейвер на временное несоблюдение данного ковенанта от кредитора сроком до 1 апреля 2024 года.

Контрактные сроки погашения по указанным кредитам приходятся на 22 марта 2024 года и нарушение ковенанта не оказывает влияния на ликвидное состояние Банка.

По состоянию на 31 декабря 2022 года произошли следующие случаи нарушения ковенантов по полученным займам:

- По кредитам от МФКР по программе KfW нарушается 1 ковенант «Кредитный портфель под риском PAR>90», фактическое значение которого на 31 декабря 2022 года составило 9.6% при лимите 5.0%. На отчетную дату получено разрешение/вейвер на временное несоблюдение данного ковенанта от кредитора сроком на период с 30 июня 2021 года по 1 апреля 2023 года.
- По кредитам от МФКР по депо-аукционам нарушается 1 ковенант «Кредитный портфель под риском PAR>90», фактическое значение которого на 31 декабря 2022 года составило 9.6% при лимите 7.0%. На отчетную дату получено разрешение/вейвер на временное несоблюдение данного ковенанта от кредитора сроком на период до 1 апреля 2023 года.
- По кредитам от ЕБРР нарушается 1 ковенант OCER в связи с отсрочками по кредитам по причине COVID-19, фактическое значение которого на 31 декабря 2022 года составило 17.1% при лимите не более 15.0%. На отчетную дату получен вейвер от кредитора, согласно которому лимит по данному ковенанту увеличен до 50% на срок до 31 марта 2023 года.

(г) Сроки погашения привлеченных средств

Сроки погашения прочих привлеченных средств по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по договорам займов.

В связи с получением разрешений/вейверов от всех кредиторов, по займам которых наблюдается нарушение ковенантов (Примечание 21 (б)), займы от МФКР по программе KfW, от МФКР по депо-аукционам, от ЕБРР по состоянию на 31 декабря 2022 года классифицируются в категорию «от 3 до 12 месяцев» (краткосрочные).

(д) Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

Следующая далее таблица отражает сверку изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности по состоянию на 31 декабря 2023 года.

тыс. сом	Кредит от Министерства Финансов Кыргызской Республики	Кредиты от финансовых организаций	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	470,625	1,725,819	2,196,444
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Погашение привлеченных средств	(199,450)	(1,014,565)	(1,214,015)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(199,450)	(1,014,565)	(1,214,015)
Влияние изменения обменных курсов иностраннных валют	-	32,623	32,623
Прочие изменения			
Процентный расход	8,037	44,790	52,827
Проценты уплаченные	(8,958)	(53,450)	(62,408)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	270,254	735,217	1,005,471

Следующая далее таблица отражает сверку изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. сом	Кредит от Министерства Финансов Кыргызской Республики	Кредит от Националь- ного банка Кыргызской Республики	Кредиты от финансовых организаций	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2022 года	670,910	472,901	3,284,551	4,428,362
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Поступления по привлеченным средствам	-	-	140,759	140,759
Погашение привлеченных средств	(199,450)	(470,901)	(1,683,352)	(2,353,703)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(199,450)	(470,901)	(1,542,593)	(2,212,944)
Влияние изменения обменных курсов иностраннных валют	-	-	(1,879)	(1,879)
Прочие изменения				
Процентный расход	13,753	9,137	173,518	196,408
Проценты уплаченные	(14,588)	(11,137)	(187,778)	(213,503)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года	470,625	-	1,725,819	2,196,444

22 Прочие обязательства

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
Обязательства по договорам аренды	461,546	478,991
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	150,885	116,156
Обязательства по карточным расчетам	123,513	160,864
Дивиденды к уплате	766	766
Прочие финансовые обязательства	173,268	145,668
Итого прочих финансовых обязательств	909,978	902,445
Прочие налоги к уплате	260,967	92,415
Текущие налоговые обязательства	62,116	19,828
Итого прочих нефинансовых обязательств	323,083	112,243
Итого прочих обязательств	1,233,061	1,014,688

Следующая далее таблица отражает сверку изменений обязательств по договорам аренды и денежных потоков от финансовой деятельности по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Остаток по состоянию на 1 января	478,991	403,306
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Выплаты по договорам аренды	(119,222)	(98,309)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(119,222)	(98,309)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	13,963	(9,131)
Прочие изменения		
Процентный расход	27,664	28,002
Проценты уплаченные	(27,445)	(29,357)
Увеличение обязательств по аренде	87,595	184,480
Остаток по состоянию на 31 декабря	461,546	478,991

23 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 42,000 тыс. обыкновенных акций (в 2022 году: 21,000 тыс.). Номинальная стоимость каждой акции – 50 сом.

