

Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Финансовая отчетность

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

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств	4-5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация	6
2. Основа подготовки финансовой отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	7
4. Существенные учетные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Производные финансовые инструменты	22
7. Кредиты, выданные клиентам	22
8. Инвестиционные ценные бумаги	30
9. Основные средства и нематериальные активы	31
10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	32
11. Прочие активы	33
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33
13. Прочие заемные средства	34
14. Средства финансовых организаций	35
15. Средства клиентов	35
16. Прочие обязательства	36
17. Акционерный капитал	36
18. Чистый процентный доход	37
19. Восстановление по кредитным убыткам	38
20. Чистый комиссионный доход	38
21. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	39
22. Прочие доходы	39
23. Прочие расходы	39
24. Операционные расходы	39
25. Налогообложение	40
26. Договорные и условные обязательства	41
27. Операции со связанными сторонами	44
28. Управление рисками	45
29. Оценка справедливой стоимости	55
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств	57
31. Информация по сегментам	58
32. Управление капиталом	61
33. События после отчетной даты	61

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

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

При подготовке финансовой отчетности Руководство несёт ответственность за:

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

Руководство Банка также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена Правлением Банка 21 февраля 2025 года.

От имени Правления Банка:


Куркай Т.Е.
Председатель Правления

21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика




Нуралиева З.М.
Заместитель главного бухгалтера

21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества «Керемет Банк»

Мнение

Нами проведен аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «Керемет Банк» («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, и примечания к финансовой отчетности включая краткое изложение основных принципов учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе "Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности" нашего аудиторского заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на Примечание 33 к финансовой отчетности, в котором описано влияние последствий наложения санкций со стороны Министерства финансов США. В результате данных санкций, Банк в настоящее время временно приостановил выдачу новых кредитов и закрыл счета банков-корреспондентов. Эти и другие обстоятельства, изложенные в Примечании 33 указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Резерв на ожидаемый кредитный убыток (ОКУ)

В примечании 3 финансовой отчетности раскрывается информация об учетной политике, а примечание 28 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

Резерв по ожидаемым кредитным потерям был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обесценения. Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказывать существенное влияние на финансовые результаты Банка.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обесценение в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и

ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, наши аудиторские процедуры включали следующее:

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные, связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управления моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ОКУ, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию о макроэкономических показателях в Кыргызской Республике;
- Мы проверили полноту кредитов, инвестиционных ценных бумаг, депозитов и средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса,
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аudit финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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 не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки,

так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является недостаточным, 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 осуществляли информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до них сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

21 февраля 2025 года

ООО «Крестон Бишкек»,

Зарегистрировано в «Реестре аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений при Службе регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики, ИРН №2101006.

ул. Токтогула 108, 6 этаж, г. Бишкек, Кыргызская Республика.

+996 312 66 30 02; +996 558 86 55 05

office@kreston.kg

Партнер по аудиту

Джуунусов Улукман, ИРН № 11171

Управляющий партнер

Абувалиев Зарылбек, FCCA, ИРН № 18102



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2024 года

(в тыс. кыргызских сом)

	<u>Прим.</u>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5,181,164	4,036,696
Средства в банках и прочих финансовых институтах		17,134	8,733
Кредиты, выданные клиентам	7	6,757,283	6,905,255
Активы, предназначенные для продажи	12	835,747	908,865
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1,057,109	728,113
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	1,734,650	1,117,688
Инвестиции в ассоциированные организации		15,006	15,006
Основные средства	9	339,207	354,072
Нематериальные активы	9	78,792	125,865
Активы в форме права пользования	10	164,863	92,796
Предоплата по налогу на прибыль		93	93
Прочие активы	11	354,666	144,158
Итого активы		16,535,714	14,437,340
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	6	-	9,769
Прочие заемные средства	13	662,132	547,215
Средства финансовых организаций	14	68,850	72,345
Средства клиентов	15	6,697,167	5,690,116
Обязательства по аренде	10	166,533	84,563
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	25	102,604	13,483
Прочие обязательства	16	137,478	125,193
Итого обязательства		7,834,764	6,542,684
Собственный капитал			
Акционерный капитал	17	8,698,746	8,698,746
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		43,991	(15,160)
Резерв переоценки основных средств		155,426	159,689
Накопленный убыток		(197,213)	(948,619)
Итого собственный капитал		8,700,950	7,894,656
Итого собственный капитал и обязательства		16,535,714	14,437,340

От имени Правления Банка:

Куржей Т.Е.
Председатель Правления21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская РеспубликаНуралиева З.М.
Заместитель главного бухгалтера21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

(в тыс. кыргызских сом)

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		1,481,818	1,211,301
Прочая процентная выручка		209,895	154,198
Процентные расходы		(354,660)	(354,988)
Чистый процентный доход	18	1,337,053	1,010,511
Восстановление по кредитным убыткам		220,363	544,892
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	19	1,557,416	1,555,403
Комиссионные доходы		174,899	186,602
Комиссионные расходы		(143,081)	(135,642)
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6,188	12,588
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой		206,693	104,968
Прочие доходы		10,658	16,441
Непроцентные доходы		255,357	184,957
Операционные расходы		(953,577)	(765,152)
Прочие прибыли/(убытки) от восстановления/обесценения и признания оценочных обязательств		(749)	40,722
Прочие расходы		(22,183)	(50,313)
Непроцентные расходы		(976,509)	(774,743)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		836,264	965,617
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль		(89,121)	-
Прибыль за год	25	747,143	965,617
Приходящаяся на:			
– акционеров Банка		747,143	965,617
– неконтролирующие доли участия		-	-
		747,143	965,617
Прочий совокупный убыток			
Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		57,400	(1,073)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,751	5,532
Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Переоценка зданий		-	81,632
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов		59,151	86,091
Итого совокупный доход за год		806,294	1,051,708
Приходящийся на:			
– акционеров Банка		806,294	1,051,708
– неконтролирующие доли участия		-	-
		806,294	1,051,708
Прибыль на акцию, сом		8.59	11.10

Прибыль на акцию, сом

От имени Правления Банка:

Куржей Т.Е.
Председатель Правления
21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика



Нуралиева З.М.
Заместитель главного бухгалтера
21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Примечания 1-33 на страницах 6-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

(в тыс. кыргызских сом)

Резервные фонды

*Резерв по
переоценке
финансовых
активов,
оцениваемых
по*

<i>Дополни- тельно Акционерный капитал</i>	<i>оплаченный капитал</i>	<i>справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Резерв по переоценке основных средств</i>	<i>Накопленный собственный убыток</i>	<i>Итого о капитала</i>
			<i> через прочий совокупный доход</i>	<i> основных средств</i>	<i> о капитала</i>

На 1 января 2023 года

8,698,746	—	(19,619)	80,339	(1,916,518)	6,842,948
—	—	—	—	965,617	965,617
—	—	4,459	81,632	—	86,091
—	—	4,459	81,632	965,617	1,051,708

Перевод резерва переоценки
основных средств в результате
износа и выбытия**На 31 декабря 2023 года**

—	—	—	(2,282)	2,282	—
8,698,746	—	(15,160)	159,689	(948,619)	7,894,656
—	—	—	—	747,143	747,143
—	—	59,151	—	—	59,151
—	—	59,151	—	747,143	806,294

Перевод резерва переоценки
основных средств в результате
износа и выбытия**На 31 декабря 2024 года**

—	—	—	(4,263)	4,263	—
8,698,746	—	43,991	155,426	(197,213)	8,700,950

От имени Правления Банка:

Куржай Т.Е.
Председатель Правления21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика*Нуралиева З.М.*Заместитель главного бухгалтера
21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

(в тыс. кыргызских сом)

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1,464,702	1,280,712
Проценты выплаченные		(309,717)	(296,625)
Комиссии полученные		174,899	186,602
Комиссии выплаченные		(143,081)	(135,642)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		196,751	84,795
Реализованные прибыли/(убытки) за вычетом убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6,460	17,954
Административные и прочие операционные расходы выплаченные		(724,103)	(514,718)
Прочие операционные доходы полученные		9,469	15,964
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		675,380	639,042
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств			
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(8,863)	3,208
Кредиты, выданные клиентам		16,096	(472,944)
Активы, предназначенные для продажи		335,906	29,176
Прочие активы		(213,853)	66,854
Средства финансовых организаций		(1,036)	(51,689)
Средства клиентов		1,062,631	43,332
Производные финансовые обязательства		(10,042)	(14,263)
Прочие обязательства		(18,076)	(81,034)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		1,838,143	161,682
Уплаченный налог на прибыль		—	—
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		1,838,143	161,682
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(1,768,655)	(20,000)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		1,042,705	—
Приобретение основных средств и нематериальных активов		385	(42,714)
Поступления от реализации основных средств		174	56
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(725,391)	(62,658)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

(в тыс. кыргызских сом)

	<i>Прим.</i>	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	13	173,542	429,862
Платежи по аренде	10	(73,272)	(72,826)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		<u>100,270</u>	<u>357,036</u>
Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты		1,798	5,751
Влияние изменений валютных курсов на величину остатков денежных средств, выраженных в иностранной валюте		(70,352)	20,798
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		<u>1,144,468</u>	<u>482,609</u>
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		4,036,696	3,554,087
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	5,181,164	4,036,696

От имени Правления Банка

Куржей Т.Е.
Председатель Правления21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Нуралиева З.М.
Заместитель главного бухгалтера21 февраля 2025 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

1. Общая информация

Описание деятельности

20 декабря 2010 года ОАО «Залкар Банк» был учрежден на базе активов и обязательств ОАО «АзияУниверсалБанк» («АУБ»), которые были переданы ОАО «Залкар Банк» на основании решения учредителя и специального администратора «АУБ», Агентства по реорганизации банков и реструктуризации долгов ДЕБРА.

В 2013 году на основании решения 15-го заседания Межправительственной кыргызско-российской комиссии по торгово-экономическому, научно-техническому и гуманистическому сотрудничеству 90% акций государственного ОАО «Залкар Банк» были проданы российскому ОАО «ИТБ Холдинг», 10% акций остались у Правительства КР в лице Фонда по управлению государственным имуществом.

В июне 2013 года фирменное наименование ОАО «Залкар Банк» было изменено на ОАО «Российский Инвестиционный Банк» («Росинбанк»).

В октябре 2018 года владельцем основного пакета акций ОАО «Росинбанк» стал Национальный банк Кыргызской Республики (далее «НБКР»), чья доля составляет 97.45% по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Остальные акции находятся в распоряжении миноритарных владельцев. Контролирующей стороной НБКР является Кыргызская Республика.

В августе 2019 года решением общего собрания акционеров фирменное наименование ОАО «Росинбанк» было изменено на ОАО «Керемет Банк» («Банк»), в Министерстве юстиции Кыргызской Республики произведена процедура перерегистрации и выдано Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица серии ГПЮ №0037628 от 27 сентября 2019 года. В связи с изменением фирменного наименования 3 октября 2019 года в Национальном банке Кыргызской Республики была переоформлена лицензия на право осуществления банковских операций в национальной и/или иностранной валюте – № 049.

