

ОАО «Оптима Банк»

Финансовая отчетность

*за год, закончившийся 31 декабря 2024 года,
с аудиторским заключением независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1	Общая информация	5
2	Основа подготовки финансовой отчетности	5
3	Существенные положения учетной политики	6
4	Существенные учетные суждения и оценки	18
5	Чистый процентный доход	19
6	Комиссионные доходы	19
7	Комиссионные расходы	20
8	Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	20
9	Доходы от восстановления кредитных убытков	20
10	Расходы на персонал и прочие операционные расходы	21
11	Расходы по налогу на прибыль	21
12	Денежные средства и их эквиваленты	22
13	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
14	Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	24
16	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	34
17	Прочие активы	35
18	Средства банков и прочих финансовых институтов	36
19	Текущие счета и депозиты клиентов	36
20	Прочие заемные средства	37
21	Обязательства по аренде	38
22	Прочие обязательства	39
23	Акционерный капитал и резервы	39
24	Управление рисками	39
25	Управление капиталом	53
26	Договорные и условные обязательства	53
27	Операции со связанными сторонами	55
28	Оценка справедливой стоимости	56
29	Активы, переданные в качестве обеспечения	59
30	Анализ сроков погашения активов и обязательств	60
31	События после отчетной даты	60

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ОАО «Оптима Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Оптима Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая информацию о существенных положениях учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности ОАО «Оптима Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 11 марта 2024 года.

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. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как этот вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
<p><i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам</i></p> <p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевой областью суждения руководства Банка.</p> <p>Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения и допущений, а также анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.</p> <p>В силу существенности суммы кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подходе руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, представлена в <i>Примечании 4 «Существенные учетные суждения и оценки», Примечании 15 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечании 24 «Управление рисками»</i> к финансовой отчетности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих период, в течение которого задолженность является просроченной, и наличия реструктуризации по причине ухудшения кредитного качества. Мы провели анализ суждений, использованных руководством Банка при определении значительного увеличения кредитного риска и критериев дефолта.</p> <p>В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на коллективной основе, в том числе статистических данных по обслуживанию задолженности и ожидаемого возмещения потерь в случае дефолта. Мы также провели анализ прогнозной информации, использованной Банком в модели расчета ожидаемых кредитных убытков.</p> <p>В отношении индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки мы осуществили, на выборочной основе, анализ финансовой и нефинансовой информации о заемщиках, а также использованных Банком сценариев возмещения потерь в случае дефолта, в том числе, в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение.</p>

Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

Мы также предоставляем Комитету по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, 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, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, - Ольга Хегай.



Ольга Хегай
Партнер по аудиту



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

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

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

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

17 марта 2025 года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2024 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	2024 год	2023 год*
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	5.273.238	4.798.866
Прочая процентная выручка	5	38.146	42.869
Процентные расходы	5	(1.009.510)	(803.284)
Чистый процентный доход		4.301.874	4.038.451
Доходы от восстановления кредитных убытков	9	310.510	273.810
Чистый процентный доход после доходов от восстановления кредитных убытков		4.612.384	4.312.261
Комиссионные доходы	6	2.054.291	1.942.324
Комиссионные расходы	7	(1.261.510)	(1.331.008)
Чистый комиссионный доход		792.781	611.316
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		25.526	65.049
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	1.737.186	1.387.430
Чистая прибыль в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	10.948	—
Прочие операционные доходы		51.399	38.098
Операционные доходы		7.230.224	6.414.154
Расходы на персонал	10	(2.738.011)	(2.242.935)
Прочие общие и административные расходы	10	(1.481.496)	(1.117.088)
Прочие (убытки)/прибыль от обеспечения и создания резервов		(31.776)	42.124
Прибыль до налогообложения		2.978.941	3.096.255
Расходы по налогу на прибыль	11	(319.629)	(311.140)
Прибыль за год		2.659.312	2.785.115
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		—	—
Итого совокупный доход за год		2.659.312	2.785.115
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	23	63,32	94,92

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, поскольку отражают произведенные реклассификации и исправление ошибки, подробная информация о которых приводится в Примечании 3.

Финансовая отчетность была утверждена руководством 17 марта 2025 года.

Г-н Б. Капышев
Председатель Правления



Г-жа Д. Осмонова
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 5-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2024 года

(в тысячах кыргызских сом)

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года*</i>	<i>1 января 2023 года*</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	12	35.685.077	30.028.984	23.400.230
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	1.160.337	817.204	1.109.922
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14	2.943.503	1.522.327	1.124.953
Кредиты, выданные клиентам				
- Кредиты, выданные юридическим лицам	15	22.883.060	19.094.818	18.458.975
- Кредиты, выданные розничным клиентам	15	6.972.862	3.971.519	2.663.499
Основные средства и активы в форме права пользования	16	1.754.432	1.672.163	1.245.998
Нематериальные активы	16	357.911	193.870	127.646
Прочие активы	17	1.601.969	1.918.909	1.582.828
Итого активы		73.359.151	59.219.794	49.714.051
Обязательства				
Производные финансовые обязательства		21.447	13.329	8.305
Средства банков и прочих финансовых институтов	18	2.413.110	639.217	635.216
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Текущие счета и депозиты юридических лиц	19	25.902.387	19.140.950	15.354.300
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	19	26.152.531	22.386.467	18.513.943
Прочие заемные средства	20	469.814	1.005.471	2.196.444
Текущие обязательства по налогу на прибыль		55.286	41.953	6.961
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	322.687	283.724	292.266
Обязательства по аренде	21	376.071	461.546	478.991
Прочие обязательства	22	1.688.946	1.235.577	1.001.180
Итого обязательства		57.402.279	45.208.234	38.487.606
Собственный капитал				
Акционерный капитал и резервы	23	2.100.000	2.100.000	1.050.000
Нераспределенная прибыль		13.856.872	11.911.560	10.176.445
Итого собственный капитал		15.956.872	14.011.560	11.226.445
Итого обязательства и собственный капитал		73.359.151	59.219.794	49.714.051

* Некоторые суммы, приведенные в данных столбцах, не согласуются с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, поскольку отражают произведенные реклассификации и исправление ошибки, подробная информация о которых приводится в Примечании 3.

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

	<i>Прим.</i>	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		4.989.102	4.653.552
Проценты выплаченные		(989.911)	(771.170)
Комиссии полученные		2.037.187	2.010.783
Комиссии выплаченные		(1.233.025)	(1.332.090)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		35.332	54.357
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		1.768.439	1.357.932
Прочие доходы полученные		52.167	21.804
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные		(3.636.287)	(3.002.949)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам		(1.451.450)	(443.167)
Кредиты, выданные клиентам		(6.658.241)	(1.329.211)
Прочие активы		268.389	113.502
<i>Чистое увеличение операционных обязательств</i>			
Средства банков и прочих финансовых институтов		1.787.881	124.815
Текущие счета и депозиты клиентов		11.334.205	6.850.229
Прочие обязательства		396.750	-
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		8.700.538	8.308.387
Налог на прибыль уплаченный		(267.333)	(284.690)
Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности		8.433.205	8.023.697
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(2.196.917)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг		2.026.077	341.562
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(654.474)	(750.926)
Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности		(825.314)	(409.364)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Дивиденды, выплаченные Акционерам		(693.759)	-
Погашение прочих заемных средств	20	(521.220)	(1.214.015)
Выплаты основной суммы обязательств по аренде		(145.693)	(119.222)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		(1.360.672)	(1.333.237)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(587.936)	346.636
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	9	(3.190)	1.022
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		5.656.093	6.628.754
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		30.028.984	23.400.230
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12	35.685.077	30.028.984

Прилагаемые примечания на страницах 5-60 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года***(в тысячах кыргызских сом)*

	Прим.	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
На 1 января 2023 года		1.050.000	10.292.243	11.342.243
Исправление ошибок	3	–	(115.798)	(115.798)
На 1 января 2023 года (пересчитано*)		1.050.000	10.176.445	11.226.445
Прибыль за год (пересчитано*)		–	2.785.115	2.785.115
Прочий совокупный доход за год		–	–	–
Итого совокупный доход за год (пересчитано*)	3	–	2.785.115	2.785.115
Увеличение акционерного капитала	23	1.050.000	(1.050.000)	–
На 31 декабря 2023 года (пересчитано*)		2.100.000	11.911.560	14.011.560
Прибыль за год		–	2.659.312	2.659.312
Прочий совокупный доход за год		–	–	–
Итого совокупный доход за год		–	2.659.312	2.659.312
Дивиденды объявленные	23	–	(714.000)	(714.000)
На 31 декабря 2024 года		2.100.000	13.856.872	15.956.872

* Некоторые суммы, приведенные в данных строках, не согласуются с финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, поскольку отражают произведенные реклассификации и исправление ошибки, подробная информация о которых приводится в Примечании 3.

(в тысячах кыргызских сом)

1 Общая информация

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 (2023 год: 21 филиалов), через которые осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Кыргызской Республики.

Банк является дочерней организацией АО «First Heartland Jusan Bank» (далее «Материнская компания»).

По состоянию на 31 декабря 2024 года Материнской компании принадлежало 97,14% акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2023 года: 97,14%).

На 31 декабря 2024 года крупными акционерами АО «First Heartland Jusan Bank» являются АО «First Heartland Securities», зарегистрированное в Республике Казахстан, и владеющее 79,63% простых акций (31 декабря 2023 года: 79,63%), находящихся в обращении, и г-н Есенов Г. Ш., владеющий 20,11% простых акций, находящихся в обращении (31 декабря 2023 года: 20,11%). Г-н Есенов Г. Ш. является единственным акционером АО «First Heartland Securities». По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов конечной контролирующей стороной Банка является г-н Есенов Г. Ш.

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 в совокупности 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.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая последствия конфликта в Украине, влияют на допущения и неопределенность оценок, связанных с оценкой активов и обязательств.

2 Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

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

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Существенные положения учетной политики». Например, производные финансовые инструменты, оценивались по справедливой стоимости.

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.

(в тысячах кыргызских сом)

2 Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Общие положения (продолжение)

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, утверждена к выпуску руководством Банка 17 марта 2025 года.

3 Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты:

- Поправки к МСФО (IFRS) 1 — «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 — «Обязательство по аренде в рамках операции продажи с обратной арендой»;
- Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 — «Соглашения о финансировании поставщиков».