25 мая 2023 года Общее собрание акционеров одобрило выпуск дополнительных 21,000 тыс. простых акций по их номинальной стоимости путем направления денежных средств в сумме 1,050,000 тыс. сом из нераспределенной прибыли в акционерный капитал. Своим письмом от 25 июля 2023 года, адресованном Министерству юстиции и Государственной службе регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики, Национальный банк Кыргызской Республики сообщил о своем согласии на перерегистрацию Устава Банка в связи с увеличением его акционерного капитала. Выпуск акций был зарегистрирован 8 августа 2023 года.

(б) Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается показателем поддержки дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфера капитала»), определенным в соответствии с требованиями постановления Национального Банка Кыргызской Республики от 12 октября 2022 года и для расчета суммы дивидендов должна быть использована наименьшая из величин чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с МСФО и пруденциальными требованиями.

Согласно требованиям Положения НБКР «О критериях системности коммерческих банков и небанковских финансово - кредитных организаций», Банк определен как системно-значимый банк. Для данной категории банков установлено значение индекса «буфер капитала» на уровне не менее 25% (в 2022 году: 25%), в случае если соотношение депозитов физических и юридических лиц, превышает 75.0% обязательств (в 2022 году: если соотношение балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за вычетом резервов на покрытие убытков (ЧРА) к активам превышает 90%), устанавливается значение на уровне не менее 29% (в 2022 году: 29%).

Комитет по надзору Национального Банка Кыргызской Республики установил для Банка требование «буфера капитала» на уровне не менее 29% (в 2022 году: 25%). Индекс «буфер капитала» определяется как отношение чистого суммарного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБКР, к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за вычетом резервов на покрытие убытков (ЧСК /ЧРА), фактическое значение которого на 31 декабря 2023 года составило 29.2% (в 2022 году: 27.1%) (см. Примечание 26). Таким образом, в 2023 году Банк не объявлял дивиденды (2022 год: Банк не объявлял дивиденды).

24 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года. Банк не имеет потенциально разводненных обыкновенных акций.

Базовая и разводненная прибыль на акцию за 2023 год основывалась на количестве обыкновенных акций по состоянию на 31 декабря 2023 года в связи с бонусным выпуском 21,000 тысяч дополнительных акций в 2023 году (Примечание 22 (а)). Базовая и разводненная прибыль на акцию за 2022 год была пересчитана таким же образом.

	2023 г.	2022 г.
	тыс. сом	тыс. сом
Прибыль за год	2,850,787	3,318,378
Количество обыкновенных акций на 31 декабря, штук	42,000,000	42,000,000
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	67,88	79,01

25 Управление рисками

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

(а) Правила и процедуры Банка по управлению рисками

Операционный риск – риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Банке процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних факторов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Банка.

Цель Банка в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба репутации Банка и эффективность затрат и инноваций. Во всех случаях политика Банка требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, оценку, контроль, анализ, мониторинг и превентивные меры, необходимые для снижения рисков, которым подвержен Банк, установление лимитов рисков, 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 банковских продуктов и услуг и нормативных требований.

Банком ведется регистрация событий операционного риска в базе данных с подробным описанием случая операционного риска, причины возникновения, меры воздействия и другой необходимой информации.

Наравне с вышеперечисленным управление операционными рисками Банка осуществляется всесторонне и одновременно на всех уровнях деятельности Банка, включая:

- стратегический уровень, который охватывает функции Совета директоров и Правления Банка;
- макроуровень, охватывающий функции структурных подразделений Банка, деятельность руководителей среднего звена и руководителей структурных подразделений;
- микроуровень, включающий деятельность лиц/работников, которые принимают операционный риск от имени Банка и ограничивающийся соблюдением операционных процедур, процедур внутреннего контроля и других инструкций, установленных руководством Банка.

Дополнительно, в целях эффективного управления операционными рисками Банк приобрел страховые полисы по страхованию имущества (здания, банкоматы, автотранспорт, платежные терминалы), комплексному страхованию банковских рисков и электронных и компьютерных преступлений (ВВВ), страхованию гражданской ответственности и страхованию сотрудников от несчастных случаев.

Банк осуществляет комплаенс-контроль, представляющий собой комплекс организационных мероприятий по внутреннему контролю и контролю за соблюдением законодательства Кыргызской Республики, международных соглашений и внутренних документов Банка, а также управление конфликтами интересов.