С сентября 2019 года Банк работает на рынке Кыргызской Республики под новым брендом ОАО «Керемет Банк», став правопреемником прав, активов и обязательств ОАО «Росинбанку».

В соответствии с законом «О приобретении Кабинетом Министров Кыргызской Республики пакета акций открытого акционерного общества «Керемет Банк» у Национального банка Кыргызской Республики» 29 марта 2024 года Министерство финансов Кыргызской Республики приобрело 97.45 % акций ОАО «Керемет Банк» у Национального банка Кыргызской Республики.

25 декабря 2024 владельцем 75 % акций ОАО «Керемет Банк» стала Люксембургская компания ALTAIR HOLDING S.A. Доля Министерства финансов Кыргызской Республики изменилась с 97.45% до 22.45%. Остальные 2.55% акций принадлежат миноритарным акционерам. ALTAIR HOLDING S.A. принадлежит подданому Великобритании и не готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную для публичного использования.

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 НБКР.

Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике. Банк включен в листинг Кыргызской фондовой биржи.

Юридический адрес головного офиса: Кыргызская Республика, город Бишкек, ул. Тоголок Молдо 40/4.

По состоянию на 31 декабря 2024 года на территории Кыргызской Республики Банк имеет 12 филиалов, 17 сберегательных касс и 1 выездную кассу (31 декабря 2023 года: 10 филиалов, 20 сберегательных касс и 1 выездную кассу).

Операционная среда

Влияние пандемии COVID-19

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила вспышку COVID-19 пандемией. В последние месяцы пандемия COVID-19 демонстрирует значительные признаки ослабления, поскольку в целом были сняты запреты на передвижение, отменены и смягчены карантинные меры. Многие правительства также отменили или объявили о сокращении мер по обеспечению финансовой и нефинансовой помощи пострадавшим организациям. Тем не менее, COVID-19 может по-прежнему влиять на компании и экономики, и предприятия могут по-прежнему сталкиваться со снижением доходов, нарушением цепочек поставок и потерей рабочих мест.

Геополитические события

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь и некоторых компаний Кыргызской Республики.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

Российская Федерация исторически является одним из ведущих торговых партнеров и значительным источником инвестиций для Кыргызской Республики, важной остается ее роль с точки зрения миграции и денежных переводов, составляющих значительную долю ВВП Кыргызской Республики. Санкции, введенные против некоторых российских банков, включают замораживание активов, запрет на операции и отключение от мировых финансовых и платежных систем.

Для снижения рисков руководство Банка предприняло определенные меры, такие как ежедневные отчеты о денежных рынках, лимиты или ограничения на операции в российских банках, находящихся под санctionами, использование альтернативных платежных систем, которые могут использоваться вместо SWIFT для денежных переводов из/в российские банки.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах. Хотя цены на многие товары, в том числе на продукты питания, упали с рекордно высокого уровня в начале этого года, они остаются высокими. В 2024 году инфляция в Кыргызской Республике составила 6.3%, по данным НБКР (в 2023 году: 7.3%).

Банк продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность. Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая последствия конфликта в Украине, и остаточные последствия пандемии COVID-19 влияют на допущения и неопределенность оценок, связанных с оценкой активов и обязательств.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

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

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, и здания оценивались по справедливой стоимости.

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

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности, которые вступили в действие в отношении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

- *Механизмы финансирования поставщиков (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7).*

Поправки добавляют в МСФО (IAS) 7 цель раскрытия информации, в которой говорится, что организация обязана раскрывать информацию о своих соглашениях о финансировании поставщиков, что позволяет пользователям финансовой отчетности оценить влияние этих соглашений на обязательства и потоки денежных средств организации. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 были внесены поправки, включающие в качестве примера в требования к раскрытию информации о подверженности предприятия концентрации риска ликвидности соглашения о финансировании поставщиков.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

- *МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» классификация обязательств как текущих или долгосрочных.*

Поправки направлены на обеспечение последовательности в применении требований, помогая организациям определить, следует ли в отчете о финансовом положении классифицировать долговые и прочие обязательства с неопределенной датой погашения как текущие (подлежание погашению или потенциально подлежащее погашению в течение одного года) или долгосрочные.

- *Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1).*

Поправки уточняют, что только ковенанты, которые организация обязана соблюдать на конец отчетного периода или до него, влияют на право организации отложить погашение обязательства как минимум на двенадцать месяцев после отчетной даты (и, следовательно, должны учитываться при оценке классификация обязательства как краткосрочного или долгосрочного). Такие ковенанты влияют на существование права на конец отчетного периода, даже если соблюдение ковенанта оценивается только после отчетной даты (например, ковенант, основанный на финансовом положении предприятия на отчетную дату, соответствие которому оценивается только после отчетной даты).

- *Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16).*

Поправки к МСФО (IFRS) 16 добавляют требования к последующей оценке операций продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и должны учитываться как продажа. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор определял «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, чтобы продавец-арендатор не признавал прибыль или убыток, относящийся к праву пользования, сохраняемому за продавцом-арендатором, после даты начала аренды.

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

Новые и пересмотренные МСФО и интерпретации, которые пока не вступили в силу в Банке

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2024 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

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

- *Продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием (поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)*

Поправки касаются ситуаций, когда происходит продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. В частности, поправки гласят, что прибыли или убытки, возникающие в результате потери контроля над дочерней компанией, которая не имеет бизнеса в результате операции с ассоциированной компанией или совместным предприятием, учитываемым по методу долевого участия, признаются в составе прибыли или убытками материнской компании только в пределах долей несвязанных инвесторов в таком ассоциированном или совместном предприятии. Аналогично, прибыли и убытки, возникающие в результате переоценки инвестиций, оставшихся в любой бывшей дочерней компании (которая стала ассоциированной компанией или совместным предприятием, учитываемым по методу долевого участия), по справедливой стоимости, признаются в составе прибылей или убытков бывшей материнской компании только в пределах долей участия несвязанных инвесторов в новой ассоциированной компании или совместном предприятии. Дата вступления поправок в силу еще не установлена Советом по МСФО; однако досрочное применение поправок допускается.

- *Поправки к МСФО (IAS) 21 «Эффект от изменений в валютных курсах».*

Данные поправки применимы к организациям, у которых имеются операции в иностранной валюте, которые не обмениваются на другую валюту на дату операции. Валюта считается обмениваемой, когда существует возможность получить другую валюту (с обычной технической задержкой), и транзакция осуществляется через рыночный или обменный механизм, который создает юридически обеспеченные права и обязательства. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые и пересмотренные МСФО и интерпретации, которые пока не вступили в силу в Банке (продолжение)

- **МСФО (IFRS) 18 “Представление и раскрытия в финансовой отчетности”**

Поправки заменяет МСФО (IAS) 1, перенося многие требования МСФО (IAS) 1 без изменений и дополнения их новыми требованиями. Кроме того, некоторые параграфы МСФО (IAS) 1 были перенесены в МСФО (IAS) 8 и МСФО (IFRS) 7. В дополнение, Совет по МСФО (IASB) внес незначительные поправки в МСФО (IAS) 7 и МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию». Дата вступления стандарта в силу - 1 января 2027 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IAS) 33, а также пересмотренные МСФО (IAS) 8 и МСФО (IFRS) 7 вступают в силу, когда организация применяет МСФО (IFRS) 18. МСФО (IFRS) 18 требует ретроспективного применения с особыми переходными положениями.

- **МСФО 19 “Дочерние компании без публичной отчетности: Раскрытие информации”**

Поправки разрешают дочерней компании, имеющей право на раскрытие информации в сокращенном объеме при применении стандартов учета МСФО в своей финансовой отчетности. Дочерняя компания имеет право на раскрытие информации в сокращенном объеме, если у нее нет публичной отчетности, а ее конечная или любая промежуточная материнская компания выпускает финансовую отчетность, доступную для публичного использования, которая соответствует стандартам учета МСФО. Дата вступления стандарта в силу - 1 января 2027 года, с возможностью досрочного применения.

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

Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Банку, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Банк имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Банка или под совместным контролем Банка и других сторон. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвила. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Банка в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Банка в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а его доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Банка в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Банк не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Банк обязан осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

Нереализованные прибыли по операциям между Банком и его ассоциированными организациями исключаются в части, соответствующей доле Банка в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

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

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Оценка по справедливой стоимости предполагает, что операция по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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;
- ССПСД;
- ССПУ.

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

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).

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 прибыли на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт 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/дискона).

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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

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.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- Инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- Договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признаком соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

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 ОКУ.

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.

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риском по договору с гарантой исполнения является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2024 году Банк не реклассифировал финансовые активы и обязательства.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с цennыми бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредиторов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми цennыми бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от переоценки данных инструментов включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой, в зависимости от вида финансового инструмента.

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 задолженность перед НБКР, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. 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.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются на расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии представляются в финансовой отчетности на нетто-основе как «Доходы от государственных субсидий» в составе прочих доходов.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. 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.

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. менее 5000 долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первичные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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 кредитором, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, 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 Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода 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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признаком 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 регулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

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

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве переоценки основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

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

	Кол-во лет
Здания	50
Сооружения	5-10
Мебель и оборудование	8
Компьютерное оборудование	5-8
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость активов, срок полезной службы и методы пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости.

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

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Кыргызской Республики, 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

Акционерный капитал

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

Дивиденды

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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 или по ССПСД, 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 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.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

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

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

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

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в кыргызских сомах, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибылей или убытков по статье «Чистые прибыли по операциям 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 курсом НБКР на дату такой операции отражаются в составе прибылей или убытков по статье «Чистые прибыли/убытки по операциям с иностранной валютой». На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года официальный курс НБКР составлял 87.0000 сом и 89.0853 сом за 1 доллар США, соответственно.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Убытки от обесценения по финансовым активам

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

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

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

4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

Суждения (продолжение)

- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

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

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств используя процентную ставку по срочным депозитам клиентов.

Справедливая стоимость кредитов, выданных в рамках продукта Социальная ипотека

Руководство Банка считает, что кредитный продукт «Социальная ипотека» имеет отдельный характер и представляет собой отдельный сегмент рынка ипотечного кредитования. В результате займы, выданные в соответствии с условиями кредитного продукта «Социальная ипотека», были выданы в рамках обычной сделки, и, таким образом, уплаченное возмещение считается справедливой стоимостью на дату признания.

В Кыргызской Республике существуют и другие банки, предоставляющие социальные ипотечные кредиты практически на аналогичных условиях.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Наличные средства	1,343,031	1,544,433
Средства на текущих счетах в НБКР	2,770,362	1,931,140
Средства на текущих счетах в других банках	1,069,535	564,431
<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>(1,764)</i>	<i>(3,308)</i>
Итого денежные средства и их эквиваленты	5,181,164	4,036,696

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов минимальные резервные требования в соответствии с требованиями НБКР составили 272,104 тысяч сом и 189,527 тысяч сом, соответственно. Обязательные резервы размещены на текущем счете в НБКР. Возможности Банка по изъятию таких счетов не ограничены законодательством Кыргызской Республики.

