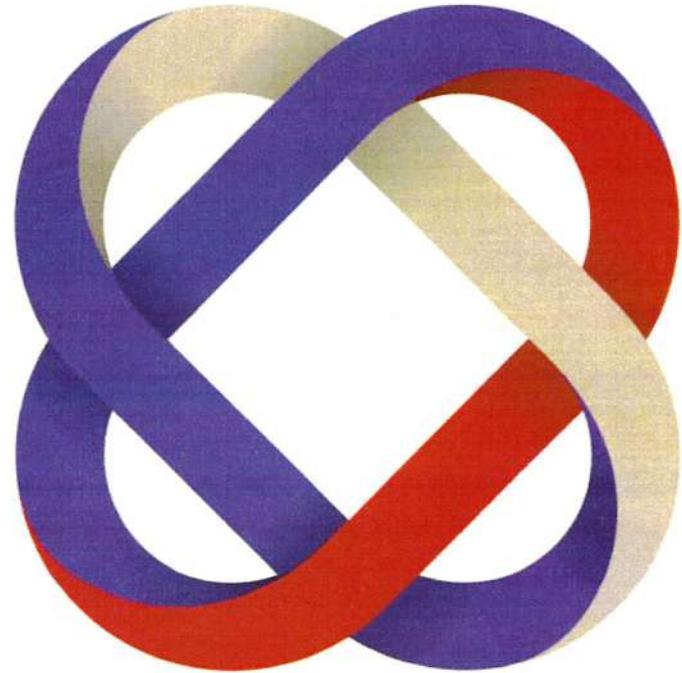


Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов

**Открытое Акционерное Общество
“Айыл Банк”**

31 Декабря 2024



Содержание

Отчет независимых аудиторов	3
Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	12



Отчет независимых аудиторов

ООО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,

ул. Токтогула 125/1

Т. +996 312 97 94 90,

Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC

125/1 Toktogul Str.

720010 Bishkek, KR

Т + 996 312 97 94 90

F + 996 312 97 94 91

www.grantthornton.kg

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества "Айыл Банк"

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества "Айыл Банк" («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

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 (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями, предписанными Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА) (в последней редакции постановления Правления Нацбанка Кыргызской Республики от 12 апреля 2024 года № 2024-П-12/17-2-(НПА)) (далее – «требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аudit финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при



формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

- Резерв на ожидаемый кредитный убыток

В примечании 5.2 финансовой отчетности раскрывается информация о учетной политики, а примечание 38.1 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 оказать 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 управление 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 ECL, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, инвестиционных ценных бумаг, средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ECL, по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний (например, надежность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);
- 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 включатьговор, 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 ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



Grant Thornton

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость 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 значимую пользу от ее сообщения.

Руководителем задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов является Армен Ванян.

Армен Ванян
Директор/Партнер
Квалификационный сертификат аудитора.
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года



18 марта 2025 года
Бишкек

ООО Грант Торnton
Лицензия на осуществление аудиторской деятельности.
Государственная служба регулирования и надзора за финансовым рынком
при Правительстве Кыргызской Республики, 3 мая 2013 года

Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом	Прим	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года
Процентный доход	27	11,259,711	8,710,904
Амортизация государственной субсидии	20	140,314	313,956
Процентный расход	27	(4,131,219)	(2,738,559)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценения по процентным активам		7,268,806	6,286,301
Восстановление/(Формирование) резерва под обесценение по процентным активам	31	223,538	169,310
Чистый процентный доход		7,492,344	6,455,611
Доходы по исламским принципам финансирования	28	102,941	7,189
Расходы по исламским принципам финансирования	28	(9)	-
Чистый доход/убыток по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение		102,932	7,189
Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	31	(24,529)	(9,013)
Чистый убыток по исламским принципам финансирования		78,403	(1,824)
Комиссионные доходы		1,435,790	1,106,895
Комиссионные расходы	30	(1,713,404)	(854,823)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	29	4,648,872	2,459,059
Формирование резерва под обесценение прочих активов		(94,234)	(292,290)
Обесценения по условным обязательствам кредитного характера	31	51,962	(106,483)
Прочий доход, нетто		52,838	93,359
Итого непроцентный убыток/прибыль		4,381,824	2,405,717
Операционные доходы		11,952,571	8,859,504
Операционные расходы	32	(3,865,121)	(2,810,888)
Прибыль до налогообложения		8,087,450	6,048,616
Расходы по налогу на прибыль	33	(815,267)	(622,539)
Чистая прибыль за год		7,272,183	5,426,077
Прочий совокупный доход			
Прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12,369	35
Итого прочего совокупного дохода		12,369	35
Итого совокупный доход		7,284,552	5,426,112

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 113 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря Прим.	На 31 декабря 2024	На 31 декабря 2023
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	7	73,303,664	43,616,821
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	8	10,131,328	9,670,915
Кредиты выданные клиентам	10	47,389,592	38,898,909
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	11	2,454,372	314,725
Инвестиции в ценные бумаги	12	20,214,666	14,500,791
Основные средства, нематериальные активы	13	1,964,359	1,329,284
Прочие активы	14	2,722,825	1,439,128
Прочие активы по исламским принципам финансирования	15	9,900	18,619
Итого активы		158,190,706	109,789,192
Обязательства и капитал			
Обязательства			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	16	361,275	267,668
Текущие счета и депозиты клиентов	17	119,185,138	77,430,060
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	18	22,580	3,542
Задолженность перед Министерством финансов КР	19	5,447,111	5,133,837
Государственные субсидии	20	115,110	266,321
Прочие привлеченные средства	21	4,048,600	5,585,770
Производные финансовые обязательства	9	578,452	384,113
Средства, полученные от акционера	22	6	-
Обязательство по налогу на прибыль		139,752	152,443
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	23	909,289	94,071
Отложенные налоговые обязательства	33	185,925	147,967
Обязательства по аренде	24	185,617	123,067
Прочие обязательства	25	1,770,535	884,554
Итого обязательства		132,949,390	90,473,413
Капитал			
Уставный капитал	26	16,467,480	12,401,820
Дополнительно оплаченный капитал	26	90,958	89,521
Резервный капитал	26	189,696	189,696
Резерв по переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		12,369	35
Нераспределенная прибыль		8,480,813	6,634,707
Итого капитал		25,241,316	19,315,779
Итого обязательства и капитала		158,190,706	109,789,192

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 18 марта 2025 года



Алимжанов А.Б.

Председатель Правления

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 113 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Садрлиева А.А.
Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий банковский резерв	Резерв по переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
1 января 2023 года	6,624,620	88,036	189,696	-	5,444,909	12,347,261
Прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за период	-	-	-	35	-	35
Прибыль и совокупный доход за период	-	-	-	-	5,426,077	5,426,077
Прочее движение	-	1,485	-	-	-	1,485
Выпуск акционерного капитала	5,777,200	-	-	-	-	5,777,200
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(4,236,279)	(4,236,279)
31 декабря 2023 года	<u>12,401,820</u>	<u>89,521</u>	<u>189,696</u>	<u>35</u>	<u>6,634,707</u>	<u>19,315,779</u>
Прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за период	-	-	-	12,334	-	12,334
Прибыль и совокупный доход за период	-	-	-	-	7,272,183	7,272,183
Прочее движение	-	1,437	-	-	-	1,437
Выпуск акционерного капитала	4,065,660	-	-	-	-	4,065,660
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(5,426,077)	(5,426,077)
31 декабря 2024 года	<u>16,467,480</u>	<u>90,958</u>	<u>189,696</u>	<u>12,369</u>	<u>8,480,813</u>	<u>25,241,316</u>

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 113 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На конец 31 декабря 2024 года	На конец 31 декабря 2023 года
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	11,128,522	8,558,162
Проценты уплаченные	(4,026,607)	(2,441,585)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,435,790	1,106,895
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,713,404)	(854,823)
Полученные доходы по исламскому финансированию	102,941	(65,438)
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(9)	
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	4,690,182	2,488,437
Поступления по прочим доходам	49,822	90,402
Платежи по операционным расходам	(3,652,046)	(2,594,782)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	<hr/> 8,015,191	<hr/> 6,287,268
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(478,694)	(8,753,167)
Кредиты, выданные клиентам	(8,026,938)	(7,636,568)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(2,168,423)	(251,111)
Инвестиции в ценные бумаги	(692,078)	1,735,362
Прочие активы	(1,531,105)	(628,847)
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	115,113	74,809
Текущие счета и депозиты клиентов	42,606,304	19,673,331
Производные финансовые обязательства	748,915	384,113
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	816,473	94,071
Прочие обязательства	1,054,903	186,306
Чистые денежные средства полученные от/(используемые в) от операционной деятельности до налогообложения	<hr/> 40,459,661	<hr/> 11,165,567
Налог на прибыль уплаченный	(752,042)	(234,494)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	39,707,619	10,931,073
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(6,021,376)	(10,631,046)

В тысячах кыргызских сом

	На конец 31 декабря 2024 года	На конец 31 декабря 2023 года
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг	1,017,474	4,545,192
Поступления от продажи имущества и оборудования и нематериальных активов	3,045	2,636
Приобретение основных средств	(802,688)	(527,270)
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	(5,803,545)	(6,610,488)
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>		
Поступления сумм по задолженности перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	859,064	2,113,327
Погашения сумм, по задолженности перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	(550,730)	(792,252)
Поступления прочих заемных средств	234,412	381,212
Погашения прочих заемных средств	(1,776,170)	(623,778)
Средства, полученные от акционера	4,065,666	4,677,200
Дивиденды выплаченные	(5,426,077)	(4,236,279)
Погашение обязательств по аренде	(94,426)	(79,010)
Чистые денежные средства, полученные от/ (используемые в) финансовой деятельности	(2,688,261)	1,440,420
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов	(1,330,697)	154,920
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	29,885,116	5,915,925
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	43,616,821	37,708,049
Влияние изменение величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(198,273)	(7,153)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	73,303,664	43,616,821

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 113 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность

ОАО «Айыл Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Кыргызской Республике. Банк получил генеральную банковскую лицензию №048 в 2006 году. Банк является правопреемником акционерного общества «Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация» (далее - «КСФК»), которое было создано в 1996 году Правительством Кыргызской Республики (с 2021 г. Кабинет министров) при содействии Всемирного банка с целью предоставления кредитов фермерам и производителям сельскохозяйственной продукции.

Основные виды деятельности Банка – коммерческая банковская деятельность, кредитование и операции с ценными бумагами. Первоначально Банк получил банковскую лицензию на предоставление кредитов и проведение расчетных операций для клиентов, работающих в сельском хозяйстве, в национальной валюте Кыргызской Республики, приобретение государственных ценных бумаг, а также проведение обменных операций с наличной иностранной валютой.

В декабре 2008 года Банк дополнительно получил лицензии на осуществление следующих операций: открытие счетов клиентам и представление банковских услуг корпоративным клиентам и физическим лицам, услуг по переводу денежных средств и обслуживанию платежных карт, агентские услуги, а также услуги по проведению операций по безналичному обмену иностранной валюты. Кроме того, в декабре 2009 года, Банк дополнительно получил лицензию на открытие депозитных счетов для клиентов и проведение лизинговых операций, выдачу гарантов и аккредитивов. В 2016 году Банк дополнительно получил лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами и ведение металлических счетов. В 26 октября 2022 г. Банк получил лицензию N 048/1 на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через "исламское окно" в национальной и/или иностранной валюте по сделкам «мудараба», сделка «мурабаха», сделка «кард хасан», деятельность «исламского окна» была запущена в течение 2023 г. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР»). Банк входит в систему обязательного страхования депозитов в Кыргызской Республике.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, на территории Кыргызской Республики действовали 38 филиалов Банка, 26 региональных подразделений, 10 сельских отделений, 57 сберегательных касс и 32 выездных касс Банка (31 декабря 2023 года: 38 филиалов Банка, 27 региональных подразделений, 10 сельских отделений, 64 сберегательных касс и 33 выездных касс).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, 720040, ул.Логвиненко 14. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Кыргызской Республике. Банк 100% принадлежит Государственному агентству по управлению государственным имуществом при Кабинете Министров Кыргызской Республики.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. составило 2,191 и 1,921 человек.

2. Условия осуществления бизнеса в Кыргызской Республике

Изменения в экономической среде и развитие правовой, налоговой и законодательной систем в Кыргызской Республике носят продолжающийся характер. От этих изменений во многом зависит стабильность и развитие экономики Кыргызской Республики. Власти подтвердили приверженность надлежащему управлению, включая усилия по борьбе с коррупцией, а также прозрачности и подотчетности в рамках своей деятельности.

Продолжающаяся с февраля 2022 года российско-украинская война оказала существенное влияние как на конфликтующие страны, так и на мировую экономику. Жесткие экономические санкции были объявлены многими ведущими странами и экономическими союзами против России, в том числе против российских банков, частных лиц и других организаций. Продолжающаяся война привела к гуманитарному кризису и огромным экономическим потерям в Украине, России и других странах.

Несмотря на сложные вызовы, экономика Кыргызская Республика показала и продолжает демонстрировать достаточно высокую устойчивость благодаря эффективной макроэкономической

политике и адекватным действиям, постоянно осуществляемым Президентом, Кабинетом Министров и Национальным банком Кыргызской Республики. Темпы экономического роста и активности остаются высокими, в том числе благодаря большому притоку иностранных граждан. В Кыргызской Республике нет ограничений на право иностранных граждан владеть, учреждать или управлять бизнес-интересами. Процедуры регистрации бизнеса, как правило, просты. В результате обслуживания иностранных граждан в 2022-2024 годах и курсу валют финансовый сектор зафиксировал значительный рост доходов.

Поскольку военные действия между Украиной и Россией еще не прекратились, невозможно достоверно оценить их окончательное влияние на бизнес-среду Кыргызской Республики.

Кыргызский сом оказался сильнее, чем ожидалось, что позволило сдержать инфляцию, но создало трудности для экспортеров и предприятий, имеющих обязательства в иностранной валюте. Мировая инфляция и рост цен на энергоносители оказывают давление на экономику, особенно из-за ее зависимости от импорта.

Несмотря на эти проблемы, предприятия диверсифицируют цепочки поставок и исследуют новые рынки, а усилия правительства по реформированию открывают путь к долгосрочной устойчивости. Однако успех Кыргызской Республики будет зависеть от способности ее бизнес-сообщества эффективно управлять этими рисками.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния деловой среды Кыргызской Республики на деятельность Банка. Руководство Банка постоянно анализирует экономическую ситуацию в текущих условиях. Будущие экономические и политические условия и их влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка.