Особое внимание уделяется соблюдению законодательства и международных стандартов в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Комплекс мер, предпринимаемых Банком в рамках противодействия финансированию терроризма, а также отмывания денег включает, но не ограничивается следующим:

- в Банке функционирует Управление комплаенс-контроля;
- соблюдение Политики и правил внутреннего контроля по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- меры по реализации принципа «Знай своего клиента» (KYC), определяющие необходимый уровень информированности о клиенте и его деятельности;
- оценку клиентов с точки зрения риска вовлечения в процесс отмывания доходов и финансирования терроризма;
- выявление и расследование подозрительных операций, блокирование операций с участием лиц, фигурирующих в национальном и международном перечнях лиц причастных к террористической деятельности;
- меры по реализации требований в области эмбарго и санкций.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями НБКР.

Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также несет ответственность за ежедневную деятельность по управлению рисками банка. Руководитель Департамента риск-менеджмента подотчетен непосредственно Совету директоров.

Совет директоров несет ответственность за: а) управление рисками, степень риска, который Банк принимает вместе с мерами по управлению этими рисками; б) рассмотрение и утверждение риск-аппетита Банка, разработанного совместно с Правлением и руководителем службы риск-менеджмента, а также следит за соблюдением Банком требований к риск-аппетиту, политике по риску и лимитов по рискам и содействие развитию устойчивой культуры риска в Банке. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Правлением, Департаментом риск-менеджмента Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (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, имеющих четко определенные полномочия и лимиты в зависимости от типа и величины подверженности риску и качества риска.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг операционных рисков путем согласования внутренних нормативных документов Банка, участия в различных комиссиях и проведения обучающих семинаров.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск потерь, которому подвержен Банк в случае неблагоприятных изменений стоимости балансовых и забалансовых активов и обязательств банка в результате изменения рыночных процентных ставок, обменных курсов, цен на акции и/или товары. Существует несколько видов рыночного риска, включая риск процентной ставки, валютный риск, ценовой риск. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются Правлением, КУАП, Комитетом по управлению рисками и СД.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск процентной ставки – это риск потерь, которому подвержены капитал и доходность Банка вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством анализа сроков пересмотра процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. сом	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2023 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	9,083,943	-	-	-	20,945,041	30,028,984
Инвестиционные ценные бумаги	302,768	514,436	-	-	-	817,204
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1,144,629	-	-	-	317,178	1,461,807
Кредиты, выданные клиентам	3,110,747	6,729,732	13,054,510	171,348	-	23,066,337
	13,642,087	7,244,168	13,054,510	171,348	21,262,219	55,374,332
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	95,346	-	-	-	354,392	449,738
Текущие счета и депозиты клиентов	9,228,061	4,202,120	1,936,567	18,734	26,857,592	42,243,074
Прочие привлеченные средства	160,811	369,133	475,527	-	-	1,005,471
	9,484,218	4,571,253	2,412,094	18,734	27,211,984	43,698,283
	4,157,869	2,672,915	10,642,416	152,614	(5,949,765)	11,676,049
31 декабря 2022 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	8,447,029	-	-	-	14,953,201	23,400,230
Инвестиционные ценные бумаги	335,504	16,735	757,683	-	-	1,109,922
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	705,903	-	-	-	271,438	977,341
Кредиты, выданные клиентам	2,960,933	6,001,577	11,987,215	172,749	-	21,122,474
	12,449,369	6,018,312	12,744,898	172,749	15,224,639	46,609,967
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	65,464	-	-	-	258,446	323,910
Текущие счета и депозиты клиентов	5,852,801	3,065,192	1,844,091	12,057	23,890,719	34,664,860
Прочие привлеченные средства	204,078	768,368	1,223,998	-	-	2,196,444
	6,122,343	3,833,560	3,068,089	12,057	24,149,165	37,185,214
	6,327,026	2,184,752	9,676,809	160,692	(8,924,526)	9,424,753

Прочие привлеченные средства с плавающими процентными ставками были представлены на самые ранние даты пересмотра ставок.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов.