Новые поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется: на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

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

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

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах кыргызских сом)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах кыргызских сом)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(в тысячах кыргызских сом)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов (продолжение)

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

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства, средства 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 3 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.

Заемные средства

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

Аренда

Банк в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

(в тысячах кыргызских сом)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Банк в качестве арендатора (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- В ходе обычной деятельности;
- В случае дефолта; и
- В случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах кыргызских сом)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

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

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

Списание

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

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

*(в тысячах кыргызских сом)***3 Существенные положения учетной политики (продолжение)****Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)****Финансовые обязательства**

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

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

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

Помимо этого, в Кыргызской Республике действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

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

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

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

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих общих и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

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

(в тысячах кыргызских сом)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы (продолжение)

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.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе собственного капитала.

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

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.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

(в тысячах кыргызских сом)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Сегментная отчетность (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы (продолжение)

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за осуществление расчетных операций, кассовых операций и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязательствами к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в кыргызских сом, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу НБКР, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистая прибыль от операций с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБКР на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2024 и 2023 годов официальный курс НБКР составлял 87,0 сом и 89,08 сом за 1 доллар США, соответственно.

(в тысячах кыргызских сом)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже представлены стандарты и поправки к стандартам, которые как ожидается не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытие информации»;
- Поправки к МСФО (IAS) 21 — «Невозможность обмена одной валюты на другую».

(в тысячах кыргызских сом)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**Исправление ошибки и представление сравнительных данных**

При подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, Банк обнаружил существенную ошибку в учете комиссионных доходов. Кроме этого, Банк внес изменения в презентацию некоторых статей отчета о финансовом положении и отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и реклассифицировал сравнительную информацию на 31 декабря 2023 года и 1 января 2023 года и за год, закончившийся 31 декабря 2023 года в соответствии с презентацией, применимой в текущем периоде, включая изменения в структуре некоторых промежуточных итогов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Соответствующие статьи отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года и результаты операций за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, были пересчитаны. Ниже приведены пояснения относительно исправления допущенной ошибки и проведения реклассификаций.

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

	<i>Прим.</i>	<i>До пересчета</i>	<i>Реклассификации</i>	<i>Исправление ошибки</i>	<i>После пересчета</i>
Доходы от восстановления кредитных убытков	[2]	–	273.810	–	273.810
Комиссионные доходы	[1]	2.009.413	–	(67.089)	1.942.324
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	[1]	1.393.309	–	(5.879)	1.387.430
Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов	[2]	259.901	(259.901)	–	–
Восстановление убытков от обесценения по договорам финансовой гарантии	[2]	13.909	(13.909)	–	–
Прибыль до налогообложения		3.169.223	–	(72.968)	3.096.255
Расходы по налогу на прибыль	[1]	(318.437)	–	7.297	(311.140)
Прибыль и общий совокупный доход за год		2.850.786	–	(65.671)	2.785.115
Базовая и разведенная прибыль на акцию, в сомах		67,88	–	27,04	82,75

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года

	<i>Прим.</i>	<i>До пересчета</i>	<i>Реклассификации</i>	<i>Исправление ошибки</i>	<i>После пересчета</i>
Активы					
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	[3]	1.461.807	60.520	–	1.522.327
Основные средства и нематериальные активы	[8]	1.866.033	(1.866.033)	–	–
Основные средства и активы в форме права пользования	[8]	–	1.672.163	–	1.672.163
Нематериальные активы	[8]	–	193.870	–	193.870
Прочие активы	[1,3]	2.181.062	(60.520)	(201.633)	1.918.909
Итого активы		59.421.427	–	(201.633)	59.219.794
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	[6]	449.738	189.479	–	639.217
Текущие счета и депозиты юридических лиц	[6,7]	19.550.852	(409.902)	–	19.140.950
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	[7]	22.692.222	(305.755)	–	22.386.467
Обязательства по аренде	[5]	–	461.546	–	461.546
Текущие обязательства по налогу на прибыль	[1,4]	–	62.116	(20.163)	41.953
Прочие обязательства	[4,5,6,7]	1.233.061	2.516	–	1.235.577
Итого обязательства		45.228.397	–	(20.163)	45.208.234
Собственный капитал					
Нераспределенная прибыль	[1]	12,093,030	–	(181.470)	11,911,560
Итого собственный капитал		14.193.030	–	(181.470)	14.011.560

(в тысячах кыргызских сом)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)**Исправление ошибки и представление сравнительных данных (продолжение)**

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года

	<i>Прим.</i>	<i>Ранее представлен- ные данные</i>	<i>Влияние реклассифи- кации</i>	<i>Исправление ошибки</i>	<i>После Реклассифи- кации</i>
Активы					
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	[3]	977.341	147.612	–	1.124.953
Основные средства и нематериальные активы	[8]	1.373.644	(1.373.644)	–	–
Основные средства и активы в форме права пользования	[8]	–	1.245.998	–	1.245.998
Нематериальные активы	[8]	–	127.646	–	127.646
Прочие активы	[1,3]	1.859.105	(147.612)	(128.665)	1.582.828
Итого активы		49.842.716	–	(128.665)	49.714.051
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	[6]	323.910	311.306	–	635.216
Текущие счета и депозиты юридических лиц	[6,7]	16.045.567	(691.267)	–	15.354.300
Текущие счета и депозиты розничных клиентов	[7]	18.619.293	(105.350)	–	18.513.943
Обязательства по аренде	[5]	–	478.991	–	478.991
Текущие обязательства по налогу на прибыль	[1,4]	–	19.828	(12.867)	6.961
Прочие обязательства	[4,5,6,7]	1.014.688	(13.508)	–	1.001.180
Итого обязательства		38.500.473	–	(12.867)	38.487.606
Собственный капитал					
Нераспределенная прибыль	[1]	10.292.243	–	(115.798)	10.176.445
Итого собственный капитал		11.342.243	–	(115.798)	11.226.445

Исправления:

- 1) В процессе подготовки Банка к миграции на собственный процессинговый центр и вследствие проведения анализа комиссий отраженных в отчетах платежных систем было обнаружено, что Банк ошибочно признавал комиссионные доходы за трансграничные платежи в валюте за период с 2019 год по 2023 год. По состоянию на 31 декабря 2023 Банк ошибочно признал прочие активы и текущие обязательства по налогу на прибыль в размере 201.633 тыс. сом и 20.163 тыс. сом, соответственно. На 31 декабря 2022 года Банк ошибочно признал прочие активы и текущие обязательства по налогу на прибыль на сумму 128.665 тыс. сом и 12.867 тыс. сом, соответственно.

В результате Банк ошибочно признал комиссионный доход в размере 67.089 тыс. сом, прибыль от операций с иностранной валютой в размере 5.879 тыс. сом и расходы по налогу на прибыль в размере 7.297 тыс. сом в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

Отчет о финансовом положении, отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и примечания к финансовой отчетности были соответственно изменены с учетом исправлений, описанных выше.

Данные исправления не оказали влияния на чистую сумму поступлений денежных средств от операционной деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Соответственно, Банк решил не исправлять сравнительные данные в отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Реклассификации:

- 2) За год, закончившийся 31 декабря 2023 года, доходы от восстановления убытков от обесценения долговых финансовых активов и восстановление убытков от обесценения по договорам финансовой гарантии в размере 259.901 тыс. сом и 13.909 тыс. сом, соответственно, были реклассифицированы в доходы от восстановления кредитных убытков в составе чистых процентных доходов после расходов по кредитным убыткам в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.
- 3) Финансовые активы в размере 60.520 тыс. сом и 147.612 тыс. сом по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов были реклассифицированы из прочих активов в кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам.

(в тысячах кыргызских сом)

3 Существенные положения учетной политики (продолжение)

Исправление ошибки и представление сравнительных данных (продолжение)

Реклассификации (продолжение):

- 4) Текущие обязательства по налогу на прибыль в размере 62.116 тыс. сом и 19.828 тыс. сом по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов были реклассифицированы из прочих обязательств и представлены отдельной строкой в отчете о финансовом положении.
- 5) Обязательства по аренде в размере 461.546 тыс. сом и 478.991 тыс. сом по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов были реклассифицированы из прочих обязательств и представлены отдельной строкой в отчете о финансовом положении.
- 6) Средства и депозиты банков и прочих финансовых институтов в размере 189.479 тыс. сом и 311.306 тыс. сом по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов были реклассифицированы из текущих счетов и депозитов юридических лиц, соответственно.
- 7) Финансовые обязательства по платежным системам в размере 220.423 тыс. сом и 379.961 тыс. сом по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов были реклассифицированы из текущих счетов и депозитов юридических лиц в прочие обязательства.
Финансовые обязательства по платежным системам в размере 305.755 тыс. сом и 105.350 тыс. сом по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов были реклассифицированы из текущих счетов и депозитов розничных клиентов в прочие обязательства.
- 8) Нематериальные активы в размере 193.870 тыс. сом и 127.646 тыс. сом по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов были реклассифицированы из строки основные средства и нематериальные активы и представлены отдельной строкой в отчете о финансовом положении.

Основные средства и активы в форме права пользования в размере 1.672.163 тыс. сом и 1.245.998 тыс. сом по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов были реклассифицированы из строки основные средства и нематериальные активы и представлены отдельной строкой в отчете о финансовом положении.

Исправление ошибки и реклассификации повлияли на промежуточные итоги в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

4 Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

(в тысячах кыргызских сом)

4 Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (продолжение)

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

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

5 Чистый процентный доход

	2024 год	2023 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	3.740.270	3.252.549
Денежные средства и их эквиваленты	1.248.413	1.395.856
Инвестиционные ценные бумаги	226.011	97.251
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	58.544	53.210
Итого процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5.273.238	4.798.866
Прочая процентная выручка		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	38.146	42.869
Итого процентная выручка	5.311.384	4.841.735
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	966.083	721.572
Обязательства по аренде (Примечание 21)	28.301	27.664
Прочие привлеченные средства	13.137	52.827
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1.989	1.221
Итого процентные расходы	1.009.510	803.284
Чистый процентный доход	4.301.874	4.038.451

6 Комиссионные доходы

	2024 год	2023 год
Обслуживание платежных карт	1.420.935	1.283.829
Кассовые операции	262.198	250.730
Денежные переводы	227.277	261.445
Гарантии и аккредитивы	32.553	31.106
Операции с иностранной валютой	30.461	42.255
Аренда сейфов	10.827	9.630
Прочее	70.040	63.329
	2.054.291	1.942.324

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения. В случае предоставления услуг, выполняемых в течение периода, Банк обычно авансом взимает суммы в отношении соответствующей части общего срока действия договора.