3. Применение новых и пересмотренных стандартов

3.1 Изменения в политике бухгалтерского учета

В текущем году Банк принял все новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, применимые к его деятельности и вступающие в силу с 1 января 2024 года, опубликованные Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) и Комитетом по интерпретациям (IC).

Ниже описаны характер и влияние этих изменений.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты

Следующие новые стандарты и поправки, впервые примененные в 2023 году, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- «Классификация обязательств как текущих и долгосрочных» (Поправки к МСФО (IAS) 1),
- «Обязательства по аренде при сделках продажи и обратной аренды» (поправки к МСФО (IFRS) 16),
- «Соглашения о финансировании цепочки поставок» (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7),
- «Долгосрочные обязательства с кovenантами» (Поправки к МСФО (IAS) 1)

За исключением поправок к МСФО (IAS) 1 и поправок к Практическому применению МСФО (IFRS) 2 «Раскрытие информации об учетной политике», представленных ниже, другие стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и практическому применению МСФО (IFRS) 2 «Раскрытие информации об учетной политике»

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IFRS) Практическое применение 2 содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии учетной политики. Поправки призваны помочь организациям предоставлять более полезную информацию об учетной политике, заменяя требование раскрывать «значительную» учетную политику на требование раскрывать «существенную» учетную политику и добавляя руководство о том, как организации должны применять концепцию существенности.

3.2 Стандарты и интерпретации, которые пока не вступили в силу

На дату утверждения настоящей финансовой отчетности Совет по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) выпустил ряд новых стандартов, поправок и интерпретаций к существующим стандартам, но они еще не вступили в силу и не были досрочно приняты Банком.

Руководство ожидает, что все применимые положения будут включены в учетную политику Банка, начиная с первого периода после даты вступления положения в силу.

Руководство ожидает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Данные стандарты, поправки и толкования представлены ниже:

- «Отсутствие взаимозаменяемости» (Поправка к МСФО (IAS) 21)
- «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7)
- МСФО 18 «Представление и раскрытие финансовой отчетности»
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании, не предоставляющие публичную отчетность. раскрытие»

4. Основы представления отчетности

4.1 Применяемые стандарты

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), и Интерпретациями, утвержденными Комитетом по интерпретациям международной финансовой отчетности (IFRIC).

Финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, поскольку руководство считает, что Банк имеет достаточные ресурсы для продолжения деятельности в обозримом будущем. При проведении этой оценки руководство рассмотрело широкий спектр информации, включая прогнозы прибыльности и потребности в финансировании. Оценка также включает рассмотрение разумно возможных неблагоприятных экономических сценариев и их потенциального влияния на прибыльность, капитал и ликвидность Банка.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики и международных стандартов бухгалтерского учета. Настоящая финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях Банка, которые были скорректированы и реклассифицированы для соответствия МСФО.

4.2 Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Делая это предположение, руководство приняло во внимание финансовое положение, текущие намерения, прибыль от операций и доступ к финансовым ресурсам Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, текущие обязательства Банка превышали текущие активы на 29,117,413 тыс. сом и 20,388,862 тыс. сом, соответственно. Отрицательная разница в ликвидности в размере 29,117,413 тыс. сом вызвана тем, что остатки на текущих счетах клиентов включены в суммы, подлежащие выплате менее чем за один месяц, в раскрытии ликвидности, в то время как в соответствии с ожиданиями Руководства, сроками погашения эти счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник фондирования для Банка, поскольку значительная часть счетов клиентов Банка принадлежит государственным организациям (например, таких как Социальный Фонд КР). Таким образом, отрицательное раскрытие ликвидности по договорным срокам погашения до 1 года значительно сокращается и становится положительным, если применяются поведенческие сроки погашения.

По состоянию на 31 декабря 2024 года нарушений по ковенантам у Банка отсутствует.

Согласно распоряжению №203-р от 30 апреля 2024 года в целях увеличения доходной части республиканского бюджета, в соответствии со статьями 13,17 конституционного Закона Кыргызской Республики «О кабинете министров КР», статьей 115 бюджетного кодекса Кыргызской Республики

Министерству финансов Кыргызской Республики в установленном порядке по согласованию с Комитетом по бюджету, экономической и фискальной политике Жогорку кенеша Кыргызской Республики выделено Банку 4,065,666,300 (четыре миллиарда шестьдесят пять миллионов шестьсот шестьдесят шесть тысяч триста) сомов на увеличение уставного капитала. Часть средств в размере 4,065,660 тыс. сом были направлены на увеличение уставного капитала Банка.

15 мая 2024 года решением Внеочередного собрания акционеров Банка был одобрен выпуск дополнительных 406,566 экземпляров простых акций за счет средств государственного бюджета согласно распоряжению Кабинета министров Кыргызской Республики №203-р от 30 апреля 2024 г. по цене размещения (номинальной стоимости) 10 000 (девять тысяч) сом каждая, итого – 4,065,660,000 (четыре миллиарда шестьдесят пять миллионов шестьсот шестьдесят тысяч) сом.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, по итогам завершения регистрации двадцать первой эмиссии ценных бумаг, часть средств полученных от акционера, были переведены на увеличение уставного капитала.

Руководство Банка считает, что на основании текущих прогнозов и мер, у Банка достаточно средств для продолжения своей деятельности в обозримом будущем, и допущение о непрерывности деятельности является правильным. Кроме того, Руководство считает, что Акционер продолжит оказывать достаточную финансовую поддержку Банку, чтобы он мог выполнять свои обязательства в обозримом будущем, которое, по мнению Руководства, составляет не менее 12 месяцев с даты составления настоящей финансовой отчетности.

4.3 Реклассификация

В финансовой отчетности за 2023 г., были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2024 г. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Ниже представлены данные реклассификации, которые не имели эффекта на сумму баланса и прибыли Банка.

Отчет о финансовом положении

	31 декабря 2023 года (первоначально)	Эффект	31 декабря 2023 года (пересмотрено)
Обязательства по исламским принципам финансирования	97,613	(97,613)	-
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	-	3,542	3,542
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	-	94,071	94,071

4.4 Принципы оценки

Финансовая отчетность была подготовлена на основе справедливой стоимости для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости оцениваемых через прочий совокупный доход. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, а нефинансовые активы и обязательства отражаются по исторической стоимости.

4.5 Функциональная валюта и валюта отчетности

Функциональной валютой Банка является валюта первичной экономической среды, в которой действует Банк. Функциональной валютой и валютой отчетности Банка является Кыргызский сом (далее "сом"), как валюта, отражающая экономическую сущность и основные события, и обстоятельства, определяющие деятельность Банка. Финансовая отчетность представлена в тысячах сом, в национальной валюте Кыргызской Республики, которая за его пределами не конвертируется.

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Банка по обменным курсам на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по курсу иностранной валюты на эту дату.

Прибыль или убыток в иностранной валюте по монетарным статьям представляют собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало периода с поправкой на фактические проценты и платежи в течение периода и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по курсу на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые оцениваются по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Немонетарные статьи, которые измеряются с точки зрения исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием валютного курса на дату операции.

Обменные курсы иностранных валют, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Сом/1 Американский доллар	87.0000	89.0853
Сом/1 ЕВРО	90.5844	98.5328

5. Краткое описание основных принципов учетной политики

Ниже изложены основные принципы учетной политики Банка, использованные при составлении данной финансовой отчетности и последовательно применяемые в предыдущие годы.

5.1 Отражение доходов и расходов

Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, которые классифицируются как удерживаемые для продажи, или тех, которые оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL), признаются в «Чистом процентном доходе» как «Процентный доход» и «Процентный расход» на счете прибылей или убытков с использованием метода эффективных процентов.

Метод эффективной процентной ставки

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентный доход/процентный расход рассчитывается путем применения эффективной ставки к валовой балансовой стоимости не кредитных обесцененных финансовых активов (т.е. по амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на любую ожидаемую норму кредитного убытка) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Для обесцененных кредитом финансовых активов процентный доход рассчитывается путем применения эффективной ставки к амортизированной стоимости обесцененных кредитом финансовых активов (т.е. валовой балансовой стоимости за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки (OKU)). Для финансовых активов, приобретенных или возникших в результате обесценения кредита, эффективная процентная ставка отражает OKU при определении будущих денежных потоков, которые, как ожидается, будут получены от финансового актива.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это сумма, на которую измеряется финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании за вычетом основных выплат, плюс или минус кумулятивная амортизация с использованием метода эффективных процентов любой разницы между этой начальной суммой и суммой погашения и, для финансовых активов с поправкой на любые ожидаемые кредитные убытки.

Балансовая стоимость финансового актива, измеренная по амортизированной стоимости, отражает амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на любую ожидаемую норму кредитного убытка.

Комиссионный доходы/расходы

Комиссионный доход и расходы, которые являются неотъемлемой частью действующей процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в эффективную процентную ставку (см. Примечание 30).

Прочие комиссионные и комиссионные доходы, включают комиссии за операции с наличными, расчетные комиссии и другие комиссионные, признаются в качестве соответствующих услуг.

Прочие комиссионные и комиссионные расходы связаны главным образом с оплатой операций и услуг, которые учитываются по мере получения услуг.

Прочие предметы доходов и расходов признаются в составе прибыли или убытка при предоставлении соответствующей услуги.

Исполнительные обязательства и политика признания выручки:

Комиссионный доход от договоров с клиентами измеряется на основе вознаграждения, указанного в договоре с клиентом. Банк признает выручку при оказании услуги клиенту.

Характер и сроки выполнения обязательств по исполнению договоров с клиентами, включая существенные условия оплаты, а также соответствующие стратегический признания выручки являются следующими:

- Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая управление счетами, денежные и расчетные операции, операции в иностранной валюте и комиссии за обслуживание.
- Комиссии за текущее управление счетом начисляются на счет клиента ежемесячно. Банк устанавливает ставки отдельно для розничных и корпоративных клиентов.
- Комиссии за обмен, операции в иностранной валюте и овердрафты взимаются со счета клиента при совершении операции.
- Плата за обслуживание взимается ежемесячно и основывается на фиксированных тарифах.
- Выручка от обслуживания счета и сборов за обслуживание признается сверхурочной по мере предоставления услуг.
- Выручка, связанная с операциями, признается на момент совершения сделки.

5.2 Финансовые инструменты

5.2.1 Классификация

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, оцениваемых по ССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости;
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД);
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые инструменты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости

Банк оценивает классификацию и измерение финансового актива на основе договорных характеристик движения денежных средств актива и бизнес-модели Банка по управлению активом.

Для того чтобы активы классифицировались и оценивались по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости, его договорные условия должны приводить к денежным потокам, которые являются исключительно выплатами основной суммы и процентов по основной сумме задолженности (SPPI).

Для целей теста SPPI основной капитал - это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Эта основная сумма может изменяться в течение срока действия финансового актива (например, при погашении основной суммы). Проценты состоят из учета временной стоимости денег, кредитного риска, связанного с основной суммой задолженности в течение определенного периода времени, и других основных кредитных рисков и затрат, а также прибыли. Оценка SPPI производится в валюте, в которой номинирован финансовый актив.

Договорные денежные потоки, являющиеся SPPI, согласуются с основным кредитным соглашением. Договорные условия, которые вводят риск или волатильность в контрактных денежных потоках, которые не связаны с основным кредитным соглашением, таким как подверженность изменению цен на акции или цен на сырьевые товары, не привести к договорным денежным потокам, которые являются SPPI. Возникший или приобретенный финансовый актив может быть основным кредитным соглашением независимо от того, является ли он кредитом в его правовой форме.

Оценка бизнес-моделей управления финансовыми активами проводится на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для определения классификации финансовых активов. Бизнес-модель применяется ретроспективно ко всем финансовым активам, существующим на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. Банк определяет бизнес-модели на уровне, который отражает, как группы финансовых активов управляются вместе для достижения конкретной бизнес-цели. Бизнес-модель Банка не зависит от намерений Руководства в отношении отдельного инструмента; поэтому оценка бизнес-модели выполняется на более высоком уровне агрегирования, а не на основе отдельных инструментов.

Банк располагает более чем одной бизнес-моделью управления своими финансовыми инструментами, отражающей то, как Банк управляет своими финансовыми активами для формирования денежных потоков. Бизнес-модели Банка определяют, будут ли денежные потоки результатом сбора договорных денежных потоков, продажи финансовых активов или того и другого.

Банк учитывает всю имеющуюся информацию при проведении оценки бизнес-модели. Однако эта оценка не проводится на основе сценариев, которые Банк обоснованно не ожидает, так называемые сценарии «наихудшего случая» или «стрессового случая». Банк учитывает все имеющиеся доказательства, такие как:

- каким образом оценивается исполнение бизнес-модели и финансовых активов, хранящихся в рамках этой бизнес-модели, и сообщается об этом ключевому управленческому персоналу сущности;
- риски, влияющие на исполнение бизнес-модели (и финансовые активы, хранящиеся в этой бизнес-модели), и, в частности, способ управления этими рисками; и
- Каким образом менеджеры бизнеса получают компенсацию (например, основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или на собранных денежных потоках по договору).

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив находится на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации Руководству. Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные политики и цели портфеля и действие этих политик на практике. В частности, фокусируется ли стратегия Руководства на получении процентных поступлений по контрактам, сохранении определенного профиля процентной ставки, сопоставлении продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или реализации денежных потоков в результате продажи активов;
- как оценивается исполнение портфеля;
- риски, влияющие на исполнение бизнес-модели (и финансовые активы, хранящиеся в этой бизнес-модели), и способы управления этими рисками;
- каким образом менеджеры бизнеса получают компенсацию - например, основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках по договору; и
- периодичность, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей деятельности по продажам. Однако информация о деятельности рассматривается не изолированно, а как часть общей оценки достижения заявленной Банком цели управления финансовыми активами и реализации денежных потоков.

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или они отражают начало новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели каждый отчетный период, чтобы определить, бизнес-модели изменились с предыдущего периода. За текущий отчетный период Банк не выявил изменений в своих бизнес-моделях.

Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль убытков (ССЧПУ)

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, оцениваемые по ССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании инвестиций в акционерный капитал, которые не предназначены для торговли, Банк может безоговорочно принять решение представить последующие изменения справедливой стоимости в ПСД.