	2023 г.		2022 г.	
	Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %	
	Кыргызские сомы	Доллары США	Кыргызские сомы	Доллары США
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12.60	-	13.17	-
Инвестиционные ценные бумаги	12.20	-	11.13	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	4.61	-	3.46
Кредиты, выданные клиентам	19.99	9.59	17.60	10.00
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков				
- Текущие счета и депозиты	1.18	0.10	1.10	0.09
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Текущие счета и депозиты	4.85	1.70	4.03	1.23
- Срочные депозиты	11.87	1.99	10.97	2.02
Прочие привлеченные средства	2.98	1.06	6.62	1.10
Обязательства по аренде	10.60	5.23	9.97	5.20

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, может быть представлен следующим образом:

тыс. сом	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	40,094	40,094	54,798	54,798
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(40,094)	(40,094)	(54,798)	(54,798)

(ii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк не подвержен прочим существенным ценовым рискам.

(iii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск возникновения расходов (убытков), связанных с изменением курсов иностранных валют, при осуществлении банком своей деятельности и при наличии открытой позиции по определенной валюте. Хотя Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такая деятельность не отвечает критериям хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлена следующим образом:

тыс. сом	Кыргызские сомы	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	20,127,790	7,231,059	2,670,135	30,028,984
Инвестиционные ценные бумаги	817,204	-	-	817,204
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	144,399	1,317,408	-	1,461,807
Кредиты, выданные клиентам	12,771,553	10,294,784	-	23,066,337
Прочие финансовые активы	1,121,320	270,628	27,826	1,419,774
	34,982,266	19,113,879	2,697,961	56,794,106
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	271,524	158,975	19,239	449,738
Текущие счета и депозиты клиентов	24,276,499	15,235,868	2,730,707	42,243,074
Прочие привлеченные средства	407,299	598,172	-	1,005,471
Прочие финансовые обязательства	387,615	503,817	18,546	909,978
	25,342,937	16,496,832	2,768,492	44,608,261
Чистая позиция	9,639,329	2,617,047	(70,531)	12,185,845
Совокупное влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском				
-отток	-	(420,340)	-	(420,340)
-поступление	407,011	-	-	407,011
Чистая позиция на 31 декабря 2023 года	10,046,340	2,196,707	(70,531)	12,172,516

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

тыс. сом	Кыргызские сомы	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	14,740,581	6,543,693	2,115,956	23,400,230
Инвестиционные ценные бумаги	1,109,922	-	-	1,109,922
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	105,186	872,155	-	977,341
Кредиты, выданные клиентам	11,630,921	9,491,553	-	21,122,474
Прочие финансовые активы	995,253	214,697	3,750	1,213,700
	28,581,863	17,122,098	2,119,706	47,823,667
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	136,502	174,755	12,653	323,910
Текущие счета и депозиты клиентов	18,896,923	13,372,848	2,395,089	34,664,860
Прочие привлеченные средства	1,225,052	971,392	-	2,196,444
Прочие финансовые обязательства	358,879	543,007	559	902,445
	20,617,356	15,062,002	2,408,301	38,087,659
Чистая позиция	7,964,507	2,060,096	(288,595)	9,736,008
Совокупное влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском				
-отток	-	(149,512)	-	(149,512)
-поступление	141,207	-	-	141,207
Чистая позиция на 31 декабря 2022 года	8,105,714	1,910,584	(288,595)	9,727,703

Ослабление курса сома, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. сом	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
30% рост курса доллара США по отношению к сому	593,111	593,111	515,858	515,858
30% рост курсов прочих валют по отношению к сому	(19,043)	(19,043)	(77,921)	(77,921)

Усиление курса сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск неисполнения клиентами своих обязательств в соответствии со сроками и условиями договора. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по идентификации, оценке и мониторингу кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которого входит мониторинг кредитного риска.

Кредитная политика определяет подходы и методы, принятые руководством Банка для управления рисками, возникающими при кредитовании, и обеспечивающий эффективное управление кредитным портфелем.

Заявления от клиентов Банка на получение кредитов и первичная оценка осуществляется специалистами кредитных подразделений, подразделений обеспечения кредитов и подразделением службы безопасности. Заключение в виде Предложений (проектов) кредитного подразделения основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. В соответствии с процедурами кредитования Предложение передается для вторичной оценки Департаменту кредитного андеррайтинга, который выражает свое экспертное мнение по Предложению. Предложение с заключениями и экспертным мнением вышеупомянутых структурных подразделений Банка выносятся для рассмотрения и принятия решения Уполномоченному органу Банка

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим легальным способом.