(в тысячах кыргызских сом)

6 Комиссионные доходы (продолжение)

Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

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

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Дебиторская задолженность, которая включена в состав прочих активов	29.832	10.835

7 Комиссионные расходы

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Обслуживание платежных карт	1.076.203	1.153.542
Расчетные операции	85.813	123.100
Операции с иностранной валютой	80.242	36.242
Операции с наличными	15.465	12.271
Прочее	3.787	5.853
	1.261.510	1.331.008

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Торговые операции	1.768.439	1.352.053
Переоценка валютных статей	(31.253)	35.377
	1.737.186	1.387.430

9 Доходы от восстановления кредитных убытков

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

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>РОСИ</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	12	408	(3.598)	–	–	(3.190)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	(7.787)	–	–	–	(7.787)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14	5.988	–	–	–	5.988
Кредиты, выданные клиентам	15	(90.470)	75.450	255.634	62.644	303.258
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		23	–	9	17.991	18.023
Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии	27	(5.966)	(145)	329	–	(5.782)
Итого (расходы)/доходы по кредитным убыткам		(97.804)	71.707	255.972	80.635	310.510

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

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>РОСИ</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	12	(833)	1.855	–	–	1.022
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	2.144	–	–	–	2.144
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14	(645)	–	–	–	(645)
Кредиты, выданные клиентам	15	138.684	(27.030)	150.420	(4.694)	257.380
Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии	27	11.451	907	1.551	–	13.909
Итого доходы/(расходы) по кредитным убыткам		150.801	(24.268)	151.971	(4.694)	273.810

(в тысячах кыргызских сом)

10 Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Вознаграждения работникам	2.349.217	1.920.233
Отчисления в Социальный фонд за счет работодателя	388.794	322.702
	2.738.011	2.242.935
Износ и амортизация (<i>Примечание 16</i>)	476.456	342.935
Профессиональные услуги	268.347	132.651
Ремонт и техническое обслуживание	163.598	139.260
Охрана	127.921	124.726
Реклама и маркетинг	82.543	50.290
Платежи в Фонд страхования депозитов	82.430	69.148
Канцелярские принадлежности	69.764	67.535
Услуги связи и информационные услуги	57.501	61.043
Расходы по договорам операционной аренды	45.045	37.639
Командировочные расходы	14.868	13.576
Налоги, помимо налога на прибыль	2.606	9.126
Представительские расходы	4.463	4.356
Убыток от обесценения нематериальных активов (<i>Примечание 16</i>)	—	3.416
Страхование	2.868	2.583
Прочие	83.086	58.804
Прочие общие и административные расходы	1.481.496	1.117.088

В состав профессиональных услуг входят расходы на проведение аудита финансовой отчетности Банка за 2024 год на сумму 13.626 тыс. сом (2023 год: 14.592 тыс. сом) с учетом налогов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

11 Расходы по налогу на прибыль

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Расходы по текущему налогу на прибыль	280.747	319.411
Корректировка налога на прибыль прошлых периодов	(81)	271
Расходы/(экономия) по отложенному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	38.963	(8.542)
Расходы по налогу на прибыль	319.629	311.140

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

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

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	2.978.941	3.096.255
Нормативная ставка налога	10%	10%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	297.894	309.626
Корректировка налога на прибыль предыдущих периодов	(81)	271
Прочие постоянные разницы	21.816	1.243
Расходы по налогу на прибыль	319.629	311.140

(в тысячах кыргызских сом)

11 Расходы по налогу на прибыль (продолжение)

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

	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе		Возникновение и уменьшение временных разниц в составе		31 декабря 2024 года
	31 декабря 2022 года	прибыли или убытка	31 декабря 2023 года	прибыли или убытка	
Денежные средства и их эквиваленты	801	(194)	607	161	768
Инвестиционные ценные бумаги	1.059	(214)	845	779	1.624
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	636	90	726	(632)	94
Кредиты, выданные клиентам	(259.762)	14.530	(245.232)	(45.620)	(290.852)
Основные средства и нематериальные активы	(54.525)	(6.131)	(60.656)	2.036	(58.620)
Прочие активы	(44.542)	1.406	(43.136)	5.173	(37.963)
Прочие обязательства	64.067	(945)	63.122	(860)	62.262
Отложенные налоговые обязательства	(292.266)	8.542	(283.724)	(38.963)	(322.687)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Наличные средства	6.307.008	5.882.162
Средства на текущих счетах в НБКР	3.828.888	9.217.131
Средства на текущих счетах в других банках		
- С кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1.795.691	4.270.812
- С кредитным рейтингом «BBB»	732.250	423.656
- С кредитным рейтингом от «B+» до «BB-»	4.462.190	786.619
- Без кредитного рейтинга	655.368	369.930
Итого средства на текущих счетах в других банках	7.645.499	5.851.017
Оценочный резерв под ОКУ	(7.550)	(5.269)
Итого средства на текущих счетах в других банках за вычетом оценочного резерв под ОКУ	7.637.949	5.845.748
Средства в кредитных институтах, размещенные на срок до 90 дней		
- Срочные депозиты в банках с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	3.940.851	—
- Срочные депозиты в банках с кредитным рейтингом «BBB»	870.506	892.152
- Срочные депозиты в банках без кредитного рейтинга	—	541.829
- Депозиты «овернайт» в НБКР	13.100.000	—
- Ноты НБКР	—	7.650.758
Итого средства в кредитных институтах, размещенные на срок до 90 дней	17.911.357	9.084.739
Оценочный резерв под ОКУ	(125)	(796)
Итого средства в кредитных институтах, размещенные на срок до 90 дней за вычетом оценочного резерв под ОКУ	17.911.232	9.083.943
Итого денежные средства и их эквиваленты	35.685.077	30.028.984

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав денежных средств на счетах в других банках без кредитного рейтинга включены остатки на счетах в российских банках на общую сумму 588.591 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 369.930 тыс. сом), рейтинги которых были отозваны соответствующими агентствами. По оценке Банка, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов.

(в тысячах кыргызских сом)

12 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав денежных средств на счетах в других банках без кредитного рейтинга включены остатки на счетах в китайских банках на общую сумму 66.777 тыс. сом (31 декабря 2023 года: ноль).

На 31 декабря 2024 года у Банка было три банка (31 декабря 2023 года: два банка), остатки на счетах в которых индивидуально превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 25.262.321 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 19.889.489 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов минимальный пороговый уровень от объема обязательных резервов в соответствии с требованиями НБКР составили 2.902.066 тыс. сом и 2.424.691 тыс. сом, соответственно. 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 2023 года: 70%) от суммы обязательных резервных требований.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства на счетах в АО «ЮниКредит Банк», ООО «Платежный центр» и ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» на общую сумму 462.540 тыс. сом были отнесены к Стадии 2.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства на счетах в АО «ЮниКредит Банк», ООО «Платежный центр» и Межгосударственный Банк на общую сумму 369.930 тыс. сом были отнесены к Стадии 2.

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	918	5.147	6.065
Чистое изменение ОКУ (Примечание 9)	(408)	3.598	3.190
Курсовые разницы	(87)	(1.493)	(1.580)
На 31 декабря	423	7.252	7.675

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
На 1 января	224	7.783	8.007
Чистое изменение ОКУ (Примечание 9)	833	(1.855)	(1.022)
Курсовые разницы	(139)	(781)	(920)
На 31 декабря	918	5.147	6.065

13 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	994.337	825.655
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	182.238	–
Оценочный резерв под ОКУ	(16.238)	(8.451)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.160.337	817.204

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают государственные казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики в сомах, со сроком погашения в 2025-2027 году и номинальной процентной ставкой 13,0%-16,3% годовых, а также государственные казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики в сомах, со сроком погашения в 2025 году и ставкой доходности 12,2% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Казначейские облигации Министерства финансов на общую сумму 483.789 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 793.761 тыс. сом) выступают обеспечением исполнения обязательств по кредитам от Российско-Кыргызского Фонда развития (Примечание 29).

(в тысячах кыргызских сом)

13 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
На 1 января	8.451	10.595
Чистое изменение ОКУ (Примечание 9)	7.787	(2.144)
На 31 декабря	16.238	8.451

14 Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Средства в банках Кыргызской Республики:		
- с кредитным рейтингом «В-»	73.871	—
- без кредитного рейтинга	1.472.019	58.851
Средства в прочих финансовых институтах:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1.179.387	1.146.494
- без кредитного рейтинга	—	179.840
Средства, размещенные в НБКР на срок свыше 90 дней	219.164	144.399
Оценочный резерв под ОКУ	2.944.441	1.529.584
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(938)	(7.257)
	2.943.503	1.522.327

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства в банках Кыргызской Республики без кредитного рейтинга представлены средствами в ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан» в размере 1.390.054 тыс. сом, ОАО «Халык Банк Кыргызстан» в размере 44.781 тыс. сом, ОАО «Дос-Кредобанк» в размере 16.947 тыс. сом, ЗАО «Банк Компаньон» в размере 16.623 тыс. сом, ЗАО «Банк Азия» в размере 1.479 тыс. сом, ЗАО «ФИНКА банк» в размере 1.151 тыс. сом и ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» в размере 984 тыс. сом.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства в банках Кыргызской Республики без кредитного рейтинга представлены средствами в ОАО «Халык Банк Кыргызстан» в размере 36.623 тыс. сом, ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» в размере 22.115 тыс. сом и ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан» в размере 113 тыс. сом.

По состоянию на 31 декабря 2023 года средства в прочих финансовых институтах без кредитного рейтинга представлены средствами в Росскийско-Кыргызском Фонде развития в размере 178.170 тыс. сом и АО «Киви-Банк» в размере 1.670 тыс. сом.

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка отсутствуют кредиты и авансы, выданные банкам и финансовым институтам, которые, служат обеспечением исполнения обязательств Банка (31 декабря 2023 года: 178.171 тыс. сом) (Примечание 29).

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, на общую сумму 1.398.551 тыс. сом и 1.545.889 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 1.290.893 тыс. сом и 60.520 тыс. сом) представляют собой обеспечение исполнения обязательств по расчетам с платежными системами и переводным операциям клиентов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Банка отсутствуют контрагенты, остатки по кредитам и авансам которым индивидуально составляют более 10% собственного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов все кредиты и авансы выданные банкам и прочим финансовым институтам отнесены к Стадии 1 для целей оценки ОКУ.