5.2.2 Реклассификация

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки,

относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

5.2.3 Обесценение

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках ;
- кредиты, выданные клиентам;
- средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования;
- инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- прочие финансовые активы (денежные активы в расчетах, прочая дебиторская задолженность)
- финансовые гарантии выданные и кредитные обязательства.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- Величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечании 38.1.

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных кредитов или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется

термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Кредит считается кредитно-обесцененным, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Определение дефолта

При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события как событие дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным; или
- Заемщик имеет более двух реструктуризаций в связи с финансовыми трудностями.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил

установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска

При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Учетная политика Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Банка, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственный органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными. При этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в категорию «классифицированные». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк анализирует ожидания в отношении предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

5.2.4 Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих условий по договору по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные условия не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении условий договора может увеличиться процентная ставка по займу).

Банк пересматривает кредиты, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения кредита, изменение сроков денежных потоков по кредиту (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку условий договора.

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Таюке анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, условий.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10%, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новый кредит считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость нового кредита признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий

По финансовым активам, измененным в рамках политики Банка в отношении освобождения от ответственности, в случае, если изменение не привело к отказу от признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка взыскивать измененные денежные потоки с учетом предыдущего опыта Банка по аналогичным действиям, а также различных поведенческих показателей, включая платежные показатели заемщика по измененным договорным условиям. Если кредитный риск остается значительно выше, чем ожидалось при первоначальном признании, резерв на потери будет по-прежнему измеряться в размере, равном ожидаемому кредитному убытку за весь период.

Резерв на потери по модифицированным ссудам, как правило, будет измеряться только на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, когда имеются доказательства улучшенного поведения заемщика по погашению после изменения, приводящего к изменению предыдущего значительного увеличения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организацией.

Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При прекращении признания финансового актива, разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного вознаграждения и дебиторской задолженности и кумулятивной прибыли/убытка, которая была признана в OCI и накоплена в акционерном капитале, признается в прибыли или убытках, за исключением инвестиций в капитал, измеряемых в по справедливой стоимости, если кумулятивная прибыль/убыток, ранее признанная в OCI, впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ССЧПСД, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

5.2.5 Выбытие активов

Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам раскрывается и отражается в резерве справедливой стоимости;
- Для кредитных обязательств и договоров финансовой гарантии: как правило, в качестве резерва.

Финансовые обязательства

Выпущенные долговые и долевые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или как капитал в соответствии с условиями договорного соглашения.

Финансовое обязательство – это договорное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива или обмену финансовых активов или финансовых обязательств с другим предприятием на условиях, которые потенциально неблагоприятны для Банка, или договор, который потенциально может быть урегулирован в собственных долевых инструментах Банка и является непроизводным договором, для которого Банк обязана или может быть обязана предоставить переменное количество собственных долевых инструментов, или производным договором сверх собственного капитала, который будет или может быть погашен не иначе как путем обмена фиксированной суммы денежных средств (или другой финансовый актив) для фиксированного числа собственных долевых инструментов Банка.

Банк классифицирует свои финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПУ.

Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) оценивается по ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Банка, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть оценено по ССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью Банка финансовых активов или финансовых обязательств либо Банка финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как оцениваемое по ССЧПУ.

Финансовые обязательства оцениваемые по ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такие прибыль или убыток не участвуют в операциях, обозначенных как операции хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов оцениваемые по ССЧПУ отчета о прибылях и убытках». При этом по финансовым обязательствам, оцениваемым по ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые оцениваются по ССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Банк оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента оцениваемого по ССЧПУ. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

4.4.1 Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства, а также доходы и расходы взаимозачитаются, и чистая сумма указывается в финансовой отчетности, когда существует юридически закрепленное право на зачет

признанных сумм и есть намерение произвести расчеты на чистой основе, или реализовать актив и погасить обязательства одновременно.

Доходы и расходы отражаются в чистом выражении только в тех случаях, когда это разрешено МСФО, или в отношении прибылей и убытков, возникающих в результате группы аналогичных операций, таких как торговая деятельность Банка.

5.2.6 Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогичным образом, значительное изменение условий существующего финансового обязательства или его части (независимо от того, связано это изменение с финансовыми трудностями должника или нет) следует учитывать как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и выплаченным возмещением, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовых гарантит, выпущенные Банком, первоначально оцениваются по их справедливой стоимости и, если они не обозначены как оцениваемые по ССЧПУ и не вытекающие из передачи финансового актива, впоследствии оцениваются на более высоком уровне:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, приписанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как оцениваемые по ССЧПУ, представляются в качестве оценочных обязательств в отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Банк не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

5.3 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в НБКР и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

5.4 Средства в кредитно-финансовых учреждениях

В ходе своей обычной деятельности Банк предоставляет другим банкам авансы и депозиты с различным сроком погашения. Кредиты и авансы с фиксированным сроком погашения в дальнейшем отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной по эффективной процентной ставке. Кредиты и авансы, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости, основываясь на сроках погашения, оцененных Руководством. Средства в кредитно-финансовых учреждениях отражаются за вычетом резервов под обесценение.

5.5 Торговые активы и обязательства

"Торговые активы и обязательства" - это те активы и обязательства, которые Банк приобретает или принимает на себя, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, или удерживает их как часть портфеля, который управляется для получения краткосрочной прибыли или своей позиции. Торговые активы и обязательства первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, а затраты по сделке признаются в составе прибыли или убытка. Все изменения в справедливой стоимости признаются как часть чистого торгового дохода в составе прибыли или убытка.

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая свопы на валютных рынках и рынках капитала. Такие финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены базисных инструментов и прочие факторы. Производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, когда она отрицательная.

5.6 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам представляет собой активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые возникают при предоставлении Банком денежных средств непосредственно заемщикам и без намерения продажи подлежащих получению средств.

Кредиты с фиксированным сроком погашения, предоставленные Банком, первоначально признаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. В случаях, когда справедливая стоимость предоставленных средств отлична от справедливой стоимости кредита, например, когда кредит выдан по ставкам ниже рыночных, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью кредита признается как убыток при первоначальном признании кредита и включается в отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как убыток от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Последующая оценка балансовой стоимости кредитов учитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты заемщикам, не имеющим фиксированного срока погашения, учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, основываясь на предполагаемый срок погашения. Кредиты заемщикам учитываются за вычетом резерва под обесценение.

5.7 Операции по исламскому финансированию

Мурабаха

Мурабаха – сделка по продаже актива Клиенту, приобретенного Банком по его заявке или уже находящегося в собственности Банка. Наценка – прибыль Банка по договору Мурабаха, устанавливаемая в виде фиксированной суммы или доли себестоимости актива (товара). Размер и условия выплаты наценки согласовывается между клиентом и Банком и обязательно в суммовом выражении отражается в заключенном договоре Мурабаха. Цена продажи актива Банком Клиенту определяется сторонами сделки как сумма цены закупки, включая прямые затраты Банка связанные с оформлением сделки, плюс наценка согласованная сторонами сделки.

Актив, приобретаемый Исламским окном для последующей продажи по сделке Мурабаха, признается в балансе, когда все выгоды и риски, связанные с владением данным активом, переходят к Исламскому окну Банка. Активы измеряются по сумме затрат, которая состоит из всех расходов на покупку и всех расходов, связанных с приведением актива в нынешнее место и состояние. Это включает все налоги (кроме тех, которые в последующем будут восстановлены), расходы на транспортировку, расходы на страхование, расходы на услуги агента (если актив приобретается Исламским окном Банка через агента).

Расходы, понесенные клиентом в качестве агента Исламского окна Банка для приведения актива в нынешнее место и состояние также включаются в стоимость актива при ее измерении. Скидки, полученные Исламским окном Банка, вычитаются из стоимости актива.

Банк должен удостовериться, что Поставщик товара является третьим лицом, а не Клиентом (конечным покупателем товара) или его представителем. Поставщик товара должен являться третьим лицом по

отношению к Клиенту и Банку. Не допускается, чтобы Клиент выступал как Продавцом по сделке купли-продажи товара Банку, так и Клиентом по договору Мурабаха с Банком.

Дебиторская задолженность по финансированию Мурабаха признается в балансе Исламского окна Банка в момент, когда договор финансирования Мурабаха вступает в силу, т.е. когда все выгоды и риски, связанные с владением актива, перенесены на Клиента.

Операции Мурахаба и прочее исламское финансирование клиентов, оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью, которой является удержание активов для сбора договорных денежных потоков; и
- договорные условия финансового актива приводят к возникновению в указанные даты потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основной суммы и прибыли.

Начисление наценки производится ежемесячно в соответствии с условиями договора Мурабаха. Денежные средства, получаемые с Клиента в виде неустойки (штраф, пени) не является доходом Банка, и принимается от Клиента на счет учета прочих обязательств, которые впоследствии направляются Банком на благотворительные цели (нужды) в организации, неаффилированные с Банком.

Кард Хассан

Кард Хассан – это операция по привлечению денежных ресурсов, по которой одна сторона представляет денежные средства другой стороне в виде беспроцентного займа (без выплаты вознаграждения Клиенту) на условиях сохранности, полной возвратности вклада по первому требованию и с возможностью свободно распоряжения ими. Получатель средств, в свою очередь, гарантируя сохранность денежных средств и выдачу их по первому требованию предоставляющей стороне, может использовать данные привлеченные ресурсы в своих операциях, основанных на принципах исламского банковского дела и финансирования.

В основном активы, возникшие в результате исламского финансирования клиентов, представляют собой финансовые активы с фиксированной или ожидаемой выплатой прибыли. Эти активы не котируются на активном рынке. Они возникают, когда Банк предоставляет средства непосредственно Клиенту без намерения торговать данной дебиторской задолженностью. Финансовые обязательства являются обязательствами учитываемыми по амортизированной стоимости.

5.8 Инвестиционные ценные бумаги

Статья «инвестиционные ценные бумаги» в отчете о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а затем по амортизированной стоимости, используя метод эффективной ставки процента;
- долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по ССЧПУ или определяемые как оцениваемые по ССЧПУ; по справедливой стоимости с изменениями, признанными немедленно в прибыли или убытке;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД;
- долевые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД.

Для долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД, прибыли и убытки признаются в составе ПСД, за исключением следующих, которые признаются в составе прибылей и убытков так же, как и для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановление; и
- положительные и отрицательные курсовые разницы.

При прекращении признания долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД, совокупная прибыль или убыток, ранее признанный в ПСД, реклассифицируется из капитала в состав прибыли или убытка.

Банк представляет изменения справедливой стоимости некоторых инвестиций в долевые инструменты в ПСД, которые не предназначены для торговли. Выбор такого рода учета проводится по каждому инструменту при первоначальном признании, и он являются окончательным.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а обесценение в составе прибылей и убытков не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, если они явно не отражают возмещение части стоимости инвестиций, и в этом случае они признаются в составе ПСД. Совокупные прибыли и убытки, признанные в ПСД, переносятся в нераспределенную прибыль при выбытии инвестиций.

5.9 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и, если у получающей ценные бумаги стороны имеется право по договору или принятому соглашению продать или перезаложить данные ценные бумаги, то ценные бумаги реклассифицируются в категорию ценных бумаг, заложенных по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой. Соответствующее обязательство отражается в средствах финансовых организаций или клиентов.

Ценные бумаги, купленные с обязательством их обратной продажи ("обратные репо") отражаются соответственно, как средства в других финансовых организациях или кредиты и авансы клиентам, и не признаются в отчете о финансовом положении. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о перепродаже, продаются третьим сторонам, обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство и измеряется по справедливой стоимости.

5.10 Аренда

В отношении любых новых договоров, Банк рассматривает, является ли договор арендным договором или содержит ли он договор аренды. Аренда определяется как «договор или часть договора, который передает право использовать актив (базовый актив) в течение периода времени в обмен на возмещение». Чтобы применить это определение, Банк оценивает, соответствует ли контракт трем ключевым оценкам, а именно:

- контракт содержит идентифицированный актив, который либо явно указан в контракте, либо неявно указан путем идентификации в момент предоставления актива Банку,
- Банк имеет право получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива в течение всего периода использования, учитывая его права в рамках определенной сферы действия договора,
- Банк имеет право определять способ использование идентифицированного актива на протяжении всего периода использования. Банк оценивает, имеет ли он право указывать, «как и для каких целей» актив используется в течение всего периода использования.

Измерение и признание договоров аренды в качестве арендатора

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в балансе. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, которая складывается из первоначальной оценки обязательства по аренде, любых первоначальных прямых затрат, понесенных Банком, оценки любых затрат на демонтаж и выбытие актива в конце срока аренды и любых арендных платежей, произведенных до даты начала аренды (за вычетом любых полученных стимулов).

Банк амортизирует активы в форме права пользования линейным методом с даты начала аренды до более ранней даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или

окончания срока аренды. Банк также оценивает актив в форме права пользования на предмет обесценения, если такие показатели существуют.

На дату начала Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, неоплаченных на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, подразумеваемой в аренде, если эта ставка легко доступна, или дополнительной ставкой заимствования Банка.

Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, состоят из фиксированных платежей (в том числе по существу, фиксированных), переменных платежей, основанных на индексе или ставке, сумм, которые, как ожидается, подлежат уплате по гарантии остаточной стоимости, и платежей, вытекающих из опционов, которые с достаточной вероятностью должны быть осуществлены. После первоначальной оценки обязательства будут уменьшаться по произведенным платежам, и увеличиваться по начисленным процентам. Обязательства переоцениваются для отражения любой переоценки или изменения или наличия изменений в фиксированных платежах по существу.

Когда обязательство по аренде переоценивается, соответствующая корректировка отражается в активе в форме права пользования или прибыли или убытке, если актив в форме права пользования уже уменьшен до нуля.

Банк применил исключения для учета краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью базового актива. Вместо того, чтобы признавать актив в форме права пользования и обязательства по аренде, платежи по аренде признаются в составе расходов в отчете о прибыли или убытках равномерно в течение срока аренды. Банк определяет дополнительную ставку заимствования путем анализа своих заимствований из различных внешних источников и вносит определенные корректировки, связанные с условиями аренды и вида актива, переданного в аренду.

В отчете о финансовом положении активы в форме права пользования представлены в составе основных средств, а обязательства по аренде раскрыты отдельно в составе финансовых обязательств.

Банк в роли арендодателя

Как арендодатель Банк классифицирует свою аренду как операционную или финансовую аренду.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она передает практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом, и классифицируется как операционная аренда, если это не так.