Департамент риск-менеджмента проводит оценку кредитного риска на портфельной и субпортфельной основе (стресс-тесты). Результаты стресс-теста выносятся на рассмотрение уполномоченному органу Банка.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
АКТИВЫ		
Счета типа «Ностро» и эквиваленты денежных средств	24,146,822	16,384,029
Инвестиционные ценные бумаги	817,204	1,109,922
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1,461,807	977,341
Кредиты, выданные клиентам	23,066,337	21,122,474
Прочие финансовые активы	1,419,774	1,213,700
Всего максимального уровня риска	50,911,944	40,807,466

Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 27.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Банка имеется один контрагент (31 декабря 2022 года: один контрагент), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2023 года подверженность кредитному риску в отношении данного контрагента составляет 16,867,889 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 11,423,972 тыс. сом).

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- Взаимозачитываются в отчёте о финансовом положении Банка; или
- Являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчёте о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачёте и аналогичных соглашений:

тыс.сом	Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в отчёте о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представленных в отчёте о финансовом положении	Чистая сумма
31 декабря 2023 года				
Производные финансовые инструменты	407,011	(420,340)	(13,329)	(13,329)
	407,011	(420,340)	(13,329)	(13,329)
31 декабря 2022 года				
Производные финансовые инструменты	141,207	(149,512)	(8,305)	(8,305)
	141,207	(149,512)	(8,305)	(8,305)

(г) Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск потерь, которому подвержен банк, в случае его неспособности своевременно выполнить свои обязательства без того, чтобы не понести неприемлемые потери (т.е. достичь ликвидности только путем реализации активов, что приведет к неприемлемым потерям). Он включает неспособность управлять неплановыми изменениями в источниках финансирования. Также возникает в случае отказа банка признавать или реагировать на изменения в рыночных условиях, которые влияют на способность быстрой реализации и с минимальными убытками в стоимости активов.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается Правлением и утверждается Советом директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, 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 по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Правлением, утверждаются Советом директоров и исполняются Казначейством.

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 поступления и 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 договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлен следующим образом:

тыс. сом	Срок погашения				Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балан- совая стоимость
	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года		
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	449,746	-	-	-	449,746	449,738
Текущие счета и депозиты клиентов	35,217,979	881,602	4,450,832	2,140,518	42,690,931	42,243,074
Прочие привлеченные средства	66,510	105,531	374,733	486,235	1,033,009	1,005,471
Прочие финансовые обязательства	454,211	22,300	102,587	330,880	909,978	909,978
Производные финансовые обязательства						
- Поступления	(142,354)	(264,657)	-	-	(407,011)	-
- Выбытия	146,866	273,474	-	-	420,340	13,329
Итого обязательств	36,192,958	1,018,250	4,928,152	2,957,633	45,096,993	44,621,590
Условные обязательства кредитного характера						
	881,149	-	-	-	881,149	881,149

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года может быть представлен следующим образом:

тыс. сом	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балан- совая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	323,920	-	-	-	323,920	323,910
Текущие счета и депозиты клиентов	29,016,726	735,415	3,225,911	2,005,960	34,984,012	34,664,860
Прочие привлеченные средства	78,619	125,944	1,149,364	917,199	2,271,126	2,196,444
Прочие финансовые обязательства	418,622	18,591	95,523	369,709	902,445	902,445
Производные финансовые обязательства						
- Поступления	(40,159)	(52,617)	(48,431)	-	(141,207)	-
- Выбытия	42,412	55,692	51,408	-	149,512	8,305
Итого обязательств	29,840,140	883,025	4,473,775	3,292,868	38,489,808	38,095,964
Условные обязательства кредитного характера	1,420,008	-	-	-	1,420,008	1,420,008

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчики (розничные клиенты) имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицируются в соответствии с их установленными сроками погашения. Величина таких депозитов с разбивкой по срокам по состоянию на 31 декабря года представлена следующим образом:

	2023 г. тыс. сом	2022 г. тыс. сом
до востребования и менее 1 месяца	727,097	386,592
менее 3 месяцев	804,648	691,415
от 3 до 12 месяцев	4,136,590	2,957,131
более 1 года	1,885,200	1,809,547
	7,553,535	5,844,685

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

Политика Банка по управлению ликвидностью требует:

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

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

Банк ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. сом	До	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
	востребова- ния и менее 1 месяца							
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	28,757,343	1,271,641	-	-	-	-	-	30,028,984
Инвестиционные ценные бумаги	-	302,768	514,436	-	-	-	-	817,204
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1,289,919	-	-	171,888	-	-	-	1,461,807
Кредиты, выданные клиентам	1,321,030	1,481,648	6,729,732	13,054,510	171,348	-	308,069	23,066,337
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1,866,033	-	1,866,033
Прочие активы	1,560,091	34,264	85,022	501,685	-	-	-	2,181,062
Итого активов	32,928,383	3,090,321	7,329,190	13,728,083	171,348	1,866,033	308,069	59,421,427
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,512	8,817	-	-	-	-	-	13,329
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	449,738	-	-	-	-	-	-	449,738
Текущие счета и депозиты клиентов	35,216,620	869,033	4,202,120	1,936,567	18,734	-	-	42,243,074
Прочие привлеченные средства	55,562	105,249	369,133	475,527	-	-	-	1,005,471
Прочие обязательства	777,294	22,300	386,312	299,438	31,441	-	-	1,516,785
Итого обязательств	36,503,726	1,005,399	4,957,565	2,711,532	50,175	-	-	45,228,397
Чистая позиция	(3,575,343)	2,084,922	2,371,625	11,016,551	121,173	1,866,033	308,069	14,193,030

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. сом	До	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
	востребова- ния и менее 1 месяца							
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	22,073,818	1,326,412	-	-	-	-	-	23,400,230
Инвестиционные ценные бумаги	-	335,504	16,735	757,683	-	-	-	1,109,922
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	811,944	-	-	165,397	-	-	-	977,341
Кредиты, выданные клиентам	1,328,549	1,327,512	6,001,577	11,987,215	172,749	-	304,872	21,122,474
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	1,373,644	-	1,373,644
Прочие активы	1,244,333	11,000	54,712	549,060	-	-	-	1,859,105
Итого активов	25,458,644	3,000,428	6,073,024	13,459,355	172,749	1,373,644	304,872	49,842,716
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,253	3,075	2,977	-	-	-	-	8,305
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	323,910	-	-	-	-	-	-	323,910
Текущие счета и депозиты клиентов	29,015,631	727,889	3,065,192	1,844,091	12,057	-	-	34,664,860
Прочие привлеченные средства	78,534	125,544	768,368	1,223,998	-	-	-	2,196,444
Прочие обязательства	530,865	18,591	387,789	320,977	48,732	-	-	1,306,954
Итого обязательств	29,951,193	875,099	4,224,326	3,389,066	60,789	-	-	38,500,473
Чистая позиция	(4,492,549)	2,125,329	1,848,698	10,070,289	111,960	1,373,644	304,872	11,342,243

В категорию «Просроченные» включены полностью просроченные ссуды клиентам, а также частично просроченные ссуды клиентам, в сумме просроченных платежей.

Руководство оценило ликвидность Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года и считает, что разрыв ликвидности в категории «менее одного месяца» будет перекрыт продлением срока погашения текущих счетов и депозитов клиентов. Также Руководство считает, что при необходимости материнская компания сможет предоставить депозит Банку для целей перекрытия разрывов ликвидности, если это потребуется.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательный норматив ликвидности (К3) в соответствии с требованиями НБКР. Норматив ликвидности (К3.1) рассчитывается как отношение величины еженедельных высоколиквидных активов к средней сумме еженедельных обязательств к уплате, и не может быть ниже 45% (в 2022 году: 45%).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. По состоянию на 31 декабря 2023 года норматив ликвидности К3 составлял 75.9% (в 2022 году: 74.9%).

26 Управление капиталом

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБКР, банки должны поддерживать норматив отношения величины общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше предписанного минимального уровня, составляющего 12%, и норматив отношения капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше предписанного минимального уровня, составляющего 6%. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

	2023 г. тыс. сом	2022 г. тыс. сом
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	2,100,000	1,050,000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	6,461,255	5,643,104
Минус: Нематериальные активы	(193,870)	(127,646)
Всего капитала 1-го уровня	8,367,385	6,565,458
Капитал 2-го уровня		
Прибыль текущего года	2,956,735	1,868,152
Общие резервы (до 1.25% активов, взвешенных с учетом риска)	566,193	475,283
Всего капитала 2-го уровня	3,522,928	2,343,435
Всего капитала	11,890,313	8,908,893
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	40,779,362	36,627,956
Всего активов, взвешенных с учетом риска	40,779,362	36,627,956
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	26.1%	24.3%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	20.5%	17.9%

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

27 Условные обязательства кредитного характера

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

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении кредитных условных обязательств, финансовых гарантий и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	459,748	534,603
Гарантии и аккредитивы	421,401	885,405
	881,149	1,420,008