(в тысячах кыргызских сом)

14 Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам (продолжение)

Ниже представлено движение оценочного резерв под убытки:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
На 1 января	7.257	6.357
Чистое изменение ОКУ (Примечание 9)	(5.988)	645
Курсовые разницы	(331)	255
На 31 декабря	938	7.257

15 Кредиты, выданные клиентам

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты корпоративным клиентам	5.228.594	4.454.547
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	19.235.017	16.604.265
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	24.463.611	21.058.812
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	1.252.435	1.181.936
Потребительские кредиты	5.925.612	2.838.612
Кредитные карты и прочие	9.728	90.091
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	7.187.775	4.110.639
Итого кредитов, выданных клиентам	31.651.386	25.169.451
Оценочный резерв под ОКУ	(1.795.464)	(2.103.114)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ОКУ	29.855.922	23.066.337

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка отсутствуют кредиты, выданные клиентам, которые были предоставлены в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка (31 декабря 2023 года: 456.164 тыс. сом) (Примечание 29).

(в тысячах кыргызских сом)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	2024 год					2023 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	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
Новые созданные или приобретенные активы	23.581.923	–	–	–	23.581.923	9.193.530	–	–	–	9.193.530
Активы, которые были погашены	(15.003.273)	(485.847)	(1,340,475)	(126.661)	(16.956.256)	(6.044.927)	(470.255)	(1.283.859)	(87.724)	(7.886.765)
Перевод в Стадию 1	470.459	(470.459)	–	–	–	676.993	(473.210)	(203.783)	–	–
Перевод в Стадию 2	(1.122.590)	1.399.351	(276.761)	–	–	(521.919)	598.372	(76.453)	–	–
Перевод в Стадию 3	(252.096)	(732.661)	984.757	–	–	(110.889)	(381.839)	492.728	–	–
Изменения в начисленных процентах	91.676	2.019	(10.494)	2.987	86.188	–	–	–	–	–
Списания	–	–	(125.121)	–	(125.121)	–	–	(235.802)	–	(235.802)
Амортизация дисконта	–	–	66.919	76.117	143.036	–	–	46.674	83.677	130.351
Курсовые разницы	(219.225)	(4.529)	(24.081)	–	(247.835)	340.587	17.812	37.136	–	395.535
На 31 декабря	27.472.409	750.061	3.037.650	391.266	31.651.386	19.925.535	1.042.187	3.762.906	438.823	25.169.451

	2024 год					2023 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	211.331	166.690	1.588.558	136.535	2.103.114	245.733	147.484	2.008.747	48.164	2.450.128
Новые созданные или приобретенные активы	184.184	–	–	–	184.184	107.205	–	–	–	107.205
Финансовые активы, которые были погашены	(176.080)	(61.660)	(566.763)	(43.548)	(848.051)	(77.366)	(57.408)	(529.604)	–	(664.378)
Перевод в Стадию 1	41.640	(41.640)	–	–	–	109.101	(20.963)	(88.138)	–	–
Перевод в Стадию 2	(85.871)	177.245	(91.374)	–	–	(6.654)	50.264	(43.610)	–	–
Перевод в Стадию 3	(16.413)	(152.492)	168.905	–	–	(3.848)	(41.607)	45.455	–	–
Влияние переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	82.366	(13.790)	311.129	(19.096)	360.609	(168.523)	84.438	379.184	4.694	299.793
Списания	–	–	(125.121)	–	(125.121)	–	–	(235.802)	–	(235.802)
Амортизация дисконта	–	–	66.919	76.117	143.036	–	–	46.674	83.677	130.351
Курсовые разницы	(3.660)	(1.192)	(17.455)	–	(22.307)	5.683	4.482	5.652	–	15.817
На 31 декабря	237.497	73.161	1.334.798	150.008	1.795.464	211.331	166.690	1.588.558	136.535	2.103.114

(в тысячах кыргызских сом)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования корпоративных клиентов за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	2024 год					2023 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	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
Новые созданные или приобретенные активы	1.820.597	–	–	–	1.820.597	130.802	–	–	–	130.802
Активы, которые были погашены	(396.253)	(50.462)	(466.996)	(126.661)	(1.040.372)	(606.639)	(154.240)	(466.232)	(84.789)	(1.311.900)
Перевод в Стадию 1	–	–	–	–	–	73.557	(73.557)	–	–	–
Перевод в Стадию 2	(379.844)	379.844	–	–	–	–	–	–	–	–
Перевод в Стадию 3	–	–	–	–	–	–	(332.397)	332.397	–	–
Изменения в начисленных процентах	6.534	3.536	(2.726)	(6.799)	545	–	–	–	–	–
Списания	–	–	(65.181)	–	(65.181)	–	–	(108.006)	–	(108.006)
Амортизация дисконта	–	–	41.655	56.761	98.416	–	–	41.474	61.378	102.852
Курсовые разницы	(25.641)	(1.274)	(13.043)	–	(39.958)	33.634	1.197	36.773	–	71.604
На 31 декабря	2.993.060	401.724	1.645.043	188.767	5.228.594	1.967.667	70.080	2.151.334	265.466	4.454.547

	2024 год					2023 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	20.412	497	900.464	84.716	1.006.089	63.637	37.985	883.993	48.164	1.033.779
Новые созданные или приобретенные активы	6.851	–	–	–	6.851	1.868	–	–	–	1.868
Финансовые активы, которые были погашены	(4.683)	(2.551)	(209.825)	(43.548)	(260.607)	(11.408)	(5.204)	(186.592)	–	(203.204)
Перевод в Стадию 1	–	–	–	–	–	6.954	(6.954)	–	–	–
Перевод в Стадию 2	(15.470)	15.470	–	–	–	–	–	–	–	–
Перевод в Стадию 3	–	–	–	–	–	–	(28.593)	28.593	–	–
Влияние переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	33.225	24.915	131.533	(28.368)	161.305	(41.188)	3.250	226.671	(24.826)	163.907
Списания	–	–	(65.181)	–	(65.181)	–	–	(108.006)	–	(108.006)
Амортизация дисконта	–	–	41.655	56.761	98.416	–	–	41.474	61.378	102.852
Курсовые разницы	(644)	(566)	(8.936)	–	(10.146)	549	13	14.331	–	14.893
На 31 декабря	39.691	37.765	789.710	69.561	936.727	20.412	497	900.464	84.716	1.006.089

(в тысячах кыргызских сом)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования субъектов малого и среднего бизнеса за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	2024 год					2023 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	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
Новые созданные или приобретенные активы	11.464.168	–	–	–	11.464.168	6.077.364	–	–	–	6.077.364
Активы, которые были погашены	(7.612.923)	(411.003)	(676.545)	–	(8.700.471)	(3.852.437)	(256.578)	(721.434)	(2.935)	(4.833.384)
Перевод в Стадию 1	283.171	(283.171)	–	–	–	598.314	(395.401)	(202.913)	–	–
Перевод в Стадию 2	(347.852)	550.703	(202.851)	–	–	(505.718)	581.311	(75.593)	–	–
Перевод в Стадию 3	(58.592)	(475.140)	533.732	–	–	(80.711)	(34.372)	115.083	–	–
Изменения в начисленных процентах	33.819	(3.827)	(5.663)	9.786	34.115	–	–	–	–	–
Списания	–	–	(54.235)	–	(54.235)	–	–	(127.796)	–	(127.796)
Амортизация дисконта	–	–	18.711	19.356	38.067	–	–	–	22.299	22.299
Курсовые разницы	(140.535)	(2.133)	(8.224)	–	(150.892)	241.094	15.273	(2.441)	–	253.926
На 31 декабря	17.726.142	268.999	1.037.377	202.499	19.235.017	14.104.886	893.570	1.432.452	173.357	16.604.265

	2024 год					2023 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	129.495	159.675	616.916	51.819	957.905	155.738	98.146	1.034.413	–	1.288.297
Новые созданные или приобретенные активы	42.206	–	–	–	42.206	54.763	–	–	–	54.763
Финансовые активы, которые были погашены	(59.007)	(58.057)	(283.750)	–	(400.814)	(43.485)	(35.729)	(307.801)	–	(387.015)
Перевод в Стадию 1	14.397	(14.397)	–	–	–	99.793	(12.255)	(87.538)	–	–
Перевод в Стадию 2	(26.460)	99.390	(72.930)	–	–	(6.236)	49.467	(43.231)	–	–
Перевод в Стадию 3	(5.559)	(108.985)	114.544	–	–	(3.063)	(9.621)	12.684	–	–
Влияние переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	18.726	(49.265)	90.764	9.272	69.497	(131.497)	65.373	146.520	29.520	109.916
Списания	–	–	(54.235)	–	(54.235)	–	–	(127.796)	–	(127.796)
Амортизация дисконта	–	–	18.711	19.356	38.067	–	–	–	22.299	22.299
Курсовые разницы	(1.751)	(434)	(6.617)	–	(8.802)	3.482	4.294	(10.335)	–	(2.559)
На 31 декабря	112.047	27.927	423.403	80.447	643.824	129.495	159.675	616.916	51.819	957.905

(в тысячах кыргызских сом)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования розничных клиентов за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

	2024 год				2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	3.852.982	78.537	179.120	4.110.639	2.428.867	138.893	223.791	2.791.551
Новые созданные или приобретенные активы	10.297.158	–	–	10.297.158	2.985.364	–	–	2.985.364
Активы, которые были погашены	(6.994.097)	(24.382)	(196.934)	(7.215.413)	(1.585.851)	(59.437)	(96.193)	(1.741.481)
Перевод в Стадию 1	187.288	(187.288)	–	–	5.122	(4.252)	(870)	–
Перевод в Стадию 2	(394.894)	468.804	(73.910)	–	(16.201)	17.061	(860)	–
Перевод в Стадию 3	(193.504)	(257.521)	451.025	–	(30.178)	(15.070)	45.248	–
Изменения в начисленных процентах	51.323	2.310	(2.105)	51.528	–	–	–	–
Списания	–	–	(5.705)	(5.705)	–	–	–	–
Амортизация дисконта	–	–	6.553	6.553	–	–	5.200	5.200
Курсовые разницы	(53.049)	(1.122)	(2.814)	(56.985)	65.859	1.342	2.804	70.005
На 31 декабря	6.753.207	79.338	355.230	7.187.775	3.852.982	78.537	179.120	4.110.639