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	550	107	2,651	3,308
Высвобождения за год (Примечание 19)	440	(26)	(2,212)	(1,798)
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Курсовые разницы	(20)	(8)	282	254
На 31 декабря	970	73	721	1,764

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет средства на текущих счетах в банках, зарегистрированных в Российской Федерации на общую сумму 14,318 тысяч сом (31 декабря 2023 г.: 26,221 тысяч сом).

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января	3,528	152	5,618	9,298
Высвобождения за год (Примечание 19)	(2,743)	(14)	(2,994)	(5,751)
Переводы в Этап 3	–	(27)	27	–
Курсовые разницы	(235)	(4)	–	(239)
На 31 декабря	550	107	2,651	3,308

6. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	<i>Справедливая</i>	<i>Справедливая</i>	<i>Справедливая</i>	<i>Справедливая</i>	<i>Справедливая</i>	<i>Справедливая</i>
	<i>Условная</i>	<i>стоимость</i>	<i>активов</i>	<i>Условная</i>	<i>стоимость</i>	<i>активов</i>
Валютно-процентные свопы	–	–	–	133,628	–	9,769

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

7. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты выданные	7,199,350	8,247,886
<i>Резерв под ОКУ</i>	(442,067)	(1,342,631)
Итого кредиты, выданные клиентам	6,757,283	6,905,255

Банк использует следующую классификацию кредитов, выданных клиентам, по видам:

- Кредиты, выданные юридическим лицам:
 - Корпоративные займы;
 - Малый и средний бизнес.
- Кредиты, выданные физическим лицам:
 - Ипотечное кредитование;
 - Потребительские ссуды.

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Корпоративные займы	731,700	2,046,620
Малый и средний бизнес (МСБ)	2,501,073	2,421,208
Итого кредиты, выданных юридическим лицам	3,232,773	4,467,828
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	2,986,981	2,945,011
Потребительские кредиты	979,596	835,047
Итого кредиты, выданных физическим лицам	3,966,577	3,780,058
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение		
Резерв под ОКУ	(442,067)	(1,342,631)
Итого кредиты, выданных клиентам	6,757,283	6,905,255

Банк относит к категории корпоративных кредитов кредиты, выданные на бизнес-цели на сумму, превышающую 70,000 тысяч сом.

В 2019 году Банк ввел новый кредитный продукт «Социальная ипотека», направленный на поддержку работников бюджетной сферы в приобретении собственного жилья, с доступными процентными ставками. Продукт предусматривает финансирование работников бюджетной сферы, отвечающих установленным критериям Банка. Приоритетному финансированию подлежат работники социальной сферы – образование, наука, здравоохранение, социальная защита, культура, искусство, информация и связь, физическая культура и спорт, бюджетных учреждений (государственных органов, органов местного самоуправления и учреждений, финансируемых за счет средств республиканского или местного бюджета).

Социальная ипотека выдается на приобретение жилой недвижимости физическим лицам – работникам бюджетной сферы в возрасте от 21 года и до 65 лет (на момент полного погашения кредита) на срок до 15 лет под 6–11% годовых на сумму от 350 тысяч сом до 3,000 тысяч сом. Руководство Банка считает, что данный кредитный продукт имеет особый характер и представляет отдельный сегмент на рынке ипотечного кредитования. В результате, кредиты, выданные по условиям кредитного продукта «Социальная ипотека» были выданы в рамках обычной сделки, при этом уплаченное возмещение рассматривается как справедливая стоимость на дату признания. Данные кредиты составляют большую часть (51.64% и 58.36%, соответственно) остатков по ипотечным кредитам по состоянию 31 декабря 2024 и 2023 годов.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте корпоративных займов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Корпоративные займы	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	525,475	9,058	1,512,087	-	2,046,620
Новые созданные или приобретенные активы	27,672	–	–	24,782	52,454
Активы, которые были погашены	(308,633)	(819,870)	349,374	(24,782)	(803,911)
Переводы в Этап 1	140,434	–	(140,434)	–	–
Переводы в Этап 2	(256,341)	957,422	(701,081)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(3,693)	3,693	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(9,268)	80	643	–	(8,545)
Списания	–	–	(551,125)	–	(551,125)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(3,793)	–	(3,793)
На 31 декабря	119,339	142,997	469,364	–	731,700

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Корпоративные займы	<i>2024 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	4,493	51	1,026,462	—	1,031,006
Новые созданные или приобретенные активы	55	—	—	24,782	24,837
Активы, которые были погашены	(2,167)	(24)	(21,556)	—	(23,747)
Переводы в Этап 1	140,434	—	(140,434)	—	—
Переводы в Этап 2	(691)	525,063	(524,372)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(27)	27	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(141,181)	(524,884)	485,120	—	(180,945)
Погашение ПСКО активов	—	—	—	(24,782)	(24,782)
Списания	—	—	(551,125)	—	(551,125)
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(15,803)	—	(15,803)
На 31 декабря	943	179	258,319	—	259,441

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов малому и среднему бизнесу за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Малый и средний бизнес	<i>2024 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	2,068,034	110,941	242,233	—	2,421,208
Новые созданные или приобретенные активы	578,588	—	—	—	578,588
Активы, которые были погашены	(297,275)	(174,445)	91,547	—	(380,173)
Переводы в Этап 1	36,261	(9,536)	(26,725)	—	—
Переводы в Этап 2	(139,976)	237,869	(97,893)	—	—
Переводы в Этап 3	(26,999)	(20,457)	47,456	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	5,363	(8,638)	1,633	—	(1,642)
Списания	—	—	(114,299)	—	(114,299)
Влияние изменения валютных курсов	(1,164)	(31)	(1,414)	—	(2,609)
На 31 декабря	2,222,832	135,703	142,538	—	2,501,073

Малый и средний бизнес	<i>2024 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	25,996	21,189	198,218	—	245,403
Новые созданные или приобретенные активы	14,260	—	—	—	14,260
Активы, которые были погашены	(6,986)	(4,004)	(7,714)	—	(18,704)
Переводы в Этап 1	28,556	(2,736)	(25,820)	—	—
Переводы в Этап 2	(2,699)	95,075	(92,376)	—	—
Переводы в Этап 3	(1,713)	(13,578)	15,291	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(37,812)	(89,411)	122,851	—	(4,372)
Списания	—	—	(114,300)	—	(114,300)
Влияние изменения валютных курсов	3	1	1,109	—	1,113
На 31 декабря	19,605	6,536	97,259	—	123,400

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Ипотечное кредитование	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	2,776,758	95,320	33,776	39,157	2,945,011
Новые созданные или приобретенные активы	714,038	—	—	22,362	736,400
Активы, которые были погашены	(604,477)	(75,112)	(1,581)	(18,122)	(699,292)
Переводы в Этап 1	16,445	(10,491)	(5,954)	—	—
Переводы в Этап 2	(241,726)	257,210	(15,484)	—	—
Переводы в Этап 3	(11,244)	—	11,244	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	4,493	(189)	572	—	4,876
Списания	—	—	—	—	—
Влияние изменения валютных курсов	(14)	—	—	—	(14)
На 31 декабря	2,654,273	266,738	22,573	43,397	2,986,981

Ипотечное кредитование	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	10,194	9,987	6,733	2,675	29,589
Новые созданные или приобретенные активы	2,506	—	—	114	2,620
Активы, которые были погашены	(820)	(766)	—	(2,675)	(4,261)
Переводы в Этап 1	7,804	(6,482)	(1,322)	—	—
Переводы в Этап 2	(1,258)	1,258	—	—	—
Переводы в Этап 3	(582)	—	582	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(11,245)	3,088	3,876	—	(4,281)
На 31 декабря	6,599	7,085	9,869	114	23,667

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Потребительское кредитование	2024 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	805,927	15,154	13,966	—	835,047
Новые созданные или приобретенные активы	629,360	—	—	—	629,360
Активы, которые были погашены	(479,217)	(5,462)	(723)	—	(485,402)
Переводы в Этап 1	7,867	(2,662)	(5,205)	—	—
Переводы в Этап 2	(13,817)	13,882	(65)	—	—
Переводы в Этап 3	(6,824)	(3,164)	9,988	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	6,054	155	387	—	6,596
Списания	—	—	(6,005)	—	(6,005)
Влияние изменения валютных курсов	—	—	—	—	—
На 31 декабря	949,350	17,903	12,343	—	979,596

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Потребительское кредитование	<i>2024 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	19,097	6,062	11,474	—	36,633
Новые созданные или приобретенные активы	15,920	—	—	—	15,920
Активы, которые были погашены	(7,108)	(432)	(1,891)	—	(9,431)
Переводы в Этап 1	6,484	(2,228)	(4,256)	—	—
Переводы в Этап 2	(1,013)	1,078	(65)	—	—
Переводы в Этап 3	(756)	(2,702)	3,458	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(9,712)	1,007	7,147	—	(1,558)
—	—	(6,005)	—	(6,005)	—
Влияние изменения валютных курсов	—	—	—	—	—
На 31 декабря	22,912	2,785	9,862	—	35,559

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте корпоративных займов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Корпоративные займы	<i>2023 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	188,601	475,949	2,135,376	38,404	2,838,330
Новые созданные или приобретенные активы	340,822	—	—	21,196	362,018
Активы, которые были погашены	(36,717)	(346,510)	(629,963)	(59,600)	(1,072,790)
Переводы в Этап 1	23,439	(23,439)	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	345,384	(345,384)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(374,098)	374,098	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	9,330	(68,228)	(33,259)	—	(92,157)
Влияние изменения валютных курсов	—	—	11,219	—	11,219
На 31 декабря	525,475	9,058	1,512,087	—	2,046,620

Корпоративные займы	<i>2023 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	2,629	123,641	1,417,522	5,754	1,549,546
Новые созданные или приобретенные активы	3,002	—	—	21,196	24,198
Активы, которые были погашены	(1,645)	(114)	(147,855)	—	(149,614)
Переводы в Этап 1	541	(541)	—	—	—
Переводы в Этап 2	—	179,043	(179,043)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(133,891)	133,891	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(34)	(168,087)	(236,417)	(5,754)	(410,292)
Погашение ПСКО активов	—	—	—	(21,196)	(21,196)
Влияние изменения валютных курсов	—	—	38,364	—	38,364
На 31 декабря	4,493	51	1,026,462	—	1,031,006

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов малому и среднему бизнесу за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Малый и средний бизнес	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	1,997,457	112,378	289,404	—	2,399,239
Новые созданные или приобретенные активы	1,200,552	—	—	—	1,200,552
Активы, которые были погашены	(1,044,664)	(78,020)	(69,316)	—	(1,192,000)
Переводы в Этап 1	13,746	(951)	(12,795)	—	—
Переводы в Этап 2	(93,575)	94,263	(688)	—	—
Переводы в Этап 3	(12,032)	(16,507)	28,539	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	5,836	(430)	2,548	—	7,954
Влияние изменения валютных курсов	714	208	4,541	—	5,463
На 31 декабря	2,068,034	110,941	242,233	—	2,421,208