Ниже приведена информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, а также гарантий и аккредитивов по категориям по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Категория 1: Стандартные	463,508	-	-	463,508
Категория 2: Под наблюдением	411,074	-	-	411,074
Категория 3: Ниже стандартного	-	4,568	-	4,568
Категория 4: Сомнительные	-	-	1,978	1,978
Категория 5: Проблемные	-	-	21	21
Итого договоров финансовой гарантии	874,582	4,568	1,999	881,149
Оценочный резерв под убытки	(5,134)	(85)	(506)	(5,725)
Итого договоров финансовой гарантии, за вычетом резерва под убыток от обесценения	869,448	4,483	1,493	875,424

Ниже приведена информация о качестве обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий, а также гарантий и аккредитивов по категориям по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Категория 1: Стандартные	1,024,438	-	-	1,024,438
Категория 2: Под наблюдением	380,224	-	-	380,224
Категория 3: Ниже стандартного	-	8,133	-	8,133
Категория 4: Сомнительные	-	-	3,737	3,737
Категория 5: Проблемные	-	-	3,476	3,476
Итого договоров финансовой гарантии	1,404,662	8,133	7,213	1,420,008
Оценочный резерв под убытки	(16,491)	(983)	(2,028)	(19,502)
Итого договоров финансовой гарантии, за вычетом резерва под убыток от обесценения	1,388,171	7,150	5,185	1,400,506

Общие непогашенные договорные условные обязательства кредитного характера, указанные выше, не обязательно представляют собой будущие денежные требования, так как эти договорные условные обязательства кредитного характера могут прекратиться или могут быть расторгнуты без осуществления оплаты.

Обязательства по предоставлению займа и выданные финансовые гарантии, относящиеся к сфере применения требований по обесценению согласно МСФО (IFRS) 9, раскрытые в таблице выше, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 годов ранжированы по стадиям с учетом кредитного риска. Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по условным обязательствам кредитного характера представлен в составе прочих финансовых обязательств и составил на 31 декабря 2023 года 5,725 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 19,502 тыс. сом).

Изменение в резерве по ожидаемым кредитным убыткам по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, представлено ниже:

тыс. сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	16,491	983	2,028	19,502
Перевод в стадию 1	15	-	(15)	-
Перевод в стадию 2	(7)	7	-	-
Перевод в стадию 3	(32)	-	32	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(12,024)	(907)	(1,551)	(14,482)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	573	-	-	573
Изменения курса валют	118	2	12	132
Остаток на 31 декабря	5,134	85	506	5,725

Изменение в резерве по ожидаемым кредитным убыткам по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлено ниже:

тыс. сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	33,760	2,347	1,326	37,433
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	(1,115)	1,115	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(17,442)	(230)	(373)	(18,045)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	498	-	-	498
Изменения курса валют	(325)	(19)	(40)	(384)
Остаток на 31 декабря	16,491	983	2,028	19,502

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк не имеет существенной концентрации кредитов, относящихся к условным обязательствам кредитного характера.

28 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Кыргызской Республики, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы, начислять пени и взимать проценты.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Кыргызской Республике будут значительно выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого в Кыргызской Республике налогового законодательства и вынесенных в официальном порядке судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на финансовое положение Банка.

29 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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.

Материнской компанией Банка является АО «First Heartland Jusan Bank».

Материнская компания Банка готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

(б) Конечная контролирующая сторона

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов крупным акционером Банка является АО «First Heartland Jusan Bank» (далее «Акционер»).

На 31 декабря 2023 года крупными акционерами АО «First Heartland Jusan Bank» являются казахстанская брокерская компания, АО «First Heartland Securities», владеющая 79.63% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении (на 31 декабря 2022 года: АО «First Heartland Securities», владеющая 78.73% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20.11% простых акций, находящихся в обращении). Г-н Есенов Г. Ш. владеет АО «First Heartland Securities» на 100%.

По состоянию на 31 декабря 2023 года конечной контролирующей стороной Банка является г-н Есенов Г. Ш. (31 декабря 2022 года: New Generation Foundation, Inc.).

(в) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2023 г. тыс. сом	2022 г. тыс. сом
Члены Совета директоров	33,152	25,385
Члены Правления	666,630	205,638
	699,782	231,023

Указанное вознаграждение представлено краткосрочными выплатами.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2023 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2022 г. тыс. сом	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	126,661	11.06	169,775	11.23
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	13,273	3.61	17,016	0.82
Прочие обязательства	-	-	19,000	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2023 г. тыс. сом	2022 г. тыс. сом
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	25,973	11,405
Процентные расходы	284	346

(г) Операции с материнской компанией

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с материнской компанией за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составили:

	2023 г.		2022 г.	
	тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	тыс. сом	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	451,815	-	452,792	-
- в других валютах	41,343	-	29,460	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов				
- в сомах	5,027	-	13,619	-
Прочие обязательства				
- в долларах США	29,398	-	42,840	-
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	-	-	1,986	-
Прибыль от сделок спот	(6,138)	-	100,965	-
Комиссионные доходы	35	-	25	-
Комиссионные расходы	386,335	-	428,428	-
Общие и административные расходы	3,926	-	-	-

30 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года.