5.11 Основные средства

Земля и здания, предназначенные для выполнении работ, оказании услуг, для управлеченческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг (а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Банка). Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, так же, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию. Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется. Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Предполагаемый срок полезного использования, остаточная стоимость и метод амортизации пересматривается в конце каждого отчетного периода.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к

эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	Срок полезной службы (в годах)	Ставка (%)
Здания	50	2%
Сооружения	10-25	4-10%
Благоустройство арендованной собственности	3	33%
Компьютерное оборудование	3-10	20%-33%
Мебель и оборудование	3-15	6,7%-33%
Транспортные средства	5-10	10-20%

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

5.12 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Расчетный срок полезного использования составляет в среднем от 5 до 10 лет, однако согласно Учетной политике Банка срок службы может быть установлен для активов на индивидуальной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Отказ от признания нематериальных активов

Нематериальные активы исключаются при выбытии или когда не ожидается никаких будущих экономических выгод от использования или выбытия. Прибыль или убытки, возникающие в результате отказа от признания нематериального актива, оцениваемые как разница между чистой выручкой от выбытия и балансовой стоимостью актива, признаются в прибыли или убытках, когда актив не признается.

Обесценение материальных и нематериальных активов, кроме гудвила.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, еще не доступные для использования, проверяются на предмет обесценения по крайней мере ежегодно, и всякий раз, когда появляется указание на то, что актив может быть обесценен.

Возмещаемая сумма является более высокой справедливой стоимостью за вычетом затрат на продажу и стоимости использования. При оценке используемой стоимости предполагаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости с использованием учетной ставки до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, характерных для актива, для которого оценки будущих денежных потоков не были скорректированы.

Если возмещаемая сумма актива (или единицы, генерирующей денежные средства) оценивается меньше его балансовой стоимости, балансовая стоимость актива (или единицы, генерирующей денежные средства) уменьшается до его возмещаемой суммы. Убыток от обесценения сразу признается в прибыли или убытке, если соответствующий актив не отнесен на переоцененную сумму, и в этом случае убыток от обесценения рассматривается как уменьшение переоценки.

При последующем возврате убытка от обесценения балансовая стоимость актива (или единицы, генерирующей денежные средства) увеличивается до пересмотренной оценки его возмещаемой суммы, но таким образом, чтобы увеличенная балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы не был признан убыток от обесценения актива (или единицы, генерирующей денежные средства) в предыдущие годы. Сторнирование убытка от обесценения признается немедленно в прибыли или убытке, если только соответствующий актив не переносится на переоцененную сумму, и в этом случае сторнирование убытка от обесценения рассматривается как увеличение переоценки.

5.13 Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по кредитам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

5.14 Обесценение нефинансовых активов

Прочие нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, оцениваются на каждую отчетную дату на наличие любых признаков обесценения. Возмещаемая стоимость нефинансовых активов представляет собой наибольшую из двух величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу и ценность использования. При оценке ценности использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, характерных для актива.

Для актива, который не генерирует притоки денежных средств, в значительной степени независимые от притоков от других активов, возмещаемая стоимость определяется для единицы, генерирующей денежные потоки, к которой принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибыли или убытка и сторнируются только в том случае, если произошли изменения в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости. Любой сторнированный убыток от обесценения сторнируется только в той мере, в какой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы не был признан убыток от обесценения.

5.15 Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Кабинетом министров, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Банку в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Банка. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Банк выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии.

5.16 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства Национального Банка Кыргызской Республики, средства финансовых организаций, средства клиентов, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом непосредственных затрат. Впоследствии заемные средства признаются по амортизированной стоимости, с применением способа эффективной ставки процента. Доходы и убытки отражаются в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе, когда заемные средства перестают признаваться, а также посредством процесса амортизации.

5.15.1 Заемные средства по ставке ниже рыночной и по нулевой ставке

Заемные средства, полученные от Министерства финансов Кыргызской Республики (далее "МФКР") для предоставления кредитов в финансовый лизинг клиентам в рамках межгосударственных программ с

другими зарубежными странами и по программам с международными организациями и фондами, представляют собой государственные займы и получены по ставке ниже рыночной или по нулевой ставке.

Выгода от получения государственного займа по нулевой ставке и ставке ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от процентной ставки ниже рыночной оценивается как разница между справедливой стоимостью займа при первоначальном признании и суммой поступлений.

Кроме того, такие государственные субсидии амортизируются с использованием метода эффективной процентной ставки в течение срока государственного займа и отражаются в составе прибыли или убытка как амортизация государственных субсидий.

5.17 Предоплата процентов от МФКР для субсидирования финансирования сельского хозяйства

Государственная помощь от МФКР представляет собой возмещение разницы процентных ставок между заявленными и рыночными процентными ставками по кредитам, выдаваемым клиентам в рамках программы финансирования сельского хозяйства. Разница в процентных ставках отражается как дебиторская задолженность и государственная субсидия.

Амортизация государственной субсидии признается в статье "Амортизация государственной субсидии" по прямому методу начисления равномерно в течение срока соответствующих кредитов, выданных клиентам.

5.18 Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе/прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвилла.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

5.19 Операционные налоги

В Кыргызской Республике, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

5.20 Гарантии и кредитные обязательства

Выданные финансовые гарантии представляют собой контракты, обязующие Банк осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, согласно условиям долгового инструмента. «Кредитные обязательства» - это твердые обязательства по предоставлению кредита на заранее оговоренных условиях. Выданные финансовые гарантии или обязательства по предоставлению кредита по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из суммы резерва на убытки, определенной в соответствии с МСФО 9, и первоначально признанной суммы за вычетом, когда это необходимо, совокупной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15.

Обязательства, вытекающие из финансовых гарантий и кредитных обязательств, включены в резервы.

5.21 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства создаются, если у Банка, в результате произошедшего события, возникает юридическое или иное безотзывное обязательство, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуется отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и сумма этого обязательства может быть надежно оценена.

5.22 Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

5.23 Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

5.24 Уставной капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение уставного капитала за

вычетом любых налоговых эффектов. Превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций признается как эмиссионный доход.

Нераспределенная прибыль

Включает нераспределенную прибыль текущего и предыдущего периодов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Кыргызской Республики. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

6. Критические допущения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка Руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

6.1 Суждения

Классификация финансовых активов

Банк оценивает бизнес-модель, в которой состоят активы, и оценивает, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов по основной задолженности. (см. Примечание 5.2.1).

Установленные критерии расчета ожидаемых кредитных убытков

Банк устанавливает критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания, определяет методологию включения прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбирает и утверждает модели, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков.

Кредитный риск - Суммы, возникающие в результате ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, используемые для оценки обесценения

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки, такие как продление и реструктуризация;
- просрочка – просрочка более чем на 30 дней и менее чем на 90 дней;
- дефолт ("стадия 3") в течение последних 12 месяцев. Наблюдается значительное увеличение кредитного риска, когда, несмотря на то, что на отчетную дату остаток не классифицируется как дефолт, задолженность в течение последних 12 месяцев была по крайней мере один раз в стадии 3;
- перекрестный дефолт: просрочка по другим кредитам заемщика в Банке или других финансовых учреждениях (при наличии информации от других финансовых учреждений или кредитного бюро) более 30 дней и менее 90 дней.

Банк оценивает, значительно ли вырос кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчетном периоде. Определение того, является ли увеличение кредитного риска значительным, зависит от характеристик финансового инструмента и заемщика, а также географического региона. То, что считается значимым, будет отличаться для разных видов кредитования, в частности между корпоративным и розничным.

Кредитный риск также может считаться значительно увеличенным с момента первоначального признания на основе качественные факторы, связанные с процессами управления кредитными рисками Банка, которые не могут быть своевременно отражены в количественном анализе Банка. Это относится к действиям, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как включение в контрольный список. Такие качественные факторы основаны на его экспертной оценке и соответствующем историческом опыте

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

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора;
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; и
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный.

Базовый сценарий основан на информации, используемой Банком при стратегическом планировании и бюджетировании. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как Национальный статистический комитет и Министерство Экономики Кыргызской Республики.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных 2020-2024 годов, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Базовые экономические сценарии, использованные в отношении кредитных портфелей по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики:

	2024	2023
Макроэкономические переменные		
ВВП, реальный (проценты, г/г) ⁱ	9.04	4.6
Инфляция (проценты, г/г) ⁱⁱ	6.21	8.9
Импорт (проценты, г/г) ⁱⁱⁱ	(6.80)	12.64
Уровень безработицы (проценты, г/г) ^{iv}	1.80	5.2
Официальный обменный курс (сомы за доллар США, средний показатель (проценты, г/г)	(2.51)	4.5
Внешнеторговый оборот (проценты, г/г) ^v	0.87	8.24

Источники данных:

ⁱ Основные макроэкономические показатели КР, Бюллетень НБКР. / Макроэкономический прогноз ЕАБР на 2024-2026 (П)

ⁱⁱ Основные макроэкономические показатели КР, Бюллетень НБКР. / Макроэкономический прогноз ЕАБР на 2024-2026 (П)

ⁱⁱⁱ Таблица V.3. Структура импорта (по разделам ТНВЭД), Бюллетень НБКР / Основные социально-экономические показатели развития Кыргызской Республики на 2023–2027 годы (П)

^{iv} Основные макроэкономические показатели КР, Бюллетень НБКР. / Основные социально-экономические показатели развития Кыргызской Республики на 2023–2027 годы (П)

^v Национальный статистический комитет Кыргызской Республики: Экспортно-импортные операции Кыргызской Республики / Основные социально-экономические показатели развития Кыргызской Республики на 2023–2027 годы (П)

Примечание: Данные импорта за 4 кв отсутствуют. Расчеты произведены с учетом прогнозных данных на 4кв., исходя из % соотношения между 2 и 3 кварталом.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);

- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

При расчете ОКУ, как указано выше, для стадии 1 используется средневзвешенный показатель PD (с учетом макроэкономического фактора), а для стадий 2 и 3 используется средневзвешенная величина PD за весь срок кредита (с учетом макроэкономического коэффициента).

Показатели вероятности дефолта (PD, %) для кредитов рассчитываются при помощи метода марковских цепей, а именно матриц перехода по интервалам периодов просрочки в определенном анализируемом периоде. В качестве такого периода Банк применил интервал в 9 лет. Годовой интервал выбран в соответствии со средним сроком кредита, который составляет 9 лет.

Для расчета показателя PD все кредиты распределяются по портфелям и стадиям. Далее тот же самый портфель кредитов распределяется по группам в соответствии с категориями данных в конце анализируемого периода.

Расчет показателей LGD

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LTV рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Расчет показателей EAD

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта.

Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

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

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

- тип инструмента;
- тип заемщика;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;

– отрасль.

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

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Отдельный рынок заемных средств

Прочие заемные средства, полученные от МФКР, Государственной ипотечной компании, РКФР и Таласского благотворительного фонда «Бакубат», представляют собой отдельный рынок в силу специфики клиентов и условий кредитования. Специфический характер клиентов и условия кредитования включают конкретную отрасль экономики, географический регион, период и срок погашения, а также конкретную процентную ставку, которую Банк определяет при дальнейшем кредитовании своих клиентов. Эта процентная ставка будет отражать кредитный риск заемщика с учетом цели кредита, суммы кредита, валюты, срока действия и минимальной прибыли Банка, которая определяется кредитором.

6.2 Ключевые источники неопределенности оценок

Ниже приведены ключевые оценки, которые Руководство использовало в процессе применения учетной политики Банка и которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Определение количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение перспективной информации, относящейся к каждому сценарию. При оценке ОКУ Банк использует обоснованную и поддерживаемую перспективную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы влияют друг на друга. см. Примечание 38 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности сообщенного ОКУ к изменениям в расчетной информации в будущем.

Оценка справедливой стоимости и процесс оценки

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует рыночные данные в той степени, в какой они имеются. Если такие входные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке текущей стоимости см. в Примечании 35.

Срок полезного использования основных средств

Определение срока полезного использования основных средств производится с применением суждения, основанного на опыте работы организации с аналогичными активами. Будущие экономические выгоды воплощены в активах, и в основном потребляются в течении использования.

Тем не менее, такие факторы, как оперативная, техническая или коммерческая амортизация, часто приводят к снижению экономической выгоды актива. Руководство оценивает остаточный срок полезного использования в соответствии с текущим техническим состоянием актива и ожидаемого периода, в течение которого Банк ожидает получить выгоды. Для оценки остаточного срока полезного использования рассматриваются следующие основные факторы: ожидаемое использование активов, в зависимости от оперативных факторов и программы технического обслуживания, то есть амортизация и технической и коммерческой амортизации, вытекающие из изменений рыночных условий.

Продолжение договора аренды

Когда у Банка есть опцион на продление аренды, руководство использует свое суждение, чтобы определить, будет ли с достаточной степенью уверенности исполняться опцион. Руководство рассматривает все факты и обстоятельства, включая свою прошлую практику и любые затраты, которые будут понесены для замены актива, если не будет принято решение о продлении, чтобы определить срок аренды.

7. Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Наличные денежные средства	15,236,543	12,082,134
Остатки счета типа "ностро" в Национальном Банке КР	7,503,739	5,076,561
Счета типа "ностро" в других банках:		
- с кредитным рейтингом от A- до AA+	8,092,828	948,346
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	4,664,484	95,770
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,921,883	168,175
- с кредитным рейтингом ниже B+	1,005,411	10,855
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,266,912	3,667,029
Итого корреспондентские счета в других банках	20,951,518	4,890,175
Денежные эквиваленты:		
- Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	29,800,000	1,000,000
- Ценные бумаги со сроком погашения до 30 дней (НОТЫ)	-	20,581,746
- Ценные бумаги, купленные по РЕПО	-	-
Итого денежные эквиваленты	29,800,000	21,581,746
Итого денежные средства и их эквиваленты	73,491,800	43,630,616
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(188,136)	(13,795)
Итого денежные средства и их эквиваленты	73,303,664	43,616,821

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 года остатки в НБКР включают в себя обязательные резервы в НБКР в размере 7,575,966 тыс. сом и 4,700,148 тыс. сом, соответственно. Снятие средств Банком с таких счетов неограничено законодательством Кыргызской Республики.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Moody's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Счета и депозиты в банках не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет в одном банке остатки (31 декабря 2023 года: один банк), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 3,778,108 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 1,954,907 тыс. сом).

8. Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Страховые депозиты в других банках	9,129,715	9,370,970
Кредиты ФКО	974,248	291,868
Депозиты в НБКР	66,655	27,326
Начисленные проценты по кредитам	5,305	1,658

Итого кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	10,175,923	9,691,822
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(44,595)	(20,907)
Итого кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	10,131,328	9,670,915

По состоянию на 31 декабря 2023 года, депозиты в других финансовых учреждениях включают в себя страховой депозит от Frontera Capital Frontier на сумму 890,853 тыс. сом со сроком погашения 27 октября 2024 года, который служил обеспечением по кредиту, предоставленному Frontera Capital Frontier (Примечание 21), по состоянию на 31 декабря 2024 года данный кредит был погашен, 12 сентября 2024 года произведен возврат залога Банку в рамках кредитного договора.

9. Производные финансовые инструменты

Валютные и процентные свопы являются обязательством для обмена одного комплекта денежных средств другими. Свопы приводят к экономическому обмену валюты и процентных ставок (например, фиксированная ставка для плавающей ставки) или сочетание всего этого (то есть, валютно процентные свопы). Кредитный риск Банка представляет потенциальную стоимость для замены своп контрактов, если контрагенты не выполняют свои обязательства.

Совокупная договорная или условная сумма производных финансовых инструментов в наличии, это степень, в которой инструменты являются благоприятными или неблагоприятными, и, следовательно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств, может время от времени значительно изменяться.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, изложена ниже.

В тысячах кыргызских сом	2024			2023	
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов
Производные инструменты, предназначенные для торговли					
Валютные операции	9,617,754	-	(578,452)	8,098,214	- (384,113)
Итого производные инструменты	9,617,754	-	(578,452)	8,098,214	- (384,113)

10. Кредиты, выданные клиентам

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	49,773,253	41,856,569
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,383,661)	(2,957,660)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	47,389,592	38,898,909

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	7,175,755	5,584,852
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам:</i>		
- Кредиты, выданные малым предприятиям	22,432,982	21,597,098

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
- Ипотечные кредиты	7,787,489	5,768,436
- Финансовая аренда	5,518,462	4,446,413
- Потребительские кредиты	6,858,565	4,459,770
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	<u>42,597,498</u>	<u>36,271,717</u>
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	49,773,253	41,856,569
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(2,383,661)</u>	<u>(2,957,660)</u>
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>47,389,592</u>	<u>38,898,909</u>

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг. кредиты, предоставленные клиентам, осуществляют свою деятельность в Кыргызской Республике, что представляет собой полную географическую концентрацию в одном регионе.

Финансовая аренда

В состав кредитов, выданных клиентам, включаются следующие суммы дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды сельскохозяйственного оборудования, в которых Банк выступает арендодателем:

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
На срок до одного года	402,463	323,943
На срок более одного года, но менее пяти лет	4,446,808	3,579,235
На срок более пяти лет	2,028,388	1,632,649
Итого минимальные арендные платежи	<u>6,877,659</u>	<u>5,535,827</u>
За вычетом незаработанного финансового дохода	<u>(1,359,197)</u>	<u>(1,089,414)</u>
	<u>5,518,462</u>	<u>4,446,413</u>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(128,120)	(163,755)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>5,390,342</u>	<u>4,282,658</u>

В течение года дебиторская задолженность по финансовой аренде увеличилась по следующим причинам: повышение цен на технику в связи с соответствующим повышением таможенных пошлин на импорт из стран, не входящих в Евразийский таможенный союз, наряду с повышением валютного курса, а также увеличением объема финансовой аренды сельхозтехники.

Банк заключил договоры финансовой аренды в качестве арендодателя на тракторы, комбайны, промышленное оборудование, навесное оборудование, спецтехнику, легковые автомобили, племенной КРС. Средний срок финансовой аренды составляет 5 лет с последующим выкупом в случае полной выплаты лизинга.

Банк не существенно подвержен валютному риску по договорам аренды, так как по состоянию на 31 декабря 2024 года 5,2% финансовой аренды выражена в иностранной валюте (2023 г. – 4,4%). Риск остаточной стоимости арендованного оборудования не является значительным из-за существования вторичного рынка оборудования.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года. Если не указано

иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. Пояснение терминов: «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2» и «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Примечании 5.

				2024
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
В тысячах кыргызских сом				
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Непроченные	5,985,551	993,653	31,257	7,010,461
Просроченные на срок менее 30 дней	66,026	-	26,608	92,634
Просроченные на срок 30-59 дней	-	56,201	16,459	72,660
Просроченные на срок 60-89 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	-
	<u>6,051,577</u>	<u>1,049,854</u>	<u>74,324</u>	<u>7,175,755</u>
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(136,992)	(134,557)	(8,940)	(280,489)
Балансовая стоимость	5,914,585	915,297	65,384	6,895,266
Кредиты, выданные малым предприятиям				
Непроченные	19,172,833	507,476	512,606	20,192,915
Просроченные на срок менее 30 дней	90,106	76,475	139,077	305,658
Просроченные на срок 30-59 дней	-	40,801	17,608	58,409
Просроченные на срок 60-89 дней	-	16,566	11,297	27,863
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	138,803	138,803
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	1,709,334	1,709,334
	<u>19,262,939</u>	<u>641,318</u>	<u>2,528,725</u>	<u>22,432,982</u>
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(127,775)	(39,065)	(1,664,485)	(1,831,325)
Балансовая стоимость	19,135,164	602,253	864,240	20,601,657
Ипотечные кредиты				
Непроченные	7,405,809	261,572	52,489	7,719,870
Просроченные на срок менее 30 дней	24,213	5,695	6,117	36,025
Просроченные на срок 30-59 дней	-	13,917	6,349	20,266
Просроченные на срок 60-89 дней	-	1,133	8,424	9,557
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	1,771	1,771
	<u>7,430,022</u>	<u>282,317</u>	<u>75,150</u>	<u>7,787,489</u>
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37,788)	(15,970)	(19,360)	(73,118)
Балансовая стоимость	7,392,234	266,347	55,790	7,714,371
Финансовая аренда				
Непроченные	5,016,632	308,622	46,825	5,372,079
Просроченные на срок менее 30 дней	24,041	25,966	13,244	63,251
Просроченные на срок 30-59 дней	-	7,056	3,978	11,034
Просроченные на срок 60-89 дней	-	11,497	7,544	19,041
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	14,542	14,542
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	38,515	38,515

	2024			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
5,040,673	353,141	124,648	5,518,462	
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54,564)	(40,421)	(33,135)	(128,120)
Балансовая стоимость	4,986,109	312,720	91,513	5,390,342
Потребительские кредиты				
Непроченные	6,640,207	124,030	17,177	6,781,414
Просроченные на срок менее 30 дней	23,032	14,426	957	38,415
Просроченные на срок 30-59 дней	-	7,006	2,379	9,385
Просроченные на срок 60-89 дней	-	1,822	2,387	4,209
Просроченные на срок 90-179 дней	-	237	11,413	11,650
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	13,492	13,492
	6,663,239	147,521	47,805	6,858,565
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37,517)	(12,950)	(20,142)	(70,609)
Балансовая стоимость	6,625,722	134,571	27,663	6,787,956
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	38,396,873	1,424,297	2,776,328	42,597,498
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(257,644)	(108,406)	(1,737,122)	(2,103,172)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	38,139,229	1,315,891	1,039,206	40,494,326
Итого кредитов, выданных клиентам	<u>44,448,450</u>	<u>2,474,151</u>	<u>2,850,652</u>	<u>49,773,253</u>
Итого резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>(394,636)</u>	<u>(242,963)</u>	<u>(1,746,062)</u>	<u>(2,383,661)</u>
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва на обесценение	<u>44,053,814</u>	<u>2,231,188</u>	<u>1,104,590</u>	<u>47,389,592</u>

В таблице ниже приведена информация о качестве кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	2023			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Непроченные	4,425,309	674,631	134,658	5,234,598
Просроченные на срок менее 30 дней	7,703	20,008	2,855	30,566
Просроченные на срок 30-59 дней	-	93,983	1,050	95,033
Просроченные на срок 60-89 дней	-	50,222	5,820	56,042
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	151,930	151,930
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	16,683	16,683
	4,433,012	838,844	312,996	5,584,852
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(126,718)	(171,502)	(200,712)	(498,932)
Балансовая стоимость	4,306,294	667,342	112,284	5,085,920
Кредиты, выданные малым предприятиям				
Непроченные	17,764,421	641,694	290,793	18,696,908
Просроченные на срок менее 30 дней	80,865	45,748	74,831	201,444

	2023			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
В тысячах кыргызских сом				
Просроченные на срок 30-59 дней	-	52,904	144,084	196,988
Просроченные на срок 60-89 дней	-	14,244	17,639	31,883
Просроченные на срок 90-179 дней	-	458	73,206	73,664
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	2,396,211	2,396,211
	17,845,286	755,048	2,996,764	21,597,098
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(158,437)	(55,824)	(1,943,601)	(2,157,862)
Балансовая стоимость	17,686,849	699,224	1,053,163	19,439,236
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	5,379,799	312,903	27,996	5,720,698
Просроченные на срок менее 30 дней	9,474	13,205	1,190	23,869
Просроченные на срок 30-59 дней	4,982	8,870	1,880	15,732
Просроченные на срок 60-89 дней	-	3,301	-	3,301
Просроченные на срок 90-179 дней	-	752	68	820
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	4,016	4,016
	5,394,255	339,031	35,150	5,768,436
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35,336)	(26,887)	(7,476)	(69,699)
Балансовая стоимость	5,358,919	312,144	27,674	5,698,737
Финансовая аренда				
Непросроченные	4,128,225	227,086	8,652	4,363,963
Просроченные на срок менее 30 дней	8,851	25,966	2,419	37,236
Просроченные на срок 30-59 дней	-	11,009	9,575	20,584
Просроченные на срок 60-89 дней	-	183	-	183
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	12,236	12,236
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	12,211	12,211
	4,137,076	264,244	45,093	4,446,413
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(82,694)	(56,307)	(24,754)	(163,755)
Балансовая стоимость	4,054,382	207,937	20,339	4,282,658
Потребительские кредиты				
Непросроченные	4,311,763	90,422	8,456	4,410,641
Просроченные на срок менее 30 дней	8,830	6,792	1,088	16,710
Просроченные на срок 30-59 дней	2,948	6,963	410	10,321
Просроченные на срок 60-89 дней	-	1,829	3,544	5,373
Просроченные на срок 90-179 дней	-	89	2,224	2,313
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	14,412	14,412
	4,323,541	106,095	30,134	4,459,770
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(40,513)	(12,088)	(14,811)	(67,412)
Балансовая стоимость	4,283,028	94,007	15,323	4,392,358
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	31,700,158	1,464,418	3,107,141	36,271,717
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(316,980)	(151,106)	(1,990,642)	(2,458,728)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	31,383,178	1,313,312	1,116,499	33,812,989
Итого кредитов, выданных клиентам	<u><u>36,133,170</u></u>	<u><u>2,303,262</u></u>	<u><u>3,420,137</u></u>	<u><u>41,856,569</u></u>

	2023			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Итого резерва под ожидаемые кредитные убытки	(443,698)	(322,608)	(2,191,354)	(2,957,660)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва на обесценение	35,689,472	1,980,654	1,228,783	38,898,909

Модифицированные финансовые активы

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, кредиты, просроченные на срок менее 90 дней, отнесенные в приведенных выше таблицах к Стадии 3, представлены, главным образом, кредитами, реструктуризованными из-за финансовых трудностей заемщиков, по которым еще не прошел период оздоровления.

Залоговое обеспечение

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения кредитного качества по кредитам, выданным клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года.

В тысячах кыргызских сом	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Недвижимость и прочие виды залогов	Денежные депозиты	Беззалоговые (необеспеченные)	2024
							Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	7,175,755	(280,489)	6,895,266	6,870,856	24,410	-	6,895,266
Кредиты, выданные малым предприятиям	22,432,982	(1,831,325)	20,601,657	18,461,373	1,496	2,138,788	20,601,657
Ипотечные кредиты	7,787,489	(73,118)	7,714,371	7,714,199	-	172	7,714,371
Финансовая аренда	5,518,462	(128,120)	5,390,342	5,390,342	-	-	5,390,342
Потребительские кредиты	6,858,565	(70,609)	6,787,956	5,493,905	11,075	1,282,976	6,787,956
Итого	49,773,253	(2,383,661)	47,389,592	43,930,675	36,981	3,421,936	47,389,592

2023

В тысячах кыргызских сом	Валовая балан- совая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балан- совая стоимость	Недвижи- мость и прочие виды залогов	Денежные депозиты	Беззало- говые (необеспе- ченные)	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	5,584,852	(498,932)	5,085,920	4,933,801	152,119	-	5,085,920
Кредиты, выданные малым предприятиям	21,597,098	(2,157,862)	19,439,236	17,164,963	2,843	2,271,430	19,439,236
Ипотечные кредиты	5,768,436	(69,699)	5,698,737	5,698,394	-	343	5,698,737
Финансовая аренда	4,446,413	(163,755)	4,282,658	4,282,658	-	-	4,282,658
Потребительские кредиты	4,459,770	(67,412)	4,392,358	3,228,157	162,971	1,001,230	4,392,358
Итого	<u>41,856,569</u>	<u>(2,957,660)</u>	<u>38,898,909</u>	<u>35,307,973</u>	<u>317,933</u>	<u>3,273,003</u>	<u>38,898,909</u>

Справедливая стоимость имеющегося обеспечения

Согласно политике Банка, соотношение между суммой кредита и стоимостью обеспечения должно быть не менее 80%. По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость залога на дату займа до его текущей стоимости с учетом предполагаемых изменений стоимости объектов имущества. Банк также может произвести индивидуальную оценку обеспечения на каждую отчетную дату, если возникнет какое-либо указание на обесценение.

Изъятое обеспечение

В течение отчетного года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Банк принял на баланс ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, валовой балансовой стоимостью в размере 543,662 тыс. сом (в течение 2023 года: 361,578 тыс. сом). Практика Банка заключается в последующей продаже этого имущества или передаче его в финансовый лизинг.

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Банком в качестве залогового обеспечения по заемным средствам ОАО "Государственная Ипотечная Компания" был предоставлен кредитный портфель в количестве 2,484 кредитов на сумму 3,716,470 тыс. сом (на 31 декабря 2023 года: 2,807 кредитов на сумму 4,017,518 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2024 г. кредиты с балансовой стоимостью 102,284 тыс. сом (на 31 декабря 2023 года: 312,650 тыс. сом), служили обеспечением по привлеченным заемным средствам, предоставленным Банку Российско-Кыргызским Фондом развития.

Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики

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

	2024		
	В тысячах кыргызских сом		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные на сельское хозяйство			
<i>Животноводство, включая:</i>	<u>10,973,451</u>	<u>(127,828)</u>	<u>10,845,623</u>
- Увеличение поголовья крупного рогатого скота	7,861,654	(57,637)	7,804,017
- Разведение овец	1,027,197	(4,486)	1,022,711
- Коневодство	1,525,261	(9,906)	1,515,355
- Прочие	559,339	(55,799)	503,540
<i>Производство сельскохозяйственных культур, в том числе:</i>	<u>6,352,604</u>	<u>(99,273)</u>	<u>6,253,331</u>
- Финансовая аренда	4,699,545	(87,476)	4,612,069
- Зерновые	487,902	(4,496)	483,406
- Овощеводство	438,901	(3,465)	435,436
- Прочие	726,256	(3,836)	722,420
<i>Птицеводство, пчеловодство и другие кредиты для сельского хозяйства</i>	<u>201,903</u>	<u>(7,934)</u>	<u>193,969</u>
Всего кредитов на сельское хозяйство	<u>17,527,958</u>	<u>(235,035)</u>	<u>17,292,923</u>
Ипотечные кредиты	4,178,605	(596,981)	3,581,624
Торговля	7,231,127	(790,868)	6,440,259
Потребительские кредиты	7,854,994	(73,644)	7,781,350
Обрабатывающая промышленность	1,796,773	(289,831)	1,506,942
Услуги	6,858,565	(70,609)	6,787,956
Строительство	1,328,464	(45,374)	1,283,090
Транспорт	1,170,295	(29,263)	1,141,032
Прочие займы для малого бизнеса	1,826,472	(252,056)	1,574,416
Итого	<u>49,773,253</u>	<u>(2,383,661)</u>	<u>47,389,592</u>

2023

В тысячах кыргызских сом	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные на сельское хозяйство			
Животноводство, включая:	10,407,977	(181,634)	10,226,343
- Увеличение поголовья крупного рогатого скота	7,708,193	(88,929)	7,619,264
- Разведение овец	1,250,988	(12,507)	1,238,481
- Коневодство	1,038,784	(9,253)	1,029,531
- Прочие	410,012	(70,945)	339,067
Производство сельскохозяйственных культур, в том числе:	7,346,531	(317,636)	7,028,895
- Финансовая аренда	5,792,890	(300,169)	5,492,721
- Зерновые	504,579	(5,383)	499,196
- Овощеводство	311,730	(1,454)	310,276
- Прочие	737,332	(10,630)	726,702
Птицеводство, пчеловодство и другие кредиты для сельского хозяйства	91,476	(7,728)	83,748
Всего кредитов на сельское хозяйство	17,845,984	(506,998)	17,338,986
Ипотечные кредиты	5,796,793	(70,034)	5,726,759
Торговля	5,132,118	(522,653)	4,609,465
Потребительские кредиты	4,459,770	(67,413)	4,392,357
Обрабатывающая промышленность	3,480,197	(603,509)	2,876,688
Услуги	1,882,243	(622,375)	1,259,868
Строительство	1,104,167	(156,504)	947,663
Транспорт	973,648	(28,480)	945,168
Прочие займы для малого бизнеса	1,181,649	(379,694)	801,955
Итого	41,856,569	(2,957,660)	38,898,909

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка отсутствуют заемщики, на долю которых приходилось бы более 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2023 года: нет).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 38.2 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

Ниже приведена информация о реструктуризованных кредитах клиентам, обратившимся в Банк в течение 2024 и 2023 годов, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены. Реструктуризация кредита представляет собой изменение условий кредитного договора в связи с ухудшением финансового положения заемщика. Пролонгация кредита является продлением срока выплаты основной суммы по кредиту и процентов и является составной частью реструктуризации кредита.

Индустрия	2024			
	Реструктуризированные кредиты	Пролонгированные кредиты	ОКУ	Балансовая стоимость
Ипотека	379,411	9,198	(8,638)	379,971
Обслуживание	343,661	130,533	(262,872)	211,322
Производство и обработка	54,812	420,804	(327,391)	148,225
Финансовая аренда	114,715	8,883	(12,280)	111,318
Торговля	211,736	50,942	(156,773)	105,905
Строительство	18,144	15,298	(437)	33,005
Животноводство	101,395	63,671	(45,926)	119,140
Садоводство и сельское хозяйство	11,811	24,510	(2,938)	33,383
Потребительские кредиты	17,734	4,089	(2,663)	19,160
Агросервис	4,424	-	(196)	4,228
Другие	5,155	48,378	(12,362)	41,171
Итого	1,262,998	776,306	(832,476)	1,206,828

Индустрия	2023			
	Реструктуризированные кредиты	Пролонгированные кредиты	ОКУ	Балансовая стоимость
Ипотека	465,793	11,192	(14,523)	462,462
Обслуживание	810,511	108,695	(615,988)	303,218
Производство и обработка	89,256	540,922	(396,155)	234,023
Финансовая аренда	175,872	13,043	(24,591)	164,324
Торговля	263,678	81,859	(185,865)	159,672
Строительство	234,665	37,827	(139,361)	133,131
Животноводство	158,805	5,341	(57,795)	106,351
Садоводство и сельское хозяйство	26,737	23,760	(5,723)	44,774
Потребительские кредиты	13,008	5,451	(2,515)	15,944
Агросервис	11,620	232	(4,322)	7,530
Другие	4,957	31,490	(11,659)	24,788
Итого	2,254,902	859,812	(1,458,497)	1,656,217

11. Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования

	2024	2023
<i>Операции Мурабаха</i>		
- Юридические лица	781,550	114,994
- Физические лица	1,705,865	208,776
	2,487,415	323,770
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(33,043)	(9,045)
Итого средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2,454,372	314,725

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по исламскому финансированию по состоянию на 31 декабря 2024 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. Пояснение терминов: «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2» и «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Примечаниях 5.

В тысячах кыргызских сом	2024			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования				
Непросроченная	2,465,583	21,832	-	2,487,415
	2,465,583	21,832	-	2,487,415
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29,777)	(3,266)	-	(33,043)
Итого средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2,435,806	18,566	-	2,454,372

В тысячах кыргызских сом	2023			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования				
Непросроченная	323,725	45	-	323,770
	323,725	45	-	323,770
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,037)	(8)	-	(9,045)
Итого средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	314,688	37	-	314,725

Залоговое обеспечение

Информация по залоговому обеспечению по сделкам Мурабаха, заключенным с клиентами представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	Валовая балан- совая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балан- совая стоимость	Недвижи- мость и прочие виды залогов	Денежные депозиты	Беззало- говые (необеспе- ченные)	2024	
							Итого	
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2,487,415	(33,043)	2,454,372	2,439,873	-	14,499	2,454,372	
Итого	<u>2,487,415</u>	<u>(33,043)</u>	<u>2,454,372</u>	<u>2,439,873</u>	<u>-</u>	<u>14,499</u>	<u>2,454,372</u>	

2023

В тысячах киргызских сом Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	<u>Валовая балан- совая стоимость</u>	<u>Оценочный резерв под убытки</u>	<u>Балан- совая стоимость</u>	<u>Недвижи- мость и прочие виды залогов</u>	<u>Денежные депозиты</u>	<u>Беззало- говые (необеспе- ченные)</u>	<u>Итого</u>
323,770	(9,045)	314,725	310,314	-	4,411	314,725	
Итого	<u>323,770</u>	<u>(9,045)</u>	<u>314,725</u>	<u>310,314</u>	<u>-</u>	<u>4,411</u>	<u>314,725</u>

Анализ портфеля сделок Мурабаха по отраслям экономики

Сделки Мурабаха заключались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Кыргызской Республики, осуществляющим деятельность в следующих отраслях экономики:

	2024	2023
Ипотечные кредиты	1,695,326	159,445
Сельское хозяйство	382,657	47,851
Потребительские кредиты	154,660	22,345
Торговля	143,517	45,864
Обрабатывающая промышленность	72,426	40,473
Услуги	18,438	
Транспорт	18,161	951
Строительство	2,230	6,841
	2,487,415	323,770
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(33,043)	(9,045)
Итого	<u>2,454,372</u>	<u>314,725</u>

12. Инвестиции в ценные бумаги

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В тысячах кыргызских сом		<u>Средне- взвешенная процентная ставка</u>	<u>2024</u>	<u>2023</u>	<u>Средне- взвешенная процентная ставка</u>
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>					
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	20,288,119	9.5%	14,561,815	6.2%	
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(99,215)		(74,453)		
Итого инвестиции в ценные бумаги	<u>20,188,904</u>	<u>-</u>	<u>14,487,362</u>	<u>-</u>	

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости находятся в Стадии 1. Инвестиционные ценные бумаги не просрочены.

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиции в ценные бумаги на общую сумму 606,729 тыс.сом, служили обеспечением по кредитам полученным Банком (РКФР - 606,729 тыс.сом) (на 31 декабря 2023 года РКФР - 641,729 тыс.сом соответственно).

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Название	Страна регистрации	% контролирующей доли		В тысячах кыргызских сом	
		2024	2023	2024	2023
ЗАО "Межбанковский процессинговый центр"	Кыргызская Республика	2.06%	2.06%	25,762	13,429
Итого				25,762	13,429

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой акции ЗАО "Межбанковский процессинговый центр". Руководство Банка полагает, что оценочная справедливая стоимость этих инструментов приблизительно равна их стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.

13. Основные средства, нематериальные активы

		Активы в форме права пользования				Активы в форме правоподобия	
		Земля, здания и сооружения	Офисное оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Программное обеспечение	
В тысячах киргизских сом							
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ							
На 31 декабря 2022 г.		252,427	659,403	248,578	111,638	297,511	270,677
Поступления		22,612	339,930	46,088	43,974	73,733	27,984
Выбытия	(1,547)	(43,520)	(8,689)	-	(35,019)	(14,470)	(103,245)
Модификации	-	-	-	-	-	17,323	17,323
На 31 декабря 2023 г.		273,492	955,813	285,977	155,612	336,225	301,514
На 31 декабря 2024 г.		600,958	1,119,215	401,515	194,285	416,966	436,768
Поступления		12,536	158,601	196,855	39,690	27,507	126,326
Выбытия	(1,385)	(45,311)	(17,304)	(6,655)	-	(25,270)	(95,905)
Модификации	567	311	26	-	43,236	34,198	78,338
Перемещения	315,748	49,801	(64,039)	5,618	9,998	-	317,126
На 31 декабря 2024 г.		(66,049)	(323,723)	(157,833)	(60,891)	(106,234)	(118,961)
АКОПЛЕНИЯ АМОРТИЗАЦИЯ		(10,271)	(69,973)	(41,244)	(11,748)	(36,076)	(71,766)
На 31 декабря 2022 г.		1,528	43,453	8,689	-	35,019	6,731
Амортизационные отчисления		-	-	-	-	-	95,420
Выбытия		(74,792)	(350,243)	(190,388)	(72,639)	(107,291)	(183,996)
Модификации		(11,105)	(98,368)	(55,384)	(16,047)	(42,950)	(89,724)
На 31 декабря 2023 г.		1,182	45,079	17,305	6,572	-	17,441
На 31 декабря 2024 г.		(84,715)	(403,552)	(228,467)	(82,114)	(150,241)	(256,279)
На 31 декабря 2022 г.		186,378	335,680	90,745	50,747	191,277	151,716
На 31 декабря 2023 г.		198,700	605,570	95,589	82,973	228,934	117,518
На 31 декабря 2024 г.		516,243	715,683	173,048	112,171	266,725	180,489

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года стоимость полностью амортизованных основных средств составила 307,206 тыс. сом и 270,795 тыс. сом, соответственно.

Ограничения на основных средствах

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 г. основные средства и нематериальные активы не были предоставлены в залог в качестве обеспечения.

Договорные обязательства

Банк не имеет договорных обязательств по строительству зданий и прочих капиталовложений в основные средства.

Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования Банка включают в себя аренду зданий для филиалов и сберегательных касс. В договорах аренды предусмотрено автоматическое продление. Средний срок аренды составляет 3 года (2023: 3 года).

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках		
Расходы на амортизацию	313,578	241,078
Расходы по процентам	11,258	9,061
Расходы по аренде (операционные расходы)	38,070	15,581

14. Прочие активы

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Дебиторская задолженность по переводу денежных средств	1,696,133	364,054
Дебиторская задолженность МФКР по процентным субсидиям	441,197	165,160
Прочая дебиторская задолженность	7,786	6,531
	2,145,116	535,745
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(39,186)	(20,625)
Итого прочих финансовых активов	2,105,930	515,120
ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Прочие предоплаты	241,192	224,583
Предоплата за оборудование по договорам финансовой аренды	240,139	593,480
Материалы и запасы	73,336	62,729
Активы, изъятые в результате взыскания	61,497	38,434
Инвестиционная недвижимость	404	404
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	327	4,378
Итого прочих нефинансовых активов	616,895	924,008
Итого прочие активы	2,722,825	1,439,128

По состоянию на 31 декабря 2024 г. на балансе Банка числится ряд активов, принятых Банком в счет погашения задолженности заемщиков по кредитам чистой балансовой стоимостью в размере 61,497 тыс. сом (в 2023 году: 38,434 тыс. сом). Данные активы представлены в строке «Прочие активы» как активы, изъятые в результате взыскания. Практика Банка заключается в продаже этого имущества или передаче его в финансовый лизинг.

15. Прочие активы по исламским принципам финансирования

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Предоплата, выплаченная по операциям Мурабаха	9,900	18,619
Итого прочие активы по исламским принципам финансирования	<u>9,900</u>	<u>18,619</u>

16. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Средства банков и других финансовых учреждений (резидентов)	305,652	148,776
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений (нерезидентов)	51,407	73,464
Корреспондентские счета других банков	4,216	45,428
Итого счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	<u>361,275</u>	<u>267,668</u>

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов не было остатков по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов, которые бы составляли бы свыше 10% собственного капитала Банка.

17. Текущие счета и депозиты клиентов

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	95,438,491	57,923,375
- Срочные депозиты	5,667,313	4,121,619
	<u>101,105,804</u>	<u>62,044,994</u>
Текущие счета и депозиты розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	8,268,802	6,616,528
- Срочные депозиты	9,810,532	8,768,538
	<u>18,079,334</u>	<u>15,385,066</u>
Итого текущие счета и депозиты клиентов	<u>119,185,138</u>	<u>77,430,060</u>

На 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 годов, клиентские текущие счета и депозиты в размере 65,867,513 тыс. сом и 39,186,633 тыс. сом (55% и 51%), соответственно, были получены от 5 клиентов, что представляет значительную концентрацию.