Малый и средний бизнес	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	16,467	3,007	235,832	—	255,306
Новые созданные или приобретенные активы	28,277	—	—	—	28,277
Активы, которые были погашены	(4,880)	(1,077)	(45,247)	—	(51,204)
Переводы в Этап 1	6,368	(31)	(6,337)	—	—
Переводы в Этап 2	(14,102)	14,485	(383)	—	—
Переводы в Этап 3	(1,659)	(793)	2,452	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(4,468)	5,602	15,769	—	16,903
Влияние изменения валютных курсов	(7)	(4)	(3,868)	—	(3,879)
На 31 декабря	25,996	21,189	198,218	—	245,403

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Ипотечное кредитование	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	2,520,779	118,867	12,299	—	2,651,945
Новые созданные или приобретенные активы	861,157	—	—	39,157	900,314
Активы, которые были погашены	(568,716)	(35,620)	(7,006)	—	(611,342)
Переводы в Этап 1	15,686	(15,686)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(28,348)	29,491	(1,143)	—	—
Переводы в Этап 3	(27,432)	(1,768)	29,200	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	3,559	36	426	—	4,021
Влияние изменения валютных курсов	73	—	—	—	73
На 31 декабря	2,776,758	95,320	33,776	39,157	2,945,011

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ипотечное кредитование	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	3,628	14,598	4,858	—	23,084
Новые созданные или приобретенные активы	5,672	—	—	2,675	8,347
Активы, которые были погашены	(227)	(44)	(2,778)	—	(3,049)
Переводы в Этап 1	6,627	(6,627)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(851)	1,102	(251)	—	—
Переводы в Этап 3	(23)	(1,264)	1,287	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(4,632)	2,222	3,617	—	1,207
На 31 декабря	10,194	9,987	6,733	2,675	29,589

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Потребительское кредитование	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	456,743	4,366,	9,285	—	470,394
Новые созданные или приобретенные активы	650,192	—	—	—	650,192
Активы, которые были погашены	(286,442)	(2,977)	(4,257)	—	(293,670)
Переводы в Этап 1	1,640	(1,061)	(579)	—	—
Переводы в Этап 2	(15,644)	15,644	—	—	—
Переводы в Этап 3	(7,992)	(1,201)	9,193	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	7,430	383	266	—	8,079
Влияние изменения валютных курсов	—	—	58	—	58
На 31 декабря	805,927	15,154	13,966	—	835,047

Потребительское кредитование	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	3,855	682	8,491	—	13,028
Новые созданные или приобретенные активы	21,000	—	—	—	21,000
Активы, которые были погашены	(1,463)	(94)	(723)	—	(2,280)
Переводы в Этап 1	915	(340)	(575)	—	—
Переводы в Этап 2	(4,794)	4,794	—	—	—
Переводы в Этап 3	(1,750)	(222)	1,972	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	1,334	1,242	2,363	—	4,939
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(54)	—	(54)
На 31 декабря	19,097	6,062	11,474	—	36,633

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года ипотечные кредиты включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде на сумму 365,462 тысячи сом и 567,372 тысяч сом, соответственно.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
Менее 1 года	299,393	312,345
От 1 года до 2 лет	168,179	190,738
От 2 до 3 лет	44,024	138,120
От 3 до 4 лет	6,497	30,022
От 4 до 5 лет	3,496	7,077
Более 5 лет	5,745	9,236
Минимальные арендные платежи	<hr/> 527,334	<hr/> 687,538
За вычетом неполученного финансового дохода	(161,872)	(120,166)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	<hr/> 365,462	<hr/> 567,372
Резерв под ОКУ	<hr/> (1,050)	<hr/> (4,141)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<hr/> 364,412	<hr/> 563,231

Чистые инвестиции в аренду:

Краткосрочные	263,725	270,470
Долгосрочные	101,737	296,902

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	6,758,792	7,353,812
Кредиты, обеспеченные прочим имуществом	105,756	160,699
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	851	12,633
Кредиты, обеспеченные депозитами	320	683
Необеспеченные кредиты	<hr/> 333,631	<hr/> 720,059
	<hr/> 7,199,350	<hr/> 8,247,886
Резерв под ОКУ	<hr/> (442,067)	<hr/> (1,342,631)
Итого кредиты, выданные клиентам	<hr/> 6,757,283	<hr/> 6,905,255

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составил 867,737 тысяч сом или 12.05% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2023 года: 1,628,617 тысяч сом или 19.75% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 237,185 тысяч сом (31 декабря 2023 года: 850,513 тысяч сом).

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Кыргызской Республике, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Анализ по секторам экономики:		
Ипотека	3,129,978	2,595,689
Торговля	1,643,205	3,218,438
Потребительские нужды	932,102	485,362
Промышленность и производство	430,011	775,528
Сельское хозяйство	235,879	194,630
Транспорт	187,681	182,615
Строительство	164,401	104,795
Связь	647	-
Прочее	475,446	690,829
	7,199,350	8,247,886
Резерв под ОКУ	(442,067)	(1,342,631)
Итого кредиты, выданные клиентам	6,757,283	6,905,255

8. Инвестиционные ценные бумаги

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства Финансов Кыргызской Республики	1,741,156	1,131,220
Резерв под ОКУ	(6,506)	(13,532)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,734,650	1,117,688
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		
Облигации Министерства Финансов Кыргызской Республики	1,057,109	728,113
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1,057,109	728,113

Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по кредитам полученным

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают государственные облигации Министерства финансов Кыргызской Республики в сомах со сроком погашения в 2025-2031 годах и номинальной процентной ставкой 5%-15.5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД, включают государственные облигации Министерства финансов Кыргызской Республики в сомах со сроком погашения в 2026-2029 годах и номинальной процентной ставкой 3.5%-15.7% годовых.

Все остатки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведен ниже:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
ОКУ на 1 января	(13,532)	(17,581)
Чистое изменение за год (<i>Примечание 19</i>)	7,026	4,049
ОКУ на 31 декабря	(6,506)	(13,532)

9. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Благоустройство арендованной собственности</i>	<i>Мебель и офисная принадлежность</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Итого основные средства</i>	<i>Нематериальные активы</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 1 января 2023 года	132,769	75,126	186,111	223,903	14,261	632,170	288,986
Переоценка	78,861	—	—	—	—	78,861	—
Поступления	—	1,849	11,019	7,992	96	20,956	15,314
Выбытия	—	(982)	—	(162)	(741)	(1,885)	—
На 31 декабря 2023 года	211,630	75,993	197,130	231,733	13,616	730,102	304,300
Поступления	—	7	70,192	9,087	—	79,286	20,038
Выбытия	(36)	(19)	(9,367)	(5,279)	—	(14,701)	(20,700)
На 31 декабря 2024 года	211,594	75,981	257,955	235,541	13,616	794,687	303,638
Накопленная амортизация и обесценение							
На 1 января 2023 года	6,837	42,415	136,537	139,454	12,350	337,593	155,587
Начисленная амортизация	3,664	7,779	14,084	22,932	538	48,997	22,848
Переоценка	(10,000)	—	—	—	—	(10,000)	—
Выбытия	—	(560)	—	—	—	(560)	—
На 31 декабря 2023 года	501	49,634	150,621	162,386	12,888	376,030	178,435
Начисленная амортизация	5,626	7,948	55,393	24,792	377	94,136	35,124
Выбытия	(36)	(19)	(9,352)	(5,279)	—	(14,686)	(20,700)
Обесценение	—	—	—	—	—	—	31,987
На 31 декабря 2024 года	6,091	57,563	196,662	181,899	13,265	455,480	224,846
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2023 года	211,129	26,359	46,509	69,347	728	354,072	125,865
На 31 декабря 2024 года	205,503	18,418	61,293	53,642	351	339,207	78,792

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав основных средств входили полностью самортизированные активы с первоначальной стоимостью 87,088 тысяч сом (31 декабря 2023 года: 78,926 тысяч сом).

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав нематериальных активов входили полностью самортизированные активы с первоначальной стоимостью 96,760 тысяч сом (31 декабря 2023 года: 14,128 тысячи сом).

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

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 30 октября 2023 года.

Руководство Банка регулярно пересматривает существенные ненаблюдаемые исходные данные и вносит корректировки в оценку. В результате пересмотра, проведенного руководством по состоянию на 31 декабря 2024 года, никаких признаков, которые могли существенно повлиять на справедливую стоимость не было выявлено.

Нематериальные активы в основном представлены программным обеспечением и лицензиями.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели учета по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Первоначальная стоимость	70,841	70,841
Накопленная амортизация	(18,306)	(15,864)
Чистая балансовая стоимость	52,535	54,977

10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2023 года	295,090	69,850	364,940
Поступления	23,582	-	23,582
Выбытие	(15,067)	(1,394)	(16,461)
Модификация	(1,167)	-	(1,167)
На 31 декабря 2023 года	302,438	68,456	370,894
Поступления	154,134	-	154,134
Выбытие	(75,370)	(68,456)	(143,826)
Модификация	(101)	-	(101)
На 31 декабря 2024 года	381,101	-	381,101
Накопленная амортизация			
На 1 января 2023 года	210,700	28,337	239,037
Начисленная амортизация	46,788	8,542	55,330
Выбытие	(14,706)	(1,563)	(16,269)
На 31 декабря 2023 года	242,782	35,316	278,098
Начисленная амортизация	48,169	8,828	56,997
Выбытие	(74,713)	(44,144)	(118,857)
На 31 декабря 2024 года	216,238	-	216,238
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2023 года	59,656	33,140	92,796
На 31 декабря 2024 года	164,863	-	164,863
Банк арендует офисные помещения, срок аренды варьируется от 2 до 4 лет, с правом продления аренды в большинстве договоров.			
Банком в 2024 году выполнены все обязательства по аренде банкоматов, по окончанию срока аренды право собственности переданы Банку. Обязательства Банка по аренде обеспечиваются правом собственности арендодателей на арендуемые активы по таким договорам аренды.			
Движение обязательств по аренде за год, закончившийся 31 декабря, представлено следующим образом:			
	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	
Остаток на 1 января	84,563	127,827	
Модификации	(101)	(1,167)	
Поступления	154,134	23,582	
Начисление процентов (<i>Примечание 18</i>)	3,070	4,972	
Выплата процентов	(449)	(1,384)	
Платежи	(73,272)	(72,826)	
Курсовые разницы	(1,412)	3,559	
Остаток на 31 декабря	166,533	84,563	

11. Прочие активы

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	238,402	123,663
Дебиторская задолженность по платежным системам	-	16,732
Дебиторская задолженность по системам денежных переводов	14,339	6,274
	252,741	146,669
Резерв под ОКУ	(37,038)	(37,325)
Прочие финансовые активы	215,703	109,344
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	20,665	18,716
Авансы уплаченные	96,849	5,520
Расходы будущих периодов	15,070	2,865
Арагоценные металлы	3,658	2,976
Налоги, помимо подоходного налога	2,721	4,737
Прочие нефинансовые активы	138,963	34,814
Итого прочие активы	354,666	144,158

По состоянию на 31 декабря 2024 года прочая дебиторская задолженность представлена задолженностью, по которой Банк не ожидает получения денежных средств на сумму 37,364 тысяч сом (31 декабря 2023 года: 111,917 тысяч сом), в отношении которой был создан соответствующий резерв под ОКУ.