	2024 год				2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
ОКУ на 1 января	61.424	6.518	71.178	139.120	26.358	11.353	90.341	128.052
Новые созданные или приобретенные активы	135.127	–	–	135.127	50.574	–	–	50.574
Финансовые активы, которые были погашены	(112.390)	(1.052)	(73.188)	(186.630)	(21.246)	(4.896)	(38.528)	(64.670)
Перевод в Стадию 1	27.243	(27.243)	–	–	2.354	(1.754)	(600)	–
Перевод в Стадию 2	(43.941)	62.385	(18.444)	–	(418)	797	(379)	–
Перевод в Стадию 3	(10.854)	(43.507)	54.361	–	(785)	(3.393)	4.178	–
Влияние переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	30.415	10.560	88.832	129.807	2.935	4.236	9.310	16.481
Списания	–	–	(5.705)	(5.705)	–	–	–	–
Амортизация дисконта	–	–	6.553	6.553	–	–	5.200	5.200
Курсовые разницы	(1.265)	(192)	(1.902)	(3.359)	1.652	175	1.656	3.483
ОКУ на 31 декабря	85.759	7.469	121.685	214.913	61.424	6.518	71.178	139.120

(в тысячах кыргызских сом)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Модифицированные и реструктурированные займы**

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

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

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

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	979.251	–
Чистый доход от модификации	10.948	–
Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания	990.199	–

Обеспечение

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, транспортные средства, оборудование, денежные средств и товарно-материальных запасов;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья и недвижимости.

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

В случае отсутствия обеспечения или других средств повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам, отнесенным в Стадию 3 и ПСКО кредитам, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов были бы выше на:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты корпоративным клиентам	969.314	1.375.371
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	552.612	537.085
	1.521.926	1.912.456

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Недвижимость (Примечание 17)	269.833	422.456
Всего изъятого обеспечения	269.833	422.456

*(в тысячах кыргызских сом)***15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Банка отсутствуют заемщики или группа взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала.

Анализ концентрации кредитного риска Банка по секторам экономики представлен ниже:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты корпоративным клиентам и субъектам малого и среднего бизнеса		
Торговля	11.158.565	9.965.554
Услуги	2.849.357	2.898.284
Производство	2.859.758	2.002.566
Недвижимость	2.682.801	2.339.545
Сельское хозяйство	2.394.731	1.747.480
Транспорт	235.435	210.679
Прочие	2.282.964	1.894.704
	24.463.611	21.058.812
Оценочный резерв под ОКУ	(1.580.551)	(1.963.994)
	22.883.060	19.094.818

(в тысячах кыргызских сом)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество кредитов, выданных клиентам**

Ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам по количеству дней просрочки по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

	<i>31 декабря 2024 года</i>					<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	27.293.064	555.549	1.135.506	43.560	29.027.679	19.878.859	1.013.592	1.299.009	186.960	22.378.420
Просроченные на срок менее 30 дней	179.345	6.047	73.622	–	259.014	46.676	3.793	702.698	–	753.167
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	–	188.465	144.291	–	332.756	–	24.802	371.214	–	396.016
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	–	–	180.862	117.006	297.868	–	–	145.264	4.702	149.966
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	–	–	243.347	–	243.347	–	–	94.525	16.871	111.396
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	1.260.022	230.700	1.490.722	–	–	1.150.196	230.290	1.380.486
Итого кредитов, выданных клиентам	27.472.409	750.061	3.037.650	391.266	31.651.386	19.925.535	1.042.187	3.762.906	438.823	25.169.451
Оценочный резерв под ОКУ	(237.497)	(73.161)	(1.334.798)	(150.008)	(1.795.464)	(211.331)	(166.690)	(1.588.558)	(136.535)	(2.103.114)
Итого кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ОКУ	27.234.912	676.900	1.702.852	241.258	29.855.922	19.714.204	875.497	2.174.348	302.288	23.066.337

Ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам по количеству дней просрочки по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

	<i>31 декабря 2024 года</i>					<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	2.993.060	275.259	571.833	38.927	3.879.079	1.967.667	70.080	536.731	186.960	2.761.438
Просроченные на срок менее 30 дней	–	–	–	–	–	–	–	631.846	–	631.846
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	–	126.465	–	–	126.465	–	–	282.766	–	282.766
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	–	–	–	117.006	117.006	–	–	–	–	–
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	–	–	136.739	–	136.739	–	–	–	16.871	16.871
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	936.471	32.834	969.305	–	–	699.991	61.635	761.626
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	2.993.060	401.724	1.645.043	188.767	5.228.594	1.967.667	70.080	2.151.334	265.466	4.454.547
Оценочный резерв под ОКУ	(39.691)	(37.765)	(789.710)	(69.561)	(936.727)	(20.412)	(497)	(900.464)	(84.716)	(1.006.089)
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под ОКУ	2.953.369	363.959	855.333	119.206	4.291.867	1.947.255	69.583	1.250.870	180.750	3.448.458

(в тысячах кыргызских сом)

15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество кредитов, выданных клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса по количеству дней просрочки по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

	<i>31 декабря 2024 года</i>					<i>31 декабря 2023 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	17.687.929	256.921	531.881	4.633	18.481.364	14.098.793	891.397	715.261	–	15.705.451
Просроченные на срок менее 30 дней	38.213	3.954	64.314	–	106.481	6.093	396	68.957	–	75.446
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	–	8.124	78.288	–	86.412	–	1.777	76.786	–	78.563
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	–	–	82.401	–	82.401	–	–	95.544	4.702	100.246
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	–	–	23.456	–	23.456	–	–	79.269	–	79.269
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	257.037	197.866	454.903	–	–	396.635	168.655	565.290
Итого кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса	17.726.142	268.999	1.037.377	202.499	19.235.017	14.104.886	893.570	1.432.452	173.357	16.604.265
Оценочный резерв под ОКУ	(112.047)	(27.927)	(423.403)	(80.447)	(643.824)	(129.495)	(159.675)	(616.916)	(51.819)	(957.905)
Итого кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса, за вычетом оценочного резерва под ОКУ	17.614.095	241.072	613.974	122.052	18.591.193	13.975.391	733.895	815.536	121.538	15.646.360

Ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам по количеству дней просрочки по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов.

	<i>31 декабря 2024 года</i>				<i>31 декабря 2023 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	6.612.075	23.369	31.792	6.667.236	3.812.399	52.115	47.017	3.911.531
Просроченные на срок менее 30 дней	141.132	2.093	9.308	152.533	40.583	3.397	1.895	45.875
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	–	53.876	66.003	119.879	–	23.025	11.662	34.687
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	–	–	98.461	98.461	–	–	49.720	49.720
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	–	–	83.152	83.152	–	–	15.256	15.256
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	66.514	66.514	–	–	53.570	53.570
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	6.753.207	79.338	355.230	7.187.775	3.852.982	78.537	179.120	4.110.639
Оценочный резерв под ОКУ	(85.759)	(7.469)	(121.685)	(214.913)	(61.424)	(6.518)	(71.178)	(139.120)
Итого кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под ОКУ	6.667.448	71.869	233.545	6.972.862	3.791.558	72.019	107.942	3.971.519

(в тысячах кыргызских сом)

16 Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и офисное оборудование</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство и активы к установке</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого основные средства и активы в форме права пользования</i>	<i>Нематериальные активы</i>
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2023 года	270.823	674.222	356.260	85.961	165.188	649.839	2.202.293	452.259
Поступления	15.403	112.981	31.762	23.985	454.567	93.407	732.105	112.228
Выбытия	(194)	(34.979)	(13.150)	–	–	(24.616)	(72.939)	(44.541)
Обесценение	–	–	–	–	–	–	–	(3.416)
Переводы	6.070	65.774	271.272	43	(343.159)	–	–	–
На 31 декабря 2023 года	292.102	817.998	646.144	109.989	276.596	718.630	2.861.459	516.530
Поступления	114.745	30.192	3.904	30.120	212.632	94.018	485.611	262.881
Выбытия	(7.914)	(27.496)	(12.605)	–	–	(69.674)	(117.689)	(16.419)
Переводы	618	130.448	58.160	–	(189.226)	–	–	–
На 31 декабря 2024 года	399.551	951.142	695.603	140.109	300.002	742.974	3.229.381	762.992
Накопленная амортизация								
На 1 января 2023 года	(79.044)	(427.352)	(209.106)	(43.515)	–	(197.278)	(956.295)	(324.613)
Износ и амортизация	(18.174)	(87.604)	(65.643)	(6.150)	–	(122.776)	(300.347)	(42.588)
Выбытия	194	34.979	13.150	–	–	19.023	67.346	44.541
На 31 декабря 2023 года	(97.024)	(479.977)	(261.599)	(49.665)	–	(301.031)	(1.189.296)	(322.660)
Износ и амортизация	(20.478)	(111.470)	(94.263)	(9.054)	–	(142.351)	(377.616)	(98.840)
Выбытия	7.914	27.496	12.607	–	–	43.948	91.963	16.419
На 31 декабря 2024 года	(109.588)	(563.951)	(343.255)	(58.719)	–	(399.434)	(1.474.949)	(405.081)
Чистая балансовая стоимость								
На 1 января 2023 года	191.779	246.870	147.154	42.446	165.188	452.561	1.245.998	127.646
На 31 декабря 2023 года	195.078	338.021	384.545	60.324	276.596	417.599	1.672.163	193.870
На 31 декабря 2024 года	289.963	387.191	352.346	81.390	300.002	343.540	1.754.432	357.911

По состоянию на 31 декабря 2024 года здания на общую сумму 116.964 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 121.152 тыс. сом) выступают в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам от Российско-Кыргызского Фонда развития (Примечание 29).

По состоянию на 31 декабря 2024 первоначальная стоимость полностью самортизированных, но все еще находящихся в использовании основных средств и нематериальных активов составляет 710.392 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 644.357 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2024 года активы в форме права пользования на общую сумму 343.540 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 417.599 тыс. сом) представляют собой по договорам аренды офисных помещений и оборудования.

Нематериальные активы представлены программным обеспечением и лицензиями.