На 31 декабря 2024 года процентная ставка по средствам клиентов составляет от 0% до 16% (средневзвешанная 6,2%), на 31 декабря 2023 года процентная ставка по средствам клиентов составляет от 0,15% до 16% (средневзвешанная 5,6%).

18. Средства клиентов, по исламским принципам финансирования

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
<i>Операции Кард-Хасан</i>		
- Юридические лица	1,727	343
- Физические лица	20,798	3,199
Срочные депозиты Мудараба физических лиц	55	-
Итого средства клиентов, по исламским принципам финансирования	<u>22,580</u>	<u>3,542</u>

19. Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Займы на предоставление клиентам финансовой аренды	917,645	1,178,542
Субординированный заем	914,965	914,965
Субординированные займы для международных проектов	32,366	43,465
Заемные средства на финансирование Исламского окна	89,200	89,571
Займы для финансирования субъектов предпринимательства	3,403,937	2,643,957
Займы на финансирование сельского хозяйства	86,919	261,258
Прочие	2,079	2,079
Итого задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	<u>5,447,111</u>	<u>5,133,837</u>

В случае ликвидации Банка субординированные обязательства погашаются после того, как Банк полностью погасит требования вкладчиков и всех прочих кредиторов Банка.

Займы на предоставление клиентам финансовой аренды

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Банка были следующие займы на предоставление финансовой аренды потребителям:

В тысячах кыргызских сом	Валюта	Номиналь- ная процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря	31 декабря
					2024	2023
Кредит от Евразийского банка развития (возвратные средства)	Сом	5%	1 марта 2021	12 апреля 2028	271,123	348,587
Кредит от Евразийского банка развития (возвратные средства)	Сом	3%	22 апреля 2022	15 июня 2032	214,815	243,458
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (помощь от Правительства Республики Турция - Лизинг 3)	Сом	2%	14 марта 2013	19 февраля 2033	113,737	131,279
Кредит от Евразийского банка развития	Сом	5%	12 декабря 2014	15 декабря 2024	32,178	118,504
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (помощь от Правительства Китайской Народной Республики – Лизинг 4)	Сом	0%	29 июля 2011	24 декабря 2024	80,738	113,471
Кредит КНР (Лизинг 6)	Сом	1.5%	22 декабря 2021	29 декабря 2041	85,376	85,376
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (Китайская Народная Республика)	Сом	2%	28 июня 2019	28 июня 2029	47,447	54,595
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга на разработку сельскохозяйственной техники (бюджетный кредит)	Сом	0%	2 августа 2012	15 сентября 2027	32,463	43,504
Кредит США USAID (Лизинг 6)	Сом	1.5%	22 декабря 2021	29 декабря 2041	29,987	29,987
Кредит Турция (Лизинг 6)	Сом	1.5%	22 декабря 2021	29 декабря 2041	9,781	9,781
Итого					917,645	1,178,542

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, у Банка не было дефолтов или других нарушений графиков погашения и условий договоров займов в отношении основной суммы долга и процентов.

Кредит от Евразийского банка развития (возвратные средства)

В 2021 году, на возвратном счете Национального банка Кыргызской Республики были накоплены средства за счет средств Антикризисного фонда Евразийского экономического сообщества по ранее предоставленному кредиту в рамках соглашения о предоставлении инвестиционного кредита из средств Антикризисного фонда Евразийского экономического сообщества.

1 марта 2011 года Кабинет министров Кыргызской Республики подписал соглашение с Евразийским банком развития о предоставлении кредита из этих средств для целей предоставления сельскохозяйственной техники в лизинг сельскохозяйственным субъектам по ставке 5%. Кредиты из этих фондов предоставляются лизингополучателям на срок до 7 лет по ставке 9%. Собственный вклад должен быть внесен лизингополучателем в денежном выражении в размере не менее 20% от стоимости предмета лизинга без учета прочих прямых затрат.

22 апреля 2022 года были получены дополнительные средства в сумме 271,715 тыс.сом в соответствии с условиями соглашения № 19-04-01/26.

Банк считает, что справедливая стоимость данного кредита при первоначальном признании соответствует суммам, полученным от Евразийского банка развития. По состоянию на 31 декабря 2024 года задолженность по данному кредиту составляет 485,939 тыс.сом.

Кредит на предоставление финансовой аренды клиентам от Правительства Республики Турция (Лизинг 3)

18 марта 2013 года Банк подписал долговое обязательство с МФКР о предоставлении кредита в размере 232,832 тыс. сом с процентной ставкой 2%. Целью данного финансирования является предоставление за полученных средств технического кредита в виде тракторов в количестве 225 единиц для дальнейшей передачи их в лизинг сельским товаропроизводителям. Лизинг тракторов предоставляется на срок до 7 лет с процентной ставкой от 8% до 11% в зависимости от суммы собственного вклада заемщика.

На дату признания в балансе этот кредит был отражен по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2024 года задолженность по данному кредиту составляет 113,737 тыс.сом.

Кредит от Евразийского банка развития

13 ноября 2014 года Банк подписал соглашение с МФКР и Министерством сельского хозяйства и мелиорации Кыргызской Республики о предоставлении бюджетной ссуды в сумме, не превышающей 20,000 тыс. долларов США, которые были предоставлены Кыргызской Республике Евразийским фондом развития из источников Антикризисного фонда Евразийского экономического союза. Кредит предоставлен сроком на 10 лет по ставке 5% в рамках проекта «Финансирование поставок сельскохозяйственной техники в Кыргызскую Республику». Из данных средств Банк выдает кредиты в сомах фермерам на приобретение техники под 9% годовых на срок до 7 лет. Собственный вклад должен быть внесен лизингополучателем в денежном выражении в размере не менее 20% от стоимости предмета лизинга без учета прочих прямых затрат.

Банк считает, что справедливая стоимость данного кредита при первоначальном признании соответствует стоимости средств, полученным от Евразийского банка развития. По состоянию на 31 декабря 2024 года, остаток по данному кредиту составляет 32,178 тыс. сом..

Кредит на предоставление финансовой аренды потребителям (помощь от Правительства Китайской Народной Республики (КНР)-Лизинг 4)

27 июля 2011 года Банк подписал соглашение с МФКР о предоставлении беспроцентного займа на сумму 197,935 тыс. сом из финансовых средств в рамках гранта Правительства Китайской Народной Республики. Целью кредита является оказание государственной поддержки и развитие лизинга сельскохозяйственной техники, оборудования для переработки сельскохозяйственной продукции, а также другой техники для сельского хозяйства. 12 октября 2015 года Банк подписал дополнительное соглашение с МФКР на предоставление дополнительных денежных средств в сумме 120,500 тыс. сом с нулевой процентной ставкой из финансовых средств по гранту Китайской Народной Республики, накопленных на счетах Национального Банка Кыргызской Республики, для открытия отдельной кредитной линии по лизингу сельскохозяйственной техники сельским товаропроизводителям.

За счет данных привлеченных средств Банк выдает кредиты на приобретение сельскохозяйственной техники, оборудования для переработки сельскохозяйственной продукции, а также другого оборудования для сельского хозяйства по процентной ставке от 6% до 9% в зависимости от размера собственного вклада заемщика.

На дату признания этот кредит был отражен по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2024 года задолженность по данному кредиту составляет 80,738 тыс.сом.

Кредиты Китайской Народной Республики (КНР), США USAID и Турция (Лизинг 6)

22 декабря 2021 года в целях оказания государственной поддержки сельским товаропроизводителям по техническому оснащению и модернизации машинно-тракторного парка, развития лизинга сельскохозяйственной техники, оборудования для переработки сельскохозяйственной продукции и другого оборудования для сельского хозяйства, Банк подписал соглашение с МФКР о предоставлении кредитов в сумме 85,365 тыс сом, 29,983 тыс.сом и 9,779 тыс.сом с процентной ставкой 1,5% для открытия отдельной кредитной линии по вышеуказанным направлениям. Кредиты по данной программе выдаются заемщикам в сомах на срок до 10 лет по ставке 4,5%.

На дату признания в балансе данный кредит был признан по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии.

Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (Китайской Народной Республики)

24 мая 2019 года Банк подписал кредитный договор с МФКР о предоставлении кредита в размере 102,500 тыс. сом с процентной ставкой 2% из средств, накопленных на возвратных счетах в Национальном банк Кыргызской Республики по ранее предоставленных грантам Китая, Турецкой Республики и USAID. Кредиты по данной программе выдаются заемщикам в сомах на срок до 10-ти лет по ставке 6%.

На дату признания в балансе этот кредит был отражен по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2024 года задолженность по данному кредиту составляет 47,447 тыс. сом.

Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга на разработку сельскохозяйственной техники (бюджетный кредит)

1 августа 2012 года Банк подписал договор с МФКР о предоставлении беспроцентного бюджетного кредита в размере 195,000 тыс. сом, в том числе паевых инвестиционных фондов возвратных грантов Правительства Японии в размере 115,000 тыс. сом и грантов от Правительства Китайской Народной Республики в размере 80,000 тыс. сом на развитие лизинга сельскохозяйственной техники и увеличение лизинговых кредитных ресурсов. Лизинг по данной программе выдается заемщикам на срок до 7 лет по ставкам с процентной ставкой от 6% до 9% в зависимости от суммы собственного вклада заемщика.

На дату признания в балансе этот кредит был отражен по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2024 года задолженность по данному кредиту составляет 32,463 тыс. сом.

Субординированный заем

21 октября 2013 года МФКР и Банк подписали соглашение № 19-05/31 и дополнительные соглашения в 2014 и в 2015 годах, в соответствии с которыми Банк получил беспроцентное, бессрочное и беззалоговое субординированное долговое обязательство. Долговое обязательство было получено для предоставления кредитов потребителям в целях развития растениеводства, животноводства и предоставления различных услуг. В соответствии с условиями соглашений Банк обязуется вернуть предоставленные денежные средства в случае реорганизации и изменения организационно-правовой формы деятельности либо отказа от предоставления кредитов потребителям. МФКР имеет право осуществлять контроль за целевым использованием предоставленных средств, а также по требованию МФКР Банк обязуется провести независимые проверки использования средств, путем предоставления квартальных и годовых отчетов Банком по распределению средств, а также по требованию МФКР Банк обязуется провести независимые проверки использования средств.

Субординированные займы для международных проектов

Банк получил субординированные займы от МФКР в рамках международных проектов развития. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Банк привлек следующие субординированные займы для международных проектов:

В тысячах кыргызских сом	Валюта	Номиналь-ная процент-ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31	31
					декабря 2024	декабря 2023
Международная ассоциация развития, Проект по содействию повышения сельскохозяйственной производительности	Сом	Либор (6,65%)	10 декабря 2012	15 мая 2029	23,073	29,303
Международная ассоциация развития, Проект по агробизнесу и маркетингу	Доллар США	Либор+1% (1,155% 1,52957% 4,37614%)	1 ноября 2011	15 мая 2027	4,453	6,789
Международная ассоциация развития, Проект по агробизнесу и маркетингу	Сом	Либор+2% (8,65% 10%, 6% 11%, 5%)	26 апреля 2007	15 ноября 2026	2,810	4,789
Международная ассоциация развития, Проект по содействию повышения сельскохозяйственной производительности	Доллар США	Либор (0,155%)	2 мая 2014	15 мая 2029	2,030	2,584
Итого					32,366	43,465

Заемные средства на финансирование Исламского окна

Кредит от Исламского Банка Развития

22 августа 2023 года Банк подписал долговое обязательство с Исламским Банком Развития (далее "ИБР") о предоставлении кредита в размере 89,200 тыс. сом с процентной ставкой 2%. Целью кредита является финансирование субъектов предпринимательства и физических лиц для закупки сельскохозяйственных ресурсов и оборудования, необходимого для развития устойчивого орошаемого земледелия в Иссык-Кульской и Нарынской областях в соответствии с Исламскими принципами финансирования. По состоянию на 31 декабря 2024 года задолженность по данному кредиту составляет 89,571 тыс. сом.

Прочие займы от Министерства Финансов Кыргызской Республики

В тысячах кыргызских сом	Валюта	Номиналь- ная процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря	31 декабря
					2024	2023
Проект "Экстренная поддержка ММСП"	Сом	0%	20 сентября 2021	20 сентября 2025	2,950,308	2,288,504
Кредиты от АБИИ (Азиатский банк инфраструктурных инвестиций)	Сом	0%	19 сентября 2022	19 сентября 2026	378,301	204,802
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	1.5%	20 июля 2020	20 июля 2025	75,328	119,491
Товарный кредит от МС и ВХ	Сом	0.5%	24 февраля 2022	-	44,536	107,418
Финансирование сельского хозяйства	Сом	1.5%	20 августа 2020	20 августа 2025	20,063	40,176
Финансирование сельского хозяйства	Сом	1.5%	8 апреля 2020	8 апреля 2025	11,160	33,480
Финансирование сельского хозяйства	Сом	1.5%	29 мая 2020	29 мая 2025	11,160	33,480
Развитие труднодоступных регионов для инвестиционных проектов	Сом	3.5%	27 декабря 2019	27 декабря 2024	-	35,276
Развитие труднодоступных регионов для инвестиционных проектов	Сом	1.5%	25 сентября 2020	25 сентября 2025	-	31,160
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	1.5%	25 декабря 2019	25 декабря 2024	-	11,428
Прочие	Сом	0% - 6.5%	25 сентября 2020	31 декабря 2025	2,079	2,079
Итого					3,492,935	2,907,294

Кредиты от АБИИ (Азиатский банк инфраструктурных инвестиций)

13 августа 2021 года было подписано соглашение между Министерством экономики и финансов по проекту экстренной поддержки микро, малых и средних предприятий на основании Соглашения о займе между Кыргызской Республикой и Азиатским банком инфраструктурных инвестиций (далее "АБИИ"). С 19 сентября 2022 года Банк получает заем для реализации инфраструктурных проектов. Полученные суммы до 03.11.2022 г. должны быть погашены спустя 48 месяцев после их полного освоения со стороны Банка, средства полученные с 04.11.2022 года предоставляются сроком до 66 месяцев, согласно Дополнительному соглашению №19-04-03/123 к Соглашению об администрировании выплат ВФП по проекту "Экстренной поддержки ММСП" №19-04-01/57 от 13.08.2021 г. и Распоряжению Кабинета Министров Кыргызской Республики №521-р от 28.09.2022 г. Полученная сумма должна быть освоена Банком в течении одного квартала с даты получения. По истечении срока неосвоенная сумма должна возвращатьсяся. Графики выплат составляются только по освоенной части. По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма задолженности составляет 378 301 тыс. сомов. Банк считает, что справедливая стоимость данного кредита при первоначальном признании соответствует суммам привлеченных средств от АБИИ.