тыс. сом	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	30,028,984	30,028,984	30,028,984
Инвестиционные ценные бумаги	-	817,204	817,204	812,268
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	1,461,807	1,461,807	1,461,807
Кредиты, выданные клиентам	-	23,066,337	23,066,337	22,758,204
Прочие финансовые активы	-	1,419,774	1,419,774	1,419,774
	-	56,794,106	56,794,106	56,481,037
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13,329	-	13,329	13,329
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	449,738	449,738	449,738
Текущие счета и депозиты клиентов	-	42,243,074	42,243,074	42,285,434
Прочие привлеченные средства	-	1,005,471	1,005,471	1,005,471
Прочие финансовые обязательства	-	909,978	909,978	909,978
	13,329	44,608,261	44,621,590	44,663,950

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

тыс. сом	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	23,400,230	23,400,230	23,400,230
Инвестиционные ценные бумаги	-	1,109,922	1,109,922	1,109,193
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	977,341	977,341	977,341
Кредиты, выданные клиентам	-	21,122,474	21,122,474	20,726,779
Прочие финансовые активы	-	1,213,700	1,213,700	1,213,700
	-	47,823,667	47,823,667	47,427,243
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,305	-	8,305	8,305
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	323,910	323,910	323,910
Текущие счета и депозиты клиентов	-	34,664,860	34,664,860	34,688,641
Прочие привлеченные средства	-	2,196,444	2,196,444	2,196,444
Прочие финансовые обязательства	-	902,445	902,445	902,445
	8,305	38,087,659	38,095,964	38,119,745

Оценка справедливой стоимости направлена на определение стоимости, которая была бы получена при продаже или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, рассчитывается с использованием методов дисконтированных потоков денежных средств, основываясь на предполагаемых будущих потоках денежных средств и дисконтных ставках по аналогичным инструментам, существующим на отчетную дату.

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, использовалась ставка дисконтирования 8.0-28.0% и 8.0-30.0%, соответственно (в 2022 году: 4.0-30.0% и 11.5-30.0%, соответственно);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования 2.0-13.0% для депозитов в сомах и 0.05-8.0% для депозитов в иностранной валюте (в 2022 году: 2.0-13.5% и 0.01-8.0%, соответственно);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от прочих привлеченных средств, использовалась ставка дисконтирования 1.0-8.0% (в 2022 году: 1.0-11.6%).

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. сом	Уровень 2	Уровень 3	Общая справедливая стоимость	Общая балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	30,028,984	-	30,028,984	30,028,984
Инвестиционные ценные бумаги	812,268	-	812,268	817,204
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1,461,807	-	1,461,807	1,461,807
Кредиты, выданные клиентам	-	22,758,204	22,758,204	23,066,337
Прочие финансовые активы	1,419,774	-	1,419,774	1,419,774
	33,722,833	22,758,204	56,481,037	56,794,106
Обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	449,738	-	449,738	449,738
Текущие счета и депозиты клиентов	-	42,285,434	42,285,434	42,243,074
Прочие привлеченные средства	-	1,005,471	1,005,471	1,005,471
Прочие финансовые обязательства	909,978	-	909,978	909,978
	1,359,716	43,290,905	44,650,621	44,608,261

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. сом	Уровень 2	Уровень 3	Общая справедливая стоимость	Общая балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	23,400,230	-	23,400,230	23,400,230
Инвестиционные ценные бумаги	1,109,193	-	1,109,193	1,109,922
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	977,341	-	977,341	977,341
Кредиты, выданные клиентам	-	20,726,779	20,726,779	21,122,474
Прочие финансовые активы	1,213,700	-	1,213,700	1,213,700
	26,700,464	20,726,779	47,427,243	47,823,667
Обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	323,910	-	323,910	323,910
Текущие счета и депозиты клиентов	-	34,688,641	34,688,641	34,664,860
Прочие привлеченные средства	-	2,196,444	2,196,444	2,196,444
Прочие финансовые обязательства	902,445	-	902,445	902,445
	1,226,355	36,885,085	38,111,440	38,087,659