(в тысячах кыргызских сом)

17 Прочие активы

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Дебиторская задолженность по карточным расчетам	601.043	838.259
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	334.674	330.428
Дебиторская задолженность по денежным переводам	137.911	68.018
Прочая дебиторская задолженность	65.769	68.752
Оценочный резерв под ОКУ	(128.230)	(147.837)
Итого прочих финансовых активов	1.011.167	1.157.620
Имущество, перешедшее во владение Банка (<i>Примечание 15</i>)	269.833	422.456
Авансовые платежи	273.188	262.158
Материалы	47.781	76.676
Итого прочих нефинансовых активов	590.802	761.289
Итого прочих активов	1.601.969	1.918.909

Банк заключил ряд предварительных договоров купли-продажи изъятого обеспечения на условиях рассрочки платежа. 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 4 лет, и не предполагают выплату процентов. Для дисконтирования денежных потоков по договорам применялась ставка 28,3% годовых (2023 год: 28,7% годовых).

Компоненты дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
В течение одного года	214.977	277.880
От одного года до четырех лет	226.287	155.389
Минимальные платежи	441.264	433.269
В течение одного года	47.380	43.329
От одного года до четырех лет	59.210	59.512
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	106.590	102.841
Чистая дебиторская задолженность по финансовой аренде	334.674	330.428
Оценочный резерв под ОКУ	(76.286)	(94.309)
Чистая дебиторская задолженность по финансовой аренде за вычетом оценочного резерва под ОКУ	258.388	236.119

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по финансовой аренде:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2023 года	966	140	61.669	39.916	102.691
Новые созданные активы	19	–	–	46.618	46.637
Чистое изменение ОКУ	(863)	(140)	(61.660)	7.644	(55.019)
На 31 декабря 2023 года	122	–	9	94.178	94.309
Новые созданные активы	94	–	–	5.444	5.538
Чистое изменение ОКУ	(117)	–	(9)	(23.435)	(23.561)
На 31 декабря 2024 года	99	–	–	76.187	76.286

Расходы по ОКУ по прочим финансовым активам за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен в статье «Прочие (убытки)/прибыль от обеспечения и создания резервов» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в тысячах кыргызских сом)

17 Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ и резервов под обеспечение по прочим финансовым активам:

	Прочие финансо- вые активы	Дебитор- ская задолжен- ность по финансо- вой аренде	Прочие нефинан- совые активы	Итого
На 1 января 2023 года	66.281	102.691	12.263	181.235
Чистое изменение	6.714	(8.382)	(40.456)	(42.124)
Списания	(16.133)	–	28.193	12.060
Курсовые разницы	(3.334)	–	–	(3.334)
На 31 декабря 2023 года	53.528	94.309	–	147.837
Чистое изменение	31.776	(18.023)	–	13.753
Списания	(33.270)	–	–	(33.270)
Курсовые разницы	(90)	–	–	(90)
На 31 декабря 2024 года	51.944	76.286	–	128.230

18 Средства банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Текущие счета и срочные депозиты банков и других финансовых институтов	2.413.110	639.217
Итого средства банков и прочих финансовых институтов	2.413.110	639.217

По состоянию на 31 декабря 2024 года текущие счета банков и других финансовых институтов на общую сумму 1.702.956 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 189.479 тыс. сом) представляют собой авансы, полученные для целей расчетов по межбанковским платежам.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов у Банка отсутствуют контрагенты, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала Банка.

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Текущие счета и депозиты юридических лиц		
- Текущие счета и депозиты до востребования	25.570.214	18.924.581
- Срочные депозиты	332.173	216.369
Итого текущие счета и депозиты юридических лиц	25.902.387	19.140.950
Текущие счета и депозиты розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	17.015.884	14.832.932
- Срочные депозиты	9.136.647	7.553.535
Итого текущие счета и депозиты розничных клиентов	26.152.531	22.386.467
Итого текущие счета и депозиты клиентов	52.054.918	41.527.417
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	196.713	196.660
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 26)	170.311	37.353

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства клиентов в размере 9.735.258 тыс. сом (19%) от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2023 года: 5.743.156 тыс. сом или 14%).

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка был один клиент (31 декабря 2023 года: один клиент), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2024 года составлял 4.966.180 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 2.219.581 тыс. сом).

(в тысячах кыргызских сом)

19 Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)

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

Ниже приведен анализ текущих счетов и депозитов юридических лиц по секторам:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Геология и горное дело	6.036.158	3.913.193
Торговля	5.732.177	4.810.004
Производство	4.160.282	2.168.950
Строительство	2.171.564	1.629.693
Сфера услуг	1.708.777	1.404.717
Транспорт и связь	1.695.407	1.936.178
Обрабатывающая промышленность	1.191.529	378.155
Металлургическая промышленность	248.626	482.316
Образование	178.968	211.338
Сельское хозяйство	170.491	132.537
Электро-, газо- и водоснабжение	26.784	20.999
Прочее	2.581.624	2.052.870
Текущие счета и депозиты юридических лиц	25.902.387	19.140.950

20 Прочие заемные средства

	<i>Валюта</i>	<i>Процентная ставка в год</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты от Российско-Кыргызского Фонда развития	Доллар США	1%	2025-2027	281.896	598.172
Кредиты от Министерства Финансов Кыргызской Республики	Сом	1,5%-2,0%	2025	129.766	270.254
Кредиты от Российско-Кыргызского Фонда развития	Сом	5%-7%	2025-2026	58.152	137.045
Итого прочие заемные средства				469.814	1.005.471

Кредиты от Российско-Кыргызского Фонда развития

В 2017 году в рамках программы Российско-Кыргызского Фонда развития (далее – «РКФР») по обеспечению доступа малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам Банк подписал кредитный договор с лимитом кредитования в размере 10 млн. долларов США или эквивалентной суммы в сом. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком кредитам, более чем на 4% годовых.

Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования, предоставляемого международными неправительственными организациями, и предназначенного для поддержки малых и средних предприятий, данные кредиты РКФР представляют собой отдельный рыночный сегмент. Соответственно, при первоначальном признании Банк не признавал доходы или убытки от первоначального признания по данным кредитам.

По состоянию на 31 декабря 2024 года заемные средства от РКФР были обеспечены инвестиционными ценными бумагами в размере 483.789 тыс. сом и недвижимостью в сумме 116.964 тыс. сом (Примечание 29).

По состоянию на 31 декабря 2023 года заемные средства от РКФР были обеспечены инвестиционными ценными бумагами в размере 793.761 тыс. сом, недвижимостью в сумме 121.152 тыс. сом, кредитами, выданными клиентам, в размере 456.164 тыс. сом и кредитами и авансами, выданными банкам и прочим финансовым институтам в размере 178.171 тыс. сом (Примечание 29).

(в тысячах кыргызских сом)

20 Прочие заемные средства (продолжение)

Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики

В 2020 году было подписано соглашение с Министерством финансов Кыргызской Республики (далее – «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% годовых.

В 2020 году были получены заемные средства от МФКР по программе «Финансирование субъектов предпринимательства». Основной целью данной программы 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% годовых в зависимости от срока 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 признавал доходы или убытки от первоначального признания по данным кредитам.

Ковенанты

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк нарушил ковенант «Кредитный портфель под риском PAR>90» по кредитам от МФКР балансовой стоимостью 10.723 тыс. сом. Банком было получено разрешение на временное несоблюдение данного ковенанта от МФКР.

Ниже представлен анализ изменений в прочих заемных средствах:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
На 1 января	1.005.471	2.196.444
Погашения	(521.220)	(1.214.015)
Чистое изменение в начисленных процентах	(1.452)	(9.581)
Курсовые разницы	(12.985)	32.623
На 31 декабря	469.814	1.005.471

21 Обязательства по аренде

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по договорам аренды и движение в течение периода:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
На 1 января	461.546	478.991
Поступления	94.018	93.407
Выбытия	(25.520)	(5.812)
Начисление процентов (Примечание 5)	28.301	27.664
Платежи	(173.994)	(146.886)
Курсовые разницы	(8.280)	14.182
На 31 декабря	376.071	461.546

(в тысячах кыргызских сом)

22 Прочие обязательства

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Расчеты по платежным операциям	930.969	649.691
Начисленные расходы по отпускам и прочие расчеты с работниками	221.580	150.885
Дивиденды к уплате	21.007	766
Прочие финансовые обязательства	195.103	170.163
Итого прочих финансовых обязательств	1.368.659	971.505
Прочие налоги к уплате	304.955	260.967
Прочие нефинансовые обязательства	15.332	3.105
Итого прочих нефинансовых обязательств	320.287	264.072
Итого прочих обязательств	1.688.946	1.235.577

23 Акционерный капитал и резервы**Выпущенный акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2024 года выпущенный акционерный капитал состоит из 112.000 тыс. простых акций (31 декабря 2023 года: 42.000 тыс. акций), включая находящиеся в обращении и оплаченные простые акции в количестве 42.000 тыс. акций (31 декабря 2023 года: 42.000 тыс. акций). Номинальная стоимость и стоимость размещения каждой акции – 50 сом.

25 мая 2023 года общее собрание акционеров одобрило выпуск дополнительных 21.000 тыс. простых акций, оплаченных по их номинальной стоимости путем перечисления средств из нераспределенной прибыли в акционерный капитал в сумме 1.050.000 тыс. сом. Выпуск акций был зарегистрирован 8 августа 2023 года.

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.

На общем собрании акционеров, состоявшемся 29 марта 2024 года, Банк объявил дивиденды по обыкновенным акциям за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, в размере 714.000 тыс. сом (17 сом за акцию). В 2023 году Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды.

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.

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Прибыль за год	2.659.312	2.785.115
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за период, штук	42.000.000	29.342.466
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	63,32	94,92

24 Управление рисками

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

(в тысячах кыргызских сом)

24. Управление рисками (продолжение)

Правила и процедуры Банка по управлению рисками

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

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 (далее – «СД») 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;
- Оценка 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.

(в тысячах кыргызских сом)

24. Управление рисками (продолжение)

Правила и процедуры Банка по управлению рисками (продолжение)

Действующие 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 риск и риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов, 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.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. 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.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Банка отсутствовали финансовые инструменты с плавающими процентными ставками.