Прочие финансовые активы отнесены к Этапу 3 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведен ниже:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
ОКУ на 1 января		
Чистое изменение за год	37,325	117,314
Списанные суммы	749	198
Курсовые разницы	(48)	(79,981)
ОКУ на 31 декабря	(988)	(206)
	37,038	37,325

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Нежилые помещения	729,716	703,780
Дома	103,001	183,415
Квартиры	1,438	6,177
Земельные участки	235	14,136
Прочее	1,357	1,357
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	835,747	908,865

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (продолжение)

В течение следующих 12 месяцев Банк предполагает продать находящееся в его собственности имущество, принятое в счет погашения кредитов, и не используемое имущество закрытых подразделений Банка, по которым принято решение о продаже.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, Банк ведет активный поиск покупателей.

В течение 2024 года Банк реализовал активы на сумму 680,676 тысяч сом (2023 год: 300,175 тысячи сом), в том числе активы реализованные по соглашениям финансовой аренды и признанные в составе кредитов, выданных клиентам на сумму 133,853 тысяч сом (2023 год: 200,396 тысяч сом).

Банк оценивает справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на основании цен на аналогичные активы на рынке с учетом скидок за ведение переговоров, местонахождение и состояние.

13. Прочие заемные средства

Контрагент	Валюта	Процент-ная ставка	Дата погаше-ния	31 декабря	31 декабря
				2024 года	2023 года
Государственная Ипотечная Компания	Сом	4%	2048	166,684	170,917
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	0%	2026-2029	495,448	376,298
Итого прочие заемные средства				662,132	547,215

Министерство финансов Кыргызской Республики

В 2024 году Банк привлек средства от Министерства финансов Кыргызской Республики в размере 206,110 тысячи сом, с номинальной процентной ставкой 0% годовых и сроком погашения в 2026-2029 годах (2023 год: 268,748 тысячи сом). В течение 2024 года, средства, полученные по номинальной ставке 0% годовых, были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночных ставок 13.37%-14.08% годовых. Банк признал чистый доход от государственной субсидии в размере 90,428 тысяч сом в составе прочего процентного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (2023 год: 87,744 тысячи сом).

Средства были предоставлены в рамках программы «Экстренная поддержка ММСП» для выдачи субсидированных кредитов для оказания поддержки предпринимателей в условиях кризиса в связи с пандемией COVID-19 на срок от 18 до 36 месяцев. В течение 2024 года кредиты, выданные клиентам в рамках программы «Экстренная поддержка ММСП» по номинальной ставке 0% годовых, были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночных ставок 18.85%-19.33% годовых. В 2024 году Банк признал убыток в размере 44,390 тысяч сом в составе процентного расхода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (2023 год: 57,464 тысячи сом).

Государственная Ипотечная Компания

В 2023 году Банк получил инвестиционные денежные средства от Государственной Ипотечной Компании в рамках реализации программы «Доступная ипотека», целью которого является обеспечение граждан страны доступным жильем, в том числе путем развития системы ипотечного кредитования. Инвестиционные денежные средства будут выдаваться заемщикам через Банк со сроком погашения до 25 лет. Банк обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты за пользование инвестиционными денежными средствами из расчета 4% процента годовых, при условии внесения Заемщиком собственного вклада в размере не менее 20% (двадцати) процентов от стоимости жилья в соответствии с договором участия в долевом строительстве. При этом, годовая процентная ставка Банка по инвестиционным денежным средствам, предоставляемым заемщикам, в рамках данной программы, не должна превышать 8% процентов годовых.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

	2024 год	2023 год
На 1 января	547,215	181,371
Поступления от привлечения прочих заемных средств	206,110	507,625
Выплаты прочих заемных средств	(32,568)	(77,763)
Чистое изменение в начисленных процентах	45	402
Признание дисконта	(90,428)	(87,744)
Модификация	-	3,043
Амортизация дисконта	31,758	20,281
На 31 декабря	662,132	547,215

14. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Текущие счета	50,579	53,123
Срочные депозиты	18,271	19,222
Итого средства финансовых организаций	68,850	72,345

15. Средства клиентов

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	2,734,040	1,816,645
– Срочные депозиты	336,401	187,126
	3,070,441	2,003,771
Физические лица		
– Текущие/расчетные счета	1,845,141	2,152,713
– Срочные депозиты	1,781,585	1,533,632
	3,626,726	3,686,345
Итого средства клиентов	6,697,167	5,690,116

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 года депозиты клиентов на сумму 5,444 тысячи сом и 11,094 тысяч сом, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по кредитам и кредитным линиям, относящимся к условным обязательствам, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 года депозиты клиентов на сумму 28,395 тысяч сом и 9,319 тысяч сом соответственно, представляли собой обеспечение по гарантиям, выпущенным Банком.

На 31 декабря 2024 года средства клиентов в размере 1,541,926 тысяч сом или 23.02% от итого средств клиентов, представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2023 года: 690,419 тысяч сом или 12.13%).

В соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики Банк обязан выплатить срочные депозиты физическим лицам по требованию вкладчика.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Физические лица	3,626,726	3,686,345
Строительство	810,885	444,079
Государственные учреждения	761,613	380,351
Финансовые организации	403,224	175,152
Торговля	382,523	253,329
Здравоохранение	113,187	95,915
Транспорт и связь	59,571	57,444
Печатные издания	53,522	208,248
Страхование	44,165	–
Энергетика	37,290	698
Сельское хозяйство	37,099	39,907
Консультационные услуги	25,547	16,249
Образование	20,404	36,013
Добывающая промышленность и металлургия	14,370	35,901
Благотворительность и профсоюзы	7,506	8,712
Недвижимость	6,920	2,946
Прочее	292,615	248,827
Итого средства клиентов	6,697,167	5,690,116

16. Прочие обязательства

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные операционные расходы	43,009	34,947
Резервы под ОКУ по условным обязательствам	9,484	4,705
Обязательства по денежным переводам	6,363	26,780
Кредиторская задолженность по платежным системам	—	1,217
Итого прочих финансовых обязательств	58,856	67,649
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резерв по отпускам	32,264	24,190
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	30,421	25,074
Авансы полученные	9,626	1,036
Прочие	6,311	7,244
Итого прочих нефинансовых обязательств	78,622	57,544
Итого прочих обязательств	137,478	125,193

17. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, зарегистрированный акционерный капитал Банка был представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2024 года</i>		<i>31 декабря 2023 года</i>	
	<i>Количество акций</i>	<i>% от общего оплаченного капитала</i>	<i>Количество акций</i>	<i>% от общего оплаченного капитала</i>
Обыкновенные акции				
Национальный Банк Кыргызской Республики	—	—	84,770,588	97.45
ALTAIR HOLDING S.A.	65,240,599	75.00	—	—
Министерство финансов Кыргызской Республики	19,529,989	22.45	—	—
Акционеры с долей участия менее 5%	2,216,876	2.55	2,216,876	2.55
Итого обыкновенных акций	86,987,464	100,00	86,987,464	100,00

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 86,987,464 штук (2023 год: 86,987,464 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 100 сом. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды, по их утверждении на ежегодном общем собрании акционеров Банка. В течение 2024 и 2023 годов Банк не объявлял выплату дивидендов.

Прибыль на акцию

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

Ниже приводятся данные по базовая прибыль на акцию:

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	747,143	965,617
Средневзвешенное количество простых акций	86,987,464	86,987,464
Прибыль на акцию, сом	8.59	11.10

17. Акционерный капитал (продолжение)

За год, закончившийся 31 декабря 2024 и 2023 годов, отсутствовали инструменты потенциально разводняющие акции.

Характер и назначение прочих резервов

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСД.

18. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2024 год	2023 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	1,246,097	940,101
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	244,335	117,417
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	103,146	80,187
Средства в банках	129,185	73,596
Итого процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	1,722,763	1,211,301
Прочий процентный доход	(31,050)	154,198
Итого процентная выручка	1,691,713	1,365,499
 Процентные расходы		
Средства клиентов	(266,901)	(264,089)
Прочие заемные средства	(76,148)	(77,745)
Средства финансовых организаций	(8,541)	(8,182)
Обязательства по аренде (<i>Примечание 10</i>)	(3,070)	(4,972)
Итого процентные расходы	(354,660)	(354,988)
Чистый процентный доход	1,337,053	1,010,511

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2024 год включены доходы в размере 44,305 тысяч сом, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2023 год: 36,606 тысяч сом).

19. Восстановление по кредитным убыткам

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты (<i>Примечание 5</i>)	440	(26)	(2,212)	—	(1,798)
Средства в кредитных организациях	(123)	—	—	—	(123)
Кредиты, выданные клиентам (<i>Примечание 7</i>)	(9,723)	(20,705)	(181,455)	(2,561)	(214,444)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (<i>Примечание 8</i>)	(8,777)	—	—	—	(8,777)
Оценочные обязательства и резерв по условным обязательствам (<i>Примечание 26</i>)	(3,836)	(645)	9,260	—	4,779
Итого расходы по кредитным убыткам	(22,019)	(21,376)	(174,407)	(2,561)	(220,363)

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты (<i>Примечание 5</i>)	(2,743)	(14)	(2,994)	—	(5,751)
Средства в кредитных организациях	12	—	—	—	12
Кредиты, выданные клиентам (<i>Примечание 7</i>)	33,208	(104,635)	(458,258)	(3,079)	(532,764)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (<i>Примечание 8</i>)	(9,581)				(9,581)
Оценочные обязательства и резерв по условным обязательствам (<i>Примечание 26</i>)	2,480	611	101	—	3,192
Итого расходы по кредитным убыткам	23,376	(104,038)	(461,151)	(3,079)	(544,892)

20. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Комиссионные доходы		
Обслуживание пластиковых карт	71,962	100,941
Кассовые операции	27,868	24,636
Расчетные операции	24,189	22,730
Денежные переводы	27,408	21,415
Штрафы, за просроченные кредиты	18,614	12,422
Выпуск гарантий и открытие аккредитивов	2,235	2,308
Аренда сейфов	673	720
Прочие комиссионные доходы	1,950	1,430
Итого комиссионные доходы	174,899	186,602
Комиссионные расходы		
Обслуживание пластиковых карт	(103,387)	(110,576)
Расчетные операции	(19,043)	(13,098)
Кассовые операции	(16,648)	(11,354)
Прочие комиссионные расходы	(4,003)	(614)
Итого комиссионные расходы	(143,081)	(135,642)

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионными доходами. Банк взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). 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.

21. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Торговые операции	196,751	84,126
Переоценка валютных статей	9,942	20,842
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	206,693	104,968

22. Прочие доходы

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Доход по государственным субсидиям	—	8,214
Доход от арендных платежей	2,720	2,830
Доля в прибыли ассоциированных компаний	—	2,542
Прибыль от реализации активов, удерживаемых для продажи	4,222	41
Модификация договоров аренды	236	—
Прочее	3,480	2,814
Итого прочего дохода	10,658	16,441

По условиям Соглашения «О возврате средств выданной возвратной финансовой помощи по проекту «Экстренная поддержка микро-, малых и средних предприятий» Министерство Финансов КР выплачивает Банку вознаграждение в размере 3% от суммы выданных Банком кредитов клиентам в рамках программы «Экстренная поддержка микро-, малых и средних предприятий». В 2024 году Банк признал доход по государственным субсидиям на сумму 5,595 тысяч сом (2023 год: 7,369 тысяч сом).

В 2022 году Банк выдавал кредиты клиентам в рамках проекта «Льготное финансирование Баткенской области» для развития Баткенской области и оказания государственной поддержки населению (постановление Кабинета Министров КР №302-р от 31 мая 2022 года). По условиям Соглашения «О предоставлении субсидии по проекту Льготное финансирование Баткенской области» Министерство Финансов КР выплачивает Банку вознаграждение от суммы кредитов, выданных в 2022 году. В 2024 году Банк признал доход по государственным субсидиям в размере 2,55% на сумму 389 тысяч сом (в 2023 году в размере 8,06% на сумму 845 тысячи сом).

23. Прочие расходы

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Убытки от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	22,864	93,969
Убытки от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(681)	(44,083)
Прочее	—	427
Итого прочих расходов	22,183	50,313

24. Операционные расходы

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Расходы на персонал	486,237	384,807
Износ и амортизация	174,670	127,266
Налоги и прочие платежи по заработной плате	81,778	65,426
Ремонт и техническое обслуживание	55,541	47,288
Расходы по обеспечению безопасности	45,151	44,025
Аренда	21,538	18,882
Консалтинговые и прочие услуги	12,542	9,232
Реклама и маркетинг	11,630	9,219
Страхование депозитов	10,010	9,783
Транспортные расходы	8,203	6,766
Услуги связи	7,757	7,424
Канцелярские товары	4,994	5,700
Командировочные и представительские расходы	3,222	2,548
Коммунальные услуги	2,413	1,470
Обучение сотрудников	1,695	986
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1,527	1,434
Членские взносы и выплаты	843	715
Прочие операционные расходы	23,826	22,181
Итого операционные расходы	953,577	765,152

25. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Расходы по текущему налогу	—	—
Расходы/(экономия) по отложенному налогу	<u>89,121</u>	—
Расходы по налогу на прибыль	<u>89,121</u>	—

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

Согласно Налоговому кодексу Кыргызской Республики, для расчета налогооблагаемой прибыли Банк вправе вычесть резервы под обесценение для кредитов клиентам и изъятых активов из совокупного годового дохода, начисленные в соответствии с Положением «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденного Постановлением Правления НБКР № 18/3 от 21 июля 2004 года и Положением «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимостью», утвержденного Постановлением Правления НБКР № 36/2 от 29 августа 2012 года.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведена сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по официальной ставке:

	<i>2024 год</i>	<i>2023 год</i>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	836,264	965,617
Нормативная ставка налога	10%	10%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке налога	83,626	96,562
Изменение в непризнанных налоговых убытках	(6,012)	(98,248)
Прочие постоянные разницы	11,507	1,686
Расходы по налогу на прибыль	<u>89,121</u>	—

25. Налогообложение (продолжение)

Отложенные активы и обязательства по налогу на прибыль на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>Возникнове- ние и уменьше- ние временных разниц в составе прибыли или убытка</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц				
Обязательства по аренде	12,783	(4,327)	8,456	(8,456)
Средства в банках и других ФКУ	—	16	16	(16)
Средства клиентов	2,684	(2,684)	—	—
Задолженность банков и других ФКУ	—	—	—	3
Денежные средства и их эквиваленты	1,489	(1,489)	—	—
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	—	—	—	3,706
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	—	1,353	1,353	(703)
Прочие обязательства	7,951	(5,292)	2,659	561
Переносимые налоговые убытки	56,216	20,742	76,958	(76,958)
Отложенные налоговые активы	81,123	8,319	89,442	(81,863)
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц				
Денежные средства и их эквиваленты	—	(423)	(423)	(590)
Основные средства и нематериальные активы	(11,682)	(12,595)	(24,277)	3,422
Активы в форме права пользования	(12,590)	3,310	(9,280)	9,280
Кредиты, выданные клиентам	(27,793)	2,472	(25,321)	(62,994)
Прочие заемные средства	(5,327)	(6,442)	(11,769)	11,769
Прочие активы	(764)	764	—	—
Прочие обязательства	—	—	—	—
Активы, предназначенные для продажи	(36,450)	4,595	(31,855)	31,855
Отложенные налоговые обязательства	(94,606)	(8,319)	(102,925)	(7,258)
Итого (обязательства)/активы по отложенному налогу на прибыль	(13,483)	—	(13,483)	(89,121)
				(102,604)

По состоянию на 31 декабря 2024 года, у Банка имелись непризнанные налоговые убытки на сумму 99,134 тысяч сом (31 декабря 2023 года: 54,057 тысяч сом).

В 2024 году, Банк признал ранее непризнанные налоговые убытки на сумму 6,012 тысяч сом.

26. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Кыргызстан продолжает осуществление экономических реформ и развитие своей правовой, налоговой и законодательной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность экономики в большой степени зависит от этих реформ и разработок и эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, предпринятых правительством.

В 2024 году наблюдалась значительная волатильность на рынке капитала, валютном и товарном рынках, включая снижение цен на нефть и обесценивание кыргызского сома по отношению к доллару США и евро, что привело к росту неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Страхование

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

Налогообложение

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

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

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2024 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налоговому, валютному и таможенному законодательству будут подтверждены.

Пенсионные выплаты и пенсионные программы

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики, сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Банка не было обязательств по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или пенсионным пособиям перед своими нынешними или бывшими сотрудниками.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	312,333	228,794
Гарантии	66,417	53,786
	<u>378,750</u>	<u>282,580</u>
Минус – резерв под ОКУ	(9,484)	(4,705)
Итого условные обязательства	369,266	277,875

Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (*Примечание 14*)

28,395

9,319

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 года	3,874	645	186	4,705
Новые обязательства	17	-	-	17
Уплаченные суммы или обязательства, срок действия которых истек	(1,916)	(72)	(166)	(2,154)
Переводы в Этап 1	8	(2)	(6)	-
Переводы в Этап 2	(190)	190	-	-
Переводы в Этап 3	(4)	(546)	550	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(1,752)	(215)	8,766	6,799
Курсовые разницы	1	-	116	117
На 31 декабря 2024 года	38	-	9,446	9,484

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

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	1,396	34	85	1,515
Новые обязательства	2,784	-	-	2,784
Уплаченные суммы или обязательства, срок действия которых истек	(500)	(5)	-	(505)
Переводы в Этап 1	3	(3)	-	-
Переводы в Этап 2	(559)	559	-	-
Переводы в Этап 3	(111)	-	111	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	863	60	(10)	913
Курсовые разницы	(2)	-	-	(2)
На 31 декабря 2023 года	3,874	645	186	4,705

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 31 декабря 2024 года Банком не были признаны резервы в отношении судебных разбирательств.

27. Операции со связанными сторонами

При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. ALTAIR HOLDING S.A. является основным акционером Банка и контролирует его. Связанные стороны включают ключевой управленческий персонал, филиалы и юридические лица под общим контролем, и лица, на которые Банк имеет возможность оказывать значительное влияние. В течение года были совершены следующие операции со связанными сторонами, которые не были раскрыты в других разделах настоящей финансовой отчетности.

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционеры	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	—	—	—	1,923,445	—	—
Инвестиции в ассоциированные организации	—	—	—	—	15,006	—
Активы в форме права пользования	—	—	—	—	33,140	—
Прочие активы	—	—	—	—	768	15
Обязательства						
Прочие заемные средства	495,448	—	—	—	—	—
Средства клиентов	398,665	16	1,245	401	166,816	1,002
Обязательства по аренде	—	—	—	—	20,985	—
Прочие обязательства	—	—	—	149	5,967	—
Доходы/(расходы)						
Процентная выручка	90,428	—	—	70,010	—	—
Процентные расходы	(38,320)	—	—	—	(19,274)	—
Комиссионные расходы	—	—	—	(3,664)	(51,499)	—
Общие и административные расходы	—	—	—	—	(26,828)	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

По состоянию на 31 декабря 2024 года ключевой управленческий персонал состоял из 10 человек (2023 год: 10 человек). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, составила 23,404 тысячи сом (за 2023 год: 15,406 тысячи сом). В 2024 и 2023 годах вознаграждение ключевому управленческому персоналу состояло из заработной платы и бонусов.

28. Управление рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по управлению рисками при Совете директоров

Задачей Комитета является содействие Совету директоров в осуществлении надзора за системой управления рисками Банка. Он отвечает за организацию управления существенными вопросами управления рисками, контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении управления рисками, а также адекватности деятельности структурного подразделения, ответственного за управление рисками.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по управлению рисками при Совете директоров и Совету директоров. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

28. Управление рисками (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

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

Производные финансовые инструменты

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.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, 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.

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

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организацией 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:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2,
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3,
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-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.

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

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

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. К таким событиям относятся следующие:

- Банк полагает маловероятным, что заемщик будет выплачивать свои кредитные обязательства в полном объеме, без реализации залога, независимо от наличия какой-либо просроченной суммы или количества дней просрочки;
- Реструктуризованные кредиты до окончания срока погашения, выплаты по которым просрочены на 31 и более дней;
- Статус банкротства;
- Смерть заемщика.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение тридцати шести месяцев подряд.

При реструктуризации Банк определяет финансовый инструмент в Этап 2, Переход из Этапа 2 состоит из двух периодов:

- Период 1: Период в течение 12 месяцев с момента реструктуризации, исключая льготный период согласно реструктуризованному графику по погашению кредита; при этом при просрочких по погашению кредита хотя бы 1 дня, отсчет первого этапа начинается заново;
- Период 2: Период в течение 24 месяцев после окончания Периода 1,

По окончании Периода 2, кредит считается «выздоровевшим».

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 департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Корпоративное кредитование

При определении резерва под обесценение руководство использует индивидуальный подход к кредитованию корпоративных клиентов и применяет следующий сценарный анализ:

- Заемщик имеет достаточные будущие денежные потоки для погашения кредита;
- Заемщик не имеет достаточных будущих денежных потоков для погашения займа, и сумма будет возмещена за счет реализации залога по кредитам;
- Возмещение от заемщика не потребуется.

Для указанных трех сценариев на основе экспертной оценки определяется степень вероятности, а ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на основе средневзвешенного результата реализации сценариев.

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Коопротивное кредитование (продолжение)

Руководство применяет следующие ключевые методы и допущения:

- Показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций со сдвигом в 1 месяц за период с ноября 2018 года по ноябрь 2022 года. Для цели определения прогнозной вероятности дефолта с учетом влияния макроэкономических факторов Банк применил однофакторную модель Мертона;
- Банк включает прогнозную информацию в оценку PD и рассчитывает PD на определенный момент времени (РПГ) при использовании подхода оценки кредитам на коллективной основе. Оценка кредитного риска на определенный момент времени использует всю имеющуюся и значимую информацию по состоянию на указанную дату для оценки PD клиента на протяжении определенного периода времени. Приведенная информация включает ожидания относительно тенденции изменения кредитного риска клиента в долгосрочной перспективе, а также по географическим, макроэкономическим и макрокредитным тенденциям.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Для определения суммы резерва под обесценение оцениваются на коллективной основе кредиты МСБ, розничные и ипотечные кредиты.

Руководство применяет следующие ключевые методы и допущения:

- Показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций со сдвигом в 1 месяц за период с ноября 2018 года по ноябрь 2022 года. Для цели определения прогнозной вероятности дефолта с учетом влияния макроэкономических факторов Банк применил однофакторную модель Мертона;
- Банк включает прогнозную информацию в оценку PD и рассчитывает PD на определенный момент времени (РПГ) при использовании подхода оценки кредитов на коллективной основе. Оценка кредитного риска на определенный момент времени использует всю имеющуюся и значимую информацию по состоянию на указанную дату для оценки PD клиента на протяжении определенного периода времени. Приведенная информация включает ожидания относительно тенденции изменения кредитного риска клиента в долгосрочной перспективе, а также по географическим, макроэкономическим и макрокредитным тенденциям;

Величина, подверженная риску дефолта

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

- В случае отсутствия просрочек по основному долгу и процентам и если оставшийся срок погашения по кредиту более 6 месяцев, EAD рассчитывается как остаток основного долга через 3 месяца после отчетной даты и начисленные проценты по графику за период с 4 по 6 месяцы с момента отчетной даты;
- В случае отсутствия просрочек по основному долгу и процентам и если оставшийся срок погашения по кредиту менее 6 месяцев, EAD рассчитывается как остаток основного долга на отчетную дату и начисленные проценты по графику на последующие 3 месяца;
- В случае наличия просрочек по основному долгу и процентам менее 90 дней, EAD рассчитывается как остаток по основному долгу на отчетную дату и начисленные проценты по графику на последующие 3 месяца и текущие начисленные проценты;
- В случае если просрочка по основному долгу и процентам равна 90 и более дням, EAD рассчитывается как остаток по основному долгу и текущие начисленные проценты.

EAD второго и последующих лет считаются для всех кредитов, кроме тех, у кого просрочка по основному долгу и процентам превышает 90 дней. Порядок расчета аналогичен расчету EAD первого года со смещением до конца срока кредита.

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

Уровень LGD рассчитываются на основании данных Банка по залоговому обеспечению по каждому конкретному кредиту. Срок реализации для дисконтирования определяется на основании исторических данных Банка, в зависимости от типа залогового обеспечения по видам залогового имущества.

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

В нижеуказанных пунктах представлены критерии для кредитов клиентам, которые имеют одинаковый вес при определении значительного повышения кредитного риска:

- Активы, выплаты по которым просрочены от 31 по 90 дней включительно;
- Реструктуризованные кредиты, в момент реструктуризации до окончания периода выздоровления;
- Выявленное мошенничество со стороны заемщика;
- Судебные разбирательства у заемщика;
- Потеря работы (фактическая или ожидаемая неспособность заемщика погашать задолженность).

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.

Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе по кредитам, выданным на сумму, превышающую 70,000 тысяч сом.

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

- Небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- Ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1;
- Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- Темпы роста ВВП;
- Темпы роста инфляции;
- Уровень безработицы;

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности.

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе (продолжение)

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (Национальный статистический комитет, Национальный банк Кыргызской Республики). Специалисты департамента кредитных рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	Сценарий	Вероятность, %	2025 год	2026 год	2027 год
Темпы роста ВВП					
	Оптимистический	25%	2.48	2.03	2.484
	Базовый	25%	1.240	1.015	1.242
	Пессимистический	50%	1.240	1.015	1.242
Темпы роста инфляции					
	Оптимистический	25%	1.258	1.258	1.258
	Базовый	25%	1.258	1.258	1.258
	Пессимистический	50%	2.515	2.515	2.515
Уровень безработицы					
	Оптимистический	25%	2.253	2.253	2.253
	Базовый	25%	2.253	2.253	2.253
	Пессимистический	50%	4.505	4.505	4.505

Географическая концентрация

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

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого 31 декабря 2024 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4,709,176	399,445	71,787	756	5,181,164
Средства в банках и в других финансовых институтах	12,784	—	4,350	—	17,134
Кредиты, выданные клиентам	6,757,283	—	—	—	6,757,283
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	1,057,109	—	—	—	1,057,109
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,734,650	—	—	—	1,734,650
Прочие финансовые активы	201,135	14151	99	318	215,703
Итого финансовые активы	14,472,137	413,596	76,236	1,074	14,963,043
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	—	—	—	—	—
Прочие заемные средства	662,132	—	—	—	662,132
Средства финансовых организаций	57,336	9,626	—	1,888	68,850
Средства клиентов	6,053,509	315,849	181,684	146,125	6,697,167
Обязательства по аренде	166,533	—	—	—	166,533
Прочие финансовые обязательства	48,025	9,188	—	1,643	58,856
Итого финансовые обязательства	6,987,535	334,663	181,684	149,656	7,653,538
Нетто позиция	7,484,602	78,933	(105,448)	(148,582)	7,309,505

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Географическая концентрация (продолжение)

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого 31 декабря 2023 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3,779,153	203,735	21,627	32,181	4,036,696
Средства в банках и в других финансовых институтах	4,279	—	4,454	—	8,733
Кредиты, выданные клиентам	6,905,255	—	—	—	6,905,255
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	728,113	—	—	—	728,113
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,117,688	—	—	—	1,117,688
Прочие финансовые активы	101,444	6,122	35	1,743	109,344
Итого финансовые активы	12,635,932	209,857	26,116	33,924	12,905,829
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	9,769	—	—	—	9,769
Прочие заемные средства	547,215	—	—	—	547,215
Средства финансовых организаций	55,650	14,732	—	1,963	72,345
Средства клиентов	5,106,403	487,093	4,244	92,376	5,690,116
Обязательства по аренде	84,563	—	—	—	84,563
Прочие финансовые обязательства	51,051	14,006	—	2,592	67,649
Итого финансовые обязательства	5,854,651	515,831	4,244	96,931	6,471,657
Нетто позиция	6,781,281	(305,974)	21,872	(63,007)	6,434,172

Риск ликвидности

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

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице 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.

31 декабря 2024 года	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.–1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Прочие заемные средства	—	—	—	620,087	218,404	838,491
Средства финансовых организаций	50,584	11,172	2,051	5,271	—	69,078
Средства клиентов	4,659,505	202,985	926,989	1,200,197	—	6,989,676
Обязательства по аренде	6,525	13,383	20,347	37,835	95,008	173,098
Прочие финансовые обязательства	31,377	24,478	3,001	—	—	58,856
Итого финансовые обязательства	4,747,991	252,018	952,388	1,863,390	313,412	8,129,199

28. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

31 декабря 2023 года	До 1 мес.	1–3 мес.	3 мес.–1 год	1 год–5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства						
Прочие заемные средства	–	–	–	434,498	230,405	664,903
Средства финансовых организаций	55,608	–	1,024	16,326	–	72,958
Средства клиентов	4,062,319	103,629	1,033,378	643,397	–	5,842,723
Обязательства по аренде	5,957	12,575	54,833	14,852	–	88,217
Прочие финансовые обязательства	56,153	8,952	2,317	227	–	67,649
Итого	4,180,037	125,156	1,091,552	1,109,300	230,405	6,736,450

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

В таблице ниже представлены договорные сроки действия обязательств кредитного характера и условных обязательств 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.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
На 31 декабря 2024 года	330,542	47,532	676	–	378,750
На 31 декабря 2023 года	236,002	23,204	23,374	–	282,580

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

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

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций. Они контролируются на регулярной основе, рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

Риск изменения процентной ставки

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 Банк не имеет финансовых инструментов 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. Позиции отслеживаются ежедневно.

28. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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

	<i>Сом</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3,955,840	856,797	142,532	225,995	5,181,164
Средства в банках и в других финансовых институтах	8,740	4,350	4,044	—	17,134
Кредиты, выданные клиентам	6,615,056	142,227	—	—	6,757,283
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,057,109	—	—	—	1,057,109
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,734,650	—	—	—	1,734,650
Прочие финансовые активы	198,917	3,364	13,421	1	215,703
Итого финансовые активы	13,570,312	1,006,738	159,997	225,996	14,963,043
Финансовые обязательства					
Прочие заемные средства	662,132	—	—	—	662,132
Средства финансовых организаций	56,926	6,195	453	5,276	68,850
Средства клиентов	5,640,073	701,651	132,484	222,959	6,697,167
Обязательства по аренде	15,050	151,483	—	—	166,533
Прочие финансовые обязательства	40,115	5,521	5,863	7,357	58,856
Итого финансовые обязательства	6,414,296	864,850	138,800	235,592	7,653,538
Чистая позиция	7,156,016	141,888	21,197	(9,596)	7,309,505
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	7,156,016	141,888	21,197	(9,596)	7,309,505

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

	<i>Сом</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3,082,758	770,045	110,581	73,312	4,036,696
Средства в банках и в других финансовых институтах	—	4,454	—	4,279	8,733
Кредиты, выданные клиентам	6,709,580	195,675	—	—	6,905,255
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	728,113	—	—	—	728,113
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,117,688	—	—	—	1,117,688
Прочие финансовые активы	93,587	2,235	7,086	6,436	109,344
Итого финансовые активы	11,731,726	972,409	117,667	84,027	12,905,829
Финансовые обязательства					
Прочие заемные средства	547,215	—	—	—	547,215
Средства финансовых организаций	31,553	30,021	10,278	493	72,345
Средства клиентов	4,830,509	689,998	101,792	67,817	5,690,116
Обязательства по аренде	24,882	59,681	—	—	84,563
Прочие финансовые обязательства	47,035	8,664	11,909	41	67,649
Итого финансовые обязательства	5,481,194	788,364	123,979	68,351	6,461,888
Чистая позиция	6,250,532	184,045	(6,312)	15,676	6,443,941
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	123,859	(133,628)	—	—	(9,769)
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6,374,391	50,417	(6,312)	15,676	6,434,172

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 сому в прибылях или убытках, при этом все другие параметры принятые величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

28. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Валюта	Изменение в валютном курсе, в %		Влияние на прибыль до налогообложения, я	
	2024 год	2024 год	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
		2023 год	2023 год	2023 год
Доллар США	2.34%	2,199	19.22%	15,440
	-2.34%	(2,199)	-19.22%	(15,440)
Рубль	16.54%	2,082	17.88%	1,075
	-16.54%	(2,082)	-17.88%	(1,075)

Операционный риск

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

29. Оценка справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки (некорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