Валютный риск

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

(в тысячах кыргызских сом)

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

В следующей таблице представлена структура валютного риска по монетарным финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	<i>Кыргызский сом</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	20.639.438	11.196.464	608.895	3.240.280	35.685.077
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.160.337	–	–	–	1.160.337
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1.765.054	1.178.449	–	–	2.943.503
Кредиты, выданные клиентам	16.427.243	13.428.679	–	–	29.855.922
Прочие финансовые активы	805.923	121.088	81.014	3.142	1.011.167
	40.797.995	25.924.680	689.909	3.243.422	70.656.006
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	2.167.749	189.283	20.581	35.497	2.413.110
Текущие счета и депозиты клиентов	26.781.409	21.596.325	729.647	2.947.537	52.054.918
Прочие заемные средства	187.918	281.896	–	–	469.814
Обязательства по аренде	79.401	296.670	–	–	376.071
Прочие финансовые обязательства	1.152.181	215.271	152	1.055	1.368.659
	30.368.658	22.579.445	750.380	2.984.089	56.682.572
Чистая позиция	10.429.337	3.345.235	(60.471)	259.333	13.973.434
Совокупное влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском					
-отток	–	(978.750)	–	(271.753)	(1.250.503)
-поступление	1.229.056	–	–	–	1.229.056
Чистая позиция на 31 декабря 2024 года	11.658.393	2.366.485	(60.471)	(12.420)	13.951.987

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

	<i>Кыргызский сом</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	20.127.790	7.231.059	1.114.082	1.556.053	30.028.984
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	817.204	–	–	–	817.204
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	203.249	1.317.408	1.670	–	1.522.327
Кредиты, выданные клиентам	12.771.553	10.294.784	–	–	23.066.337
Прочие финансовые активы	1.062.470	68.995	24.707	1.448	1.157.620
	34.982.266	18.912.246	1.140.459	1.557.501	56.592.472
Обязательства					
Средства банков и прочих финансовых институтов	461.003	158.975	18.802	437	639.217
Текущие счета и депозиты клиентов	23.572.248	15.225.778	1.184.390	1.545.001	41.527.417
Прочие заемные средства	407.299	598.172	–	–	1.005.471
Обязательства по аренде	92.267	369.279	–	–	461.546
Прочие финансовые обязательства	807.016	144.628	1.627	18.234	971.505
	25.339.833	16.496.832	1.204.819	1.563.672	44.605.156
Чистая позиция	9.642.433	2.415.414	(64.360)	(6.171)	11.987.316
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	10.049.444	1.995.074	(64.360)	(6.171)	11.973.987

(в тысячах кыргызских сом)

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

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

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
	<i>2024 год</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>	<i>2023 год</i>
Доллар США	+10,15%	240.198	+30,00%	598.522
	+5,04%	119.271	-30,00%	(598.522)
Российский рубль	+31,67%	(19.151)	+30,00%	(19.308)
	+15,83%	(9.573)	-30,00%	19.308

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 уполномоченным органам Банка.

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

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

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

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

(в тысячах кыргызских сом)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 15*.

Оценка обесценения

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

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

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

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

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

(в тысячах кыргызских сом)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

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 реструктуризован 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.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение трех месяцев подряд, в случае предоставления реструктуризации - в течение трех месяцев подряд без учета льготного периода, предоставленного в рамках реструктуризации. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, при этом, если актив с реструктурированной задолженностью после «выздоровления» не выполняет новых условий, то такой актив переводится в Стадию 3 в случае допущения просрочки более 30 дней.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Банк анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2, Стадии 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

(в тысячах кыргызских сом)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта (продолжение)

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

Уровень потерь при дефолте

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 залогового обеспечения 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 Fitch.

Значительное увеличение 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).

(в тысячах кыргызских сом)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

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

- Ухудшение результатов операционной деятельности заемщика, включая показатели выручки, ЕВГТДА 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.

Некоторые качественные признаки Стадии 2, 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.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

- Кредиты выданные клиентам, сумма которых на момент выдачи равна или превышает 500 тысяч долларов США;
- Казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости);
- Финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

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

- Кредиты выданные клиентам, сумма которых на момент выдачи менее 500 тысяч долларов США.

Определение показателя вероятности дефолта

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 2019 года по октябрь 2024 года (за последние 60 месяцев).

(в тысячах кыргызских сом)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Определение показателя вероятности дефолта (продолжение)*

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.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного увеличения 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.

В 2024 и 2023 годах в качестве ключевых определены следующие факторы:

- Прогноз изменения индекса потребительских цен,
- Прогноз уровня безработицы,
- Прогноз курса usd (доллары США) по отношению к национальной валюте;
- Прогноз ввп.

Экономические сценарии, использованные по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики.

<i>Сценарий</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>		<i>31 декабря 2023 года</i>	
	<i>Вероятность, %</i>	<i>Значение</i>	<i>Вероятность, %</i>	<i>Значение</i>
Курс доллар США/сом				
Оптимистический	10%	72.17	10%	76.97
Базовый	30%	86.56	30%	90.74
Пессимистический	60%	101.01	60%	104.51
Индекс потребительских цен, %				
Оптимистический	10%	0.28%	10%	2.58%
Базовый	30%	5%	30%	8%
Пессимистический	60%	10.28%	60%	13,42%
Уровень безработицы, %				
Оптимистический	10%	9.80%	10%	9.78%
Базовый	30%	9.01%	30%	9.01%
Пессимистический	60%	8.23%	60%	8.25%
Рост ВВП, %				
Оптимистический	10%	9.72%	10%	8.96%
Базовый	30%	5%	30%	4.3%
Пессимистический	60%	0,28%	60%	-0,36%

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 10 лет.

(в тысячах кыргызских сом)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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 прилагает 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 увеличения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. 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.

(в тысячах кыргызских сом)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Страновой риск и риск контрагентов*

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	<i>Кыргызская Республика</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Всего</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	23.235.896	6.642.035	5.807.146	35.685.077
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.160.337	–	–	1.160.337
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1.765.054	11.051	1.167.398	2.943.503
Кредиты, выданные клиентам	29.811.702	23.651	20.569	29.855.922
Прочие финансовые активы	813.323	116.355	81.489	1.011.167
Итого активы	56.786.312	6.793.092	7.076.602	70.656.006
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	21.447	–	–	21.447
Средства банков и прочих финансовых институтов	2.243.905	10.179	159.026	2.413.110
Текущие счета и депозиты клиентов	49.011.017	246.948	2.796.953	52.054.918
Прочие заемные средства	469.814	–	–	469.814
Обязательства по аренде	376.071	–	–	376.071
Прочие финансовые обязательства	1.160.283	148.505	59.871	1.368.659
Итого обязательства	53.282.537	405.632	3.015.850	56.704.019
Чистая позиция	3.503.775	6.387.460	4.060.752	13.951.987

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Кыргызская Республика</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Всего</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	22.750.051	5.314.174	1.964.759	30.028.984
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	817.204	–	–	817.204
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	375.138	10.879	1.136.310	1.522.327
Кредиты, выданные клиентам	23.012.754	20.152	33.431	23.066.337
Прочие финансовые активы	967.208	165.949	24.463	1.157.620
Итого активы	47.922.355	5.511.154	3.158.963	56.592.472
Обязательства				
Производные финансовые обязательства	13.329	–	–	13.329
Средства банков и прочих финансовых институтов	575.544	10.423	53.250	639.217
Текущие счета и депозиты клиентов	38.663.411	295.909	2.568.097	41.527.417
Прочие заемные средства	1.005.471	–	–	1.005.471
Обязательства по аренде	461.546	–	–	461.546
Прочие финансовые обязательства	828.974	110.071	32.460	971.505
Итого обязательства	41.548.275	416.403	2.653.807	44.618.485
Чистая позиция	6.374.080	5.094.751	505.156	11.973.987

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск потерь, которому подвержена организация, в случае ее 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 организации 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.

(в тысячах кыргызских сом)

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

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.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлен следующим образом:

На 31 декабря 2024 года	До	От 1 до	От 3 до	От 1 года до	От 3 до	Более 5 лет	Итого
	востребования и менее 1 месяца						
Средства банков и прочих финансовых институтов	2.413.110	–	–	–	–	–	2.413.110
Текущие счета и депозиты клиентов	43.249.161	1.441.272	5.518.918	2.266.940	115.715	18.805	52.610.811
Прочие заемные средства	36.762	67.802	246.175	123.753	–	–	474.492
Обязательства по аренде	14.666	27.993	119.599	183.003	69.350	5.756	420.367
Прочие финансовые обязательства	1.357.209	36	4.088	1.886	5.440	–	1.368.659
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(1.031.028)	(198.028)	–	–	–	–	(1.229.056)
- Выбытия	1.041.703	208.800	–	–	–	–	1.250.503
Итого обязательств	47.081.583	1.547.875	5.888.780	2.575.582	190.505	24.561	57.308.886

(в тысячах кыргызских сом)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

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

<i>На 31 декабря 2023 года</i>	<i>До востребования</i>						<i>Итого</i>
	<i>и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	
Средства банков и прочих финансовых институтов	639.217	–	–	–	–	–	639.217
Текущие счета и депозиты клиентов	35.028.500	881.602	4.450.832	2.133.703	6.815	18.735	42.520.187
Прочие заемные средства	66.510	105.531	374.733	486.235	–	–	1.033.009
Обязательства по аренде	13.861	26.686	119.590	242.599	86.643	33.814	523.193
Прочие финансовые обязательства	965.825	93	663	4.924	–	–	971.505
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(142.354)	(264.657)	–	–	–	–	(407.011)
- Выбытия	146.866	273.474	–	–	–	–	420.340
Итого обязательств	36.718.425	1.022.729	4.945.818	2.867.461	93.458	52.549	45.700.440

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

<i>На 31 декабря 2024 года</i>	<i>До востребования</i>					<i>Итого</i>
	<i>и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	
Обязательства по предоставлению кредитов	904.305	–	–	–	–	904.305
Гарантии и аккредитивы	844.034	–	–	–	–	844.034
	1.748.339	–	–	–	–	1.748.339
<i>На 31 декабря 2023 года</i>						
Обязательства по предоставлению кредитов	459.748	–	–	–	–	459.748
Гарантии и аккредитивы	421.401	–	–	–	–	421.401
	881.149	–	–	–	–	881.149

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.

(в тысячах кыргызских сом)

25 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 7,5%. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 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:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	2.100.000	2.100.000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	8.522.520	6.345.457
Минус: Нематериальные активы	(357.911)	(193.870)
Всего капитала 1-го уровня	10.264.609	8.251.587
Капитал 2-го уровня		
Прибыль текущего года	2.234.894	2.891,063
Общие резервы (до 1,25% активов, взвешенных с учетом риска)	812.332	563.672
Всего капитала 2-го уровня	3.047.226	3.454.735
Всего капитала	13.311.835	11.706.322
Всего активов, взвешенных с учетом риска	60.367.691	40.577.728
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	20,3%	25,8%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	17,0%	20,3%

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.

26 Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства

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.

(в тысячах кыргызских сом)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства (продолжение)**

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.

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	904.305	459.748
Гарантии и аккредитивы	844.034	421.401
	1.748.339	881.149
Оценочные резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	11.455	5.725
Средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (<i>Примечание 19</i>)	170.311	37.353

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 кредитов и выданные финансовые гарантии, относящиеся к сфере применения требований по обесценению согласно МСФО (IFRS) 9, раскрыты в таблице выше, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2024 годов ранжированы по стадиям с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера представлен в составе прочих финансовых обязательств и составил на 31 декабря 2024 года 11.455 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 5.725 тыс. сом).

Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за годы, закончившийся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено ниже:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2023 года	16.491	983	2.028	19.502
Новые обязательства	573	–	–	573
Перевод в Стадию 1	15	–	(15)	–
Перевод в Стадию 2	(7)	7	–	–
Перевод в Стадию 3	(32)	–	32	–
Влияние переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(12.024)	(907)	(1.551)	(14.482)
Курсовые разницы	118	2	12	132
На 31 декабря 2023 года	5.134	85	506	5.725
Новые обязательства	6.980	–	–	6.980
Перевод в Стадию 1	1	(1)	–	–
Перевод в Стадию 2	(20)	192	(172)	–
Перевод в Стадию 3	(875)	–	875	–
Влияние переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1.014)	145	(329)	(1.198)
Курсовые разницы	(46)	(2)	(4)	(52)
На 31 декабря 2024 года	10.160	419	876	11.455

Незавершенные судебные разбирательства

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

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 тысячах кыргызских сом)

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

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.

27. Операции со связанными сторонами

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

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

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал», за год, закончившийся 31 декабря, представлен следующим образом:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Члены Совета директоров	11.798	33.152
Члены Правления	768.885	666.630
	<u>780.683</u>	<u>699.782</u>

Указанное вознаграждение представлено краткосрочными выплатами, включая переменное вознаграждение и отчисления на социальное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления и связанными с ними лицами составили:

	<u>31 декабря 2024 года</u>		<u>31 декабря 2023 года</u>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Средняя процентная ставка, %</i>
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Кредиты, выданные клиентам	–	–	126.661	11,06%
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	33.078	0,41%	12.273	3,61%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления и связанными с ними лицами могут быть представлены следующим образом:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год</u>
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	14.038	25.973
Процентные расходы	(312)	(284)

(в тысячах кыргызских сом)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с Материнской компанией**

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с Материнской компанией за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, составили:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты				
- в долларах США	377.356	—	451.815	—
- в других валютах	39.064	—	41.343	—
Обязательства				
Средства банков и прочих финансовых институтов				
- в сомах	52.238	—	5.027	—
Прочие обязательства				
- в долларах США	55.680	—	29.398	—

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с Материнской компанией могут быть представлены следующим образом:

	2024 год	2023 год
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(13.908)	(6.138)
Комиссионные доходы	35	35
Комиссионные расходы	(346.343)	(386.335)
Общие и административные расходы	—	(3.926)

28. Оценка справедливой стоимости**Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

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

(в тысячах кыргызских сом)

28 Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

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

На 31 декабря 2024 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
		Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2024 года	6.307.008	29.378.069	–	35.685.077
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2024 года	–	1.201.785	–	1.201.785
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	31 декабря 2024 года	–	2.943.503	–	2.943.503
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2024 года	–	–	30.091.556	30.091.556
Прочие финансовые активы	31 декабря 2024 года	–	–	1.011.167	1.011.167
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	–	21.447	–	21.447
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых институтов	31 декабря 2024 года	–	2.413.110	–	2.413.110
Текущие счета и депозиты клиентов	31 декабря 2024 года	–	52.111.643	–	52.111.643
Прочие заемные средства	31 декабря 2024 года	–	469.814	–	469.814
Обязательства по аренде	31 декабря 2024 года	–	–	376.071	376.071
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	–	–	1.368.659	1.368.659
На 31 декабря 2023 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
		Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 года	5.882.162	24.146.822	–	30.028.984
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2023 года	–	812.268	–	812.268
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	31 декабря 2023 года	–	1.522.327	–	1.522.327
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2023 года	–	–	23.455.837	23.455.837
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 года	–	–	1.157.620	1.157.620
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	–	13.329	–	13.329
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых институтов	31 декабря 2023 года	–	639.217	–	639.217
Текущие счета и депозиты клиентов	31 декабря 2023 года	–	41.569.777	–	41.569.777
Прочие заемные средства	31 декабря 2023 года	–	1.005.471	–	1.005.471
Обязательства по аренде	31 декабря 2023 года	–	–	461.546	461.546
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	–	–	971.505	971.505

(в тысячах кыргызских сом)

28 Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

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

	На 31 декабря 2024 года			На 31 декабря 2023 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанные прибыли/(убытки)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанные Прибыли/(убытки)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	35.685.077	35.685.077	–	30.028.984	30.028.984	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.160.337	1.201.785	41.448	817.204	812.268	(4.936)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	2.943.503	2.943.503	–	1.522.327	1.522.327	–
Кредиты, выданные клиентам	29.855.922	30.091.556	235.634	23.066.337	23.455.837	389.500
Прочие финансовые активы	1.011.167	1.011.167	–	1.157.620	1.157.620	–
Финансовые обязательства						
Средства банков и прочих финансовых институтов	2.413.110	2.413.110	–	639.217	639.217	–
Текущие счета и депозиты клиентов	52.054.918	52.111.643	(56.725)	41.527.417	41.569.777	(42.360)
Прочие заемные средства	469.814	469.814	–	1.005.471	1.005.471	–
Обязательства по аренде	376.071	376.071	–	461.546	461.546	–
Прочие финансовые обязательства	1.368.659	1.368.659	–	971.505	971.505	–
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			220.357			342.204

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в [консолированном] отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки с использованием существенных исходных данных, не наблюдаемых на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

(в тысячах кыргызских сом)

28 Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Модели оценки и допущения (продолжение)***Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

Справедливая стоимость котированных долговых ценных бумаг основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных институтах, средств кредитных институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств были использованы следующие ставки дисконтирования:

- Для кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, использовалась ставка 5,0%-28,0% годовых и 10,0%-30,5% годовых, соответственно (2023 год: 8,0%-28,0% и 8,0%-30,0%, соответственно);
- Для депозитов клиентов использовалась ставка 1,0%-13,0% (2023 год: 0,05%-13,0%);
- Для прочих привлеченных средств использовалась ставка дисконтирования 1,0%-7,0% годовых (2023 год: 1,0%-8,0% годовых).

29 Активы, переданные в качестве обеспечения

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

	<i>Балансовая стоимость обязательств (Примечание 20)</i>	<i>Основные средства (Примечание 16)</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 13)</i>	<i>Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам (Примечание 14)</i>	<i>Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)</i>	<i>Чистая позиция</i>
На 31 декабря 2024 года						
Прочие заемные средства:						
Российско-Кыргызский Фонд развития	(340.048)	116.964	483.789	—	—	260.705
На 31 декабря 2023 года						
Прочие заемные средства:						
Российско-Кыргызский Фонд развития	(735.217)	121.152	793.761	178.171	456.164	814.031

(в тысячах кыргызских сом)

30 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 24*.

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	35.685.077	–	35.685.077	30.028.984	–	30.028.984
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	193.441	966.896	1.160.337	817.204	–	817.204
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	2.943.503	–	2.943.503	1.350.439	171.888	1.522.327
Кредиты, выданные клиентам	12.188.013	17.667.909	29.855.922	9.532.410	13.533.927	23.066.337
Основные средства и активы в форме права пользования	–	1.754.432	1.754.432	–	1.672.163	1.672.163
Нематериальные активы	–	357.911	357.911	–	193.870	193.870
Прочие активы	1.178.385	423.584	1.601.969	1.417.224	501.685	1.918.909
Итого активы	52.188.419	21.170.732	73.359.151	43.146.261	16.073.533	59.219.794
Обязательства						
Производные финансовые обязательства	21.447	–	21.447	13.329	–	13.329
Средства банков и прочих финансовых институтов	2.413.110	–	2.413.110	639.217	–	639.217
Текущие счета и депозиты клиентов	49.875.518	2.179.400	52.054.918	39.572.116	1.955.301	41.527.417
Прочие заемные средства	347.513	122.301	469.814	529.944	475.527	1.005.471
Текущие обязательства по налогу на прибыль	55.286	–	55.286	41.953	–	41.953
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	322.687	322.687	–	283.724	283.724
Обязательства по аренде	141.825	234.246	376.071	135.590	325.956	461.546
Прочие обязательства	1.677.497	11.449	1.688.946	1.230.653	4.924	1.235.577
Итого обязательства	54.532.196	2.870.083	57.402.279	42.162.802	3.045.432	45.208.234
Чистая позиция	(2.343.777)	18.300.649	15.956.872	983.459	13.028.101	14.011.560

По состоянию на 31 декабря 2024 года обязательства «в течение одного года» превышали активы на 2.343.777 тыс. сом. По состоянию на 31 декабря 2023 годов активы «в течение одного года» превышали обязательства на 983.459 тыс. сом.

Отрицательный разрыв ликвидности в основном связан со средствами клиентов и прочими заемными средствами. Несмотря на возможность досрочного снятия средств и тот факт, что значительная часть средств клиентов размещается до востребования, руководство Банка считает, что средства клиентов являются долгосрочным и устойчивым источником финансирования благодаря диверсифицированному портфелю клиентов.

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

31 События после отчетной даты

18 ноября 2024 года Общее собрание акционеров одобрило выпуск дополнительных 70.000 тыс. простых акций по номинальной стоимости путем направления денежных средств в сумме 3.500.000 тыс. сом из нераспределенной прибыли в акционерный капитал.

Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики произвела государственную регистрацию четырнадцатого выпуска простых именных акций Банка 17 декабря 2024 года и 4 февраля 2025 года приняла решение о признании итогов четырнадцатого выпуска акций Банка и размещение выпущенных простых акций по номинальной стоимости 50 сом за акцию.