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

На 31 декабря 2024 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	31 декабря 2024 года	–	1,057,109	–	1,057,109
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2024 года	1,343,031	3,838,133	–	5,181,164
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2024 года	–	17,134	–	17,134
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2024 года	–	–	6,757,283	6,757,283
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2024 года	–	1,734,650	–	1,734,650
Прочие финансовые активы	31 декабря 2024 года	–	–	215,703	215,703
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Прочие заемные средства	31 декабря 2024 года	–	662,132	–	662,132
Средства финансовых организаций	31 декабря 2024 года	–	68,850	–	68,850
Средства клиентов	31 декабря 2024 года	–	6,697,167	–	6,697,167
Обязательства по аренде	31 декабря 2024 года	–	–	166,533	166,533
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	–	–	58,856	58,856

(в тыс. кыргызских сом)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	На 31 декабря 2023 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			
			Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД		31 декабря 2023 года	–	728,113	–	728,113
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается						
Денежные средства и их эквиваленты		31 декабря 2023 года	1,544,433	2,492,263	–	4,036,696
Средства в финансовых организациях		31 декабря 2023 года	–	8,733	–	8,733
Кредиты, выданные клиентам		31 декабря 2023 года	–	–	6,905,255	6,905,255
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		31 декабря 2023 года	–	1,117,688	–	1,117,688
Прочие финансовые активы		31 декабря 2023 года	–	–	109,344	109,344
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается						
Прочие заемные средства		31 декабря 2023 года	–	547,215	–	547,215
Средства финансовых организаций		31 декабря 2023 года	–	72,345	–	72,345
Средства клиентов		31 декабря 2023 года	–	5,690,116	–	5,690,116
Обязательства по аренде		31 декабря 2023 года	–	–	84,563	84,563
Прочие финансовые обязательства		31 декабря 2023 года	–	–	67,649	67,649

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 о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года		<i>Непризнанная прибыль/(убыток)</i>
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	5,181,164	5,181,164	–	4,036,696	4,036,696
Средства в кредитных организациях	17,134	17,134	–	8,733	8,733
Кредиты, выданные клиентам	6,757,283	6,508,322	(248,961)	6,905,255	6,628,434
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	1,117,688	1,033,927
Прочие финансовые активы	215,703	215,703	–	109,344	109,344
Финансовые обязательства					
Средства финансовых организаций	68,850	63,698	5,152	72,345	69,025
Средства клиентов	6,697,167	6,698,849	(1,682)	5,690,116	5,688,694
Обязательства по аренде	166,533	166,533	–	84,563	84,563
Прочие финансовые обязательства	58,856	58,856	–	67,649	67,649
Прочие заемные средства	662,132	576,455	85,677	547,215	543,463
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			(159,814)		(352,088)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 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.

Инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, 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.

Основные средства – здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 28 «Управление рисками».

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5,181,164	–	5,181,164	4,036,696	–	4,036,696
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17,134	–	17,134	8,733	–	8,733
Кредиты, выданные клиентам	2,242,315	4,514,968	6,757,283	2,288,864	4,616,391	6,905,255
Активы, предназначенные для продажи	835,747	–	835,747	908,865	–	908,865
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	63,726	1,670,924	1,734,650	586,644	141,469	728,113
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	49,915	1,007,194	1,057,109	19,047	1,098,641	1,117,688
Инвестиции в ассоциированные организации	–	15,006	15,006	–	15,006	15,006
Основные средства	–	339,207	339,207	–	354,072	354,072
Нематериальные активы	–	78,792	78,792	–	125,865	125,865
Активы в форме права пользования	–	164,863	164,863	–	92,796	92,796
Предоплата по налогу на прибыль	93	–	93	93	–	93
Прочие активы	346,049	8,617	354,666	142,883	1,275	144,158
Итого активы	8,736,143	7,799,571	16,535,714	7,991,825	6,445,515	14,437,340
Производные финансовые обязательства	–	–	–	9,769	–	9,769
Прочие заемные средства	447	661,685	662,132	–	547,215	547,215
Средства финансовых организаций	63,580	5,270	68,850	57,625	14,720	72,345
Средства клиентов	5,729,475	967,692	6,697,167	5,133,310	556,806	5,690,116

	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
	В течение	Более	Итого	В течение	Более	Итого
	одного года	одного года		одного года	одного года	
Обязательства по аренде	73,562	92,971	166,533	70,888	13,675	84,563
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	102,604	102,604	—	13,483	13,483
Прочие обязательства	128,361	9,117	137,478	124,892	301	125,193
Итого обязательства	5,995,425	1,839,339	7,834,764	5,396,484	1,146,200	6,542,684
Чистая позиция	2,740,718	5,960,232	8,700,950	2,595,341	5,299,315	7,894,656

31. Информация по сегментам

Управление Банком и его отчетность основываются на трех основных операционных сегментах – услуги частным клиентам, корпоративные банковские услуги и инвестиционная деятельность. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под раздельным управлением.

Услуги частным клиентам – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов под залог недвижимости.

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов малого и среднего бизнеса и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, кредитов и других услуг по кредитованию, без списания средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Инвестиционная деятельность – представляет услуги по покупке и продаже ценных бумаг на рынке.

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес-сегменты Банка во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Банка. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы, предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности. Нераспределенные расходы включают резервы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

(в тыс. кыргызских сом)

31. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	<i>Обслуживание розничных клиентов</i>	<i>Обслуживание корпоративных клиентов</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспреде- ленные</i>	<i>На 31 декабря 2024 года / за 2024 год</i>
Чистый процентный доход	501,792	503,360	476,666	209,895	1,691,713
Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	6,188	6,188
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	–	–	–	206,693	206,693
Комиссионные доходы	111,965	41,835	28	21,071	174,899
Прочие доходы	–	–	–	10,658	10,658
Итого операционные доходы	613,757	545,195	476,694	454,505	2,090,151
Пропентные расходы	(230,854)	(112,195)	–	(11,611)	(354,660)
Восстановление по кредитным убыткам	991	213,453	4,121	1,798	220,363
Комиссионные расходы	–	–	–	(143,081)	(143,081)
Прочие расходы	–	–	–	(22,183)	(22,183)
Прочие убытки от обесценения и признания оценочных обязательств	–	–	–	(749)	(749)
Операционные расходы	–	–	–	(953,577)	(953,577)
Итого операционные расходы	(229,863)	101,258	4,121	(1,129,403)	(1,253,887)
Прибыль/(убыток) сегмента	383,894	646,453	480,815	(674,898)	836,264
Расходы по налогу на прибыль					(89,121)
Прибыль за год					747,143
Итого активы	3,966,577	3,232,773	2,806,765	6,529,599	16,535,714
Итого обязательства	3,626,726	3,070,441	-	1,137,597	7,834,764

(в тыс. кыргызских сом)

31. Информация по сегментам (продолжение)

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание розничных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспреде- ленные	На 31 декабря 2023 года / за 2023 год
Чистый процентный доход	379,136	560,965	271,200	154,198	1,365,499
Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	12,588	12,588
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	–	–	–	104,968	104,968
Комиссионные доходы	139,502	32,221	74	14,805	186,602
Прочие доходы	–	–	–	16,441	16,441
Итого операционные доходы	518,638	593,186	271,274	303,000	1,686,098
Процентные расходы	(222,449)	(119,385)	–	(13,154)	(354,988)
Расходы по кредитным убыткам	(30,110)	562,875	6,376	5,751	544,892
Комиссионные расходы	–	–	–	(135,642)	(135,642)
Прочие расходы	–	–	–	(50,313)	(50,313)
Прочие убытки от обесценения и признания оценочных обязательств	–	–	–	40,722	40,722
Операционные расходы	–	–	–	(765,152)	(765,152)
Итого операционные расходы	(252,559)	443,490	6,376	(917,788)	(720,481)
Прибыль/(убыток) сегмента	266,079	1,036,676	277,650	(614,788)	965,617
Расходы по налогу на прибыль					–
Прибыль за год					965,617
Итого активы	3,486,113	4,203,134	1,860,807	4,887,285	14,437,340
Итого обязательства	3,686,344	2,003,772	9,769	842,799	6,542,684

Поскольку данные сегменты расположены на территории Кыргызской Республики, не требуется раскрытие по географическому местонахождению активов и обязательств, а также связанных с ними доходов.

32. Управление капиталом

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБКР, банки должны поддерживать:

- Коэффициент достаточности совокупного капитала (К 2.1) - не менее 12%: Данный коэффициент определяется как отношение чистого совокупного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом специальных резервов на покрытие возможных убытков и общих резервов, плюс коэффициент 8.33 умноженный на сумму капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков;
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня (К 2.2) - не менее 7.5%: Коэффициент определяется как отношение чистого капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом специальных резервов на покрытие возможных убытков и общих резервов, не включенных в капитал второго уровня (т.е. превышающих 1.25% от суммы активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска);
- Коэффициент достаточности базового капитала первого уровня (К 2.3) - не менее 6%. Коэффициент определяется как отношение чистого базового капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом специальных резервов на покрытие возможных убытков;
- Левередж (К 2.4) - не менее 6%. Данный коэффициент определяется как отношение чистого совокупного капитала к совокупным активам Банка. Совокупные активы Банка представляют собой совокупные активы по балансу периодического нормативного банковского отчета за вычетом нематериальных активов.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк соблюдал установленные законодательством нормативы капитала.

В таблице далее представлен анализ коэффициентов, рассчитанных в соответствии с требованиями НБКР, по состоянию на 31 декабря:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Капитал 1 уровня	6,766,973	6,051,764
Капитал 2 уровня	808,643	709,496
За вычетом: инвестиций	(15,006)	(15,006)
 Чистый совокупный капитал	7,560,610	6,746,254
 Итого активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом резерва под обесценение по К 2.1	8,878,913	9,306,339
Итого активов и условных обязательств за вычетом резерва под обесценение по К 2.4	16,394,345	14,771,598
Капитал, резервируемый для покрытия операционных рисков	195,861	101,642
 Коэффициент достаточности капитала К 2.1	85%	72%
Коэффициент достаточности капитала К 2.2	89%	72%
Коэффициент достаточности капитала К 2.3	89%	72%
Левередж К 2.4	41%	46%

33. События после отчетной даты

15 января 2025 года Управление по контролю за иностранными активами Министерство финансов США (OFAC) внесло открытое акционерное общество «Керемет Банк» в санкционный список. Введение санкций произошло на фоне международных геополитических событий и усиления санкционного давления на финансовые институты. Включение Банка в санкционный список привело к незначительному оттоку средств клиентов со счетов Банка, к закрытию всех счетов банков-корреспондентов, а также к ограничению доступа Банка к международным расчетным системам.

Банк подал официальную петицию с целью исключения из санкционного списка и в настоящее время ожидает положительного решения. Банк подчеркивает, что введенные санкционные ограничения носят временный характер, и предпринимает все необходимые шаги для минимизации их негативного воздействия на операционную деятельность, а также предпринимает меры по поиску альтернативных каналов расчетов, разрабатывая стратегию адаптации к новым условиям. Банк продолжает осуществлять свою непрерывную деятельность и выполняет все свои обязательства перед клиентами и партнерами.