Финансирование субъектов предпринимательства

В целях восстановления и обеспечения экономической и социальной стабильности, поддержки субъектов предпринимательства в условиях распространения коронавируса с 9 июня 2020 года постановлением Кабинета министров Кыргызской Республики была утверждена Программа «Финансирование субъектов предпринимательства». Программа направлена на поддержку следующих секторов бизнеса: туризм, текстильное производство, фармацевтическая промышленность, транспортные услуги, аграрный сектор, производство продуктов питания, обрабатывающая промышленность, за исключением горнодобывающей промышленности, а также другие сферы экономической деятельности. Помимо ОАО "Айыл Банк" для участия в данной программе были отобраны 9 коммерческих банков Кыргызской

Республики. Условия выдачи кредитов населению банками-участниками данной Программы отличаются в зависимости от сроков и целей кредитования.

Банк считает, что справедливая стоимость заемов, полученных в рамках программы "Финансирование субъектов предпринимательства от МФКР", при первоначальном признании соответствует суммам, полученным от кредитора, поскольку они были получены в рамках государственной программы на условиях идентичных для всех участников Программы.

Товарный кредит от МС и ВХ

В целях оказания государственной поддержки в обеспечении сельскохозяйственных товаропроизводителей семенами высокуюрожайных сортов зерновых колосовых, масличных и зернобобовых культур, а также для своевременного проведения ярового сева 2022 года Кабинетом Министров КР утверждено Распоряжение №24-р от 25.01.2022 г. Согласно данного Распоряжения Фонду государственных материальных резервов при Министерстве чрезвычайных ситуаций поручено произвести закуп семян сельскохозяйственных культур у российских компаний согласно технической спецификации и объемам, определяемым Министерством сельского хозяйства. В свою очередь Министерству сельского хозяйства поручено провести лабораторный контроль качества семян в процессе приема, хранения и отпуска семян согласно техническим условиям Кыргызской Республики. В распоряжении Банку поручено заключить кредитные договоры с клиентами на основании заявок на следующих условиях:

- субъект должен отвечать критериям платежеспособности;
- процентная ставка – 4,5 процента годовых, из них в республиканский бюджет перечисляется 0,5%, а остальные 4% остаются в Банке в качестве дохода
- условие возврата кредитов - погашение 50 процентов до 15 ноября 2022 года, 50 процентов – 15 ноября 2023 года.

При желании клиент может оплатить в кассу Банка наличными для семян. По прибытии семян в страну Министерство сельского хозяйства распределяет по регионам на основании заявлений Районных управлений аграрного развития (РУАР). При обращении клиента сотрудники РУАР направляют в Банк, далее при желании клиент за получаемые семена может оплатить наличными денежными средствами, либо обратиться за кредитом и написать заявку.

Банк начал рассматривать заявки клиентов на покупку яровых семян в феврале 2022 года, выдача кредитов началась 2 марта 2022 года. За 2022-2023 года Банком было выдано 8 057 кредитов на общую сумму 266,157 тыс. сом за семена на яровой сев и в 2022 году - 234 кредита на общую сумму 18,607 тыс.сом на озимый сев.

На основании Распоряжения Кабинетом Министров КР за №522-р от 28 сентября 2022 года Банк начал рассмотрение заявок за семена на озимый сев под урожай 2023 года и ярового сева 2023 года. График погашения для клиентов установлен следующим образом:

- 30% основного долга до 15 ноября 2023 года;
- 35% основного долга до 15 ноября 2024 года;
- 35% основного долга до 15 ноября 2025 года.

За 2024 год Банком было выдано 210 кредитов на общую сумму 11,707 тыс. сом за семена на озимый и яровой сев.

Также согласно Распоряжению Кабинета Министров КР за №552-р от 21 сентября 2023 года установлен срок возврата товарных кредитов для клиентов, получивших семена, не реализованные до 1 августа 2023 года на следующих условиях погашения:

- 30% основного долга до 15 ноября 2024 года;
- 35% основного долга до 15 ноября 2025 года;
- 35% основного долга до 15 ноября 2026 года.

Развитие регионов

6 декабря 2019 года Банк подписал соглашение с МФКР об участии в государственной программе, направленной на развитие регионов Кыргызской Республики, в частности, труднодоступных горных регионов. Условия кредитов, предоставляемых в рамках данного проекта, варьируются в зависимости от

целей: инвестиционные проекты до 5 лет - 1,5 %, инвестиционные проекты более 5 лет - под 3,5%, на пополнение оборотных средств в - 5,5%.

Банк считает, что справедливая стоимость займов, привлеченных в рамках программы "Развитие регионов" при первоначальном признании соответствует суммам, полученным от МФКР, поскольку они были получены в рамках государственной программы на условиях, доступных для всех участников данной Программы.

Финансирование сельского хозяйства

12 января 2013 года Кабинет министров Кыргызской Республики одобрил проект "Финансирование сельского хозяйства" по предоставлению субсидированных кредитов местным коммерческим банкам. В рамках данных проектов Банк финансирует для оказания государственной помощи сельхозпроизводителям на осенне-весенний сев, животноводство и переработку сельхозпродукции в Кыргызской Республике. В рамках данного проекта МФКР предоставляет дополнительный процент 6,69% годовых - по кредитам, выданным в 2021 году, 11,75% годовых - по кредитам, выданным в 2022 году, 11,10% годовых - по кредитам, выданным в 2023 году и 8,55% годовых – по кредитам, выданным в 2024 году.

Разница между заявленными процентами и рыночными ставками признается в балансе Банка как дебиторская задолженность МФКР и государственная субсидия. МФКР осуществляет ежеквартальное возмещение данной разницы в течение следующих двенадцати месяцев после выдачи Банком кредитов клиентам в рамках данного проекта. Начиная с 2023 г. по линии ФСХ-11 на основании решения Кабинета Министров Кыргызской Республики № 72-р от 27 февраля 2023 г. а также 2024 году ФСХ-12 на основании распоряжения Кабинета Министров Кыргызской Республики №12-р от 29.01.2024 года, МФКР будет субсидировать проекты путем дальнейшего увеличения уставного капитала Банка. Эти средства предназначены для выдачи льготных кредитов и финансирования, в том числе в соответствии с исламскими принципами.

20. Государственная субсидия

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Процентные платежи, предоплаченные МФКР по проекту "Финансирование сельского хозяйства"	3,125	137,617
Кредиты по нулевой ставке и ставке ниже рыночной	111,985	128,704
Итого государственная субсидия	115,110	266,321

В таблице ниже представлено движение государственных субсидий за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023:

В тысячах кыргызских сом	
Начальное сальдо на 1 января 2023 г.	322,829
Начисление	436,404
Признание государственных субсидий	(313,956)
Прочие изменения	(178,956)
Конечное сальдо на 31 декабря 2023 г.	266,321
Начальное сальдо на 1 января 2024 г.	266,321
Начисление	347,434
Признание государственных субсидий	(140,314)
Прочие изменения	(358,331)
Конечное сальдо на 31 декабря 2024 г.	115,110

Кредиты по нулевой ставке и ставке ниже рыночной

В течение 2024 и 2023 годов Банк признал государственные субсидии, возникшие в результате получения займов от МФКР по нулевой ставке и/или ставке ниже рыночной. Данные привлеченные средства направляются на оформление сделок с клиентами по финансовому лизингу. После первоначального признания Банк учитывает заработанный доход в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье "Амортизация государственной субсидии" в течение срока, соответствующего сроку портфеля выданных клиентам кредитов.

Процентные платежи, предоплаченные МФКР по проекту "Финансирование сельского хозяйства"

12 января 2013 года Кабинет министров Кыргызской Республики одобрил проект "Финансирование сельского хозяйства" по предоставлению субсидированных кредитов местным коммерческим банкам. В рамках данных проектов Банк финансирует для оказания государственной помощи сельхозпроизводителям на осенне-весенний сев, животноводство и переработку сельхозпродукции в Кыргызской Республике. В рамках данного проекта МФКР предоставляет дополнительный процент 6,69% годовых - по кредитам, выданным в 2021 году, 11,75% годовых - по кредитам, выданным в 2022 году, 11,10% годовых – по кредитам, выданным в 2023 году и 8,55% годовых – по кредитам, выданным в 2024 году.

Разница между заявленными процентами и рыночными ставками признается в балансе Банка как дебиторская задолженность МФКР и государственная субсидия. МФКР осуществляет ежеквартальное возмещение данной разницы в течение следующих двенадцати месяцев после выдачи Банком кредитов клиентам.

Банк признает данное возмещение, поступающее от МФКР по статье «Признание государственных субсидий» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

МФКР, в свою очередь, имеет право осуществлять контроль за целевым использованием предоставленных средств и запрашивать информацию по кредитам, выданным в рамках данного проекта. В случае выявления случаев нецелевого использования предоставленного в рамках ФСХ финансирования МФКР может потребовать возврат ранее полученной Банком государственной субсидии в рамках данной Программы.

21. Прочие привлеченные средства

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Займы от Государственной ипотечной Компании	3,734,379	4,027,181
Займы от РКФР	201,329	203,012
Прочие привлеченные средства	112,892	1,355,577
Итого прочие привлеченные средства	4,048,600	5,585,770

В год, закончившийся 31 декабря 2024 года у Банка не было дефолтов или других нарушений графиков погашения и условий договоров займов в отношении основной суммы долга и процентов.

В год, закончившийся 31 декабря 2023 года Банк нарушил определенные финансовые ковенанты, предусмотренные кредитными соглашениями с Российско-Кыргызским Фондом Развития, а также допустил перекрестное нарушение по Frontera Capital Frontier. Банк получил письма от РКФР от 19.07.2023 г. и от 06.02.2024 г. относительно отклонения по финансовому ковенанту «Доля классифицированных кредитов в суммарном кредитном портфеле». Согласно полученному от Фонда официальному письму, РКФР не намерен применять меры и санкции в отношении Банка в связи с отклонениями по данному ковенанту, так как отклонения находятся в допустимых пределах. Также 25.07.2023 г. Банк получил вейвер (waiver) от Frontera Capital Frontier.

В нижеследующей таблице приведены данные о прочих привлеченных средствах по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года:

В тысячах кыргызских сом	Валюта	% ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Государственная ипотечная Компания	Сом	4-5-6-8%	24 марта 2016	4 мая 2048	3,734,379	4,027,181
РКФР	Доллар США	1-3%	20 июля 2016	27 декабря 2028	164,883	125,740
Фонд Благосостояния "Бакубат Талас"	Сом	4%	15 января 2019	11 ноября 2026	90,618	240,000
РКФР	Сом	5-8%	3 сентября 2015	26 июля 2028	36,446	77,272
Гос.Банк Развития КР	Сом	6%	16 декабря 2024	17 декабря 2029	22,274	-
Бекмодоевский Айыл Окмотуу ГО	Сом	6,5%	11 декабря 2023	11 июня 2024	-	250,948
Frontera Capital Frontier Market	Сом	10,5%	27 декабря 2021	27 октября 2024	-	864,629
Итого					4,048,600	5,585,770

Кредиты от Государственной ипотечной компании

1 февраля 2016 года, в рамках реализации Программы Кабинета министров Кыргызской Республики "Доступное жилье 2015-2020" (далее - "Программа") Банк подписал Генеральное соглашение о сотрудничестве с ОАО "Государственная ипотечная компания" (далее - "ГИК"). В соответствии с данным соглашением, ГИК предоставляет Банку денежные средства для выдачи и рефинансирования ипотечных кредитов гражданам Кыргызской Республики. При этом процентная ставка по ипотечным кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком заемм от ГИК более чем на 5%.

15 сентября 2021 года, Банк подписал Дополнительное соглашение к Генеральному соглашению о сотрудничестве с ГИК в рамках реализации Программы "Мой дом 2021-2026". Согласно соглашению, ГИК предоставил Банку дополнительные средства для выдачи и рефинансирования кредитов гражданам Кыргызской Республики. Процентная ставка по ипотечным кредитам, выдаваемым Банком из этих средств, не должна превышать 4% годовых на покупку жилой недвижимости и 8% годовых на строительство жилья. Ставка этим видам кредитования снижается на 4% годовых после завершения строительства.

29 декабря 2021 года Банк подписал Дополнительное соглашение к Генеральному соглашению о сотрудничестве с ГИК от 1 февраля 2016 года на предоставление инвестиционных денежных средств Банку в размере 3,500,000 тыс. сом в рамках реализации программы на следующие цели:

- приобретение жилья и строительства жилья по направлению "Льготная ипотека";
- приобретение жилья и строительства жилья по направлению "Доступная ипотека".

2 августа 2022 года Банк подписал Дополнительное соглашение к Генеральному соглашению о сотрудничестве с ГИК от 1 февраля 2016 года "Межбанковский тип взаиморасчетов" в рамках реализации программы "Мой дом 2021-2026".

27 сентября 2022 года Банк подписал Дополнительное соглашение к Генеральному соглашению о сотрудничестве с ГИК от 1 февраля 2016 года на предоставление инвестиционных денежных средств Банку в размере 5 000,000 тыс. сом в рамках реализации программы "Мой дом 2021-2026".

05 июля 2023 года Банк подписал Дополнительное соглашение к Генеральному соглашению о сотрудничестве с ГИК от 1 февраля 2016 года на предоставление инвестиционных денежных средств Банку в размере 5 500,000 тыс. сом в рамках реализации программы "Мой дом 2021-2026".

Кредиты от Российско-Кыргызского фонда (РКФР)

2 сентября 2015 года и 5 марта 2016 в рамках программы Российско-Кыргызского Фонда развития (далее – "РКФР") по обеспечению доступа малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам Банк подписал два

соглашения на общую сумму 950,000 тыс. сом. Кредиты должны предоставляться только для целей, оговоренных в соглашениях с РКФР, и только заемщикам, которые соответствуют определенным критериям. 11 июля 2016 года, в рамках той же программы Банк подписал третье соглашение на кредит в размере 10,000 тыс. долларов США. 26 июля 2017 года было подписано дополнительное соглашение на кредит общей суммой в 1,500 тыс. долларов США, целевое использование которого направлено на финансирование программы в рамках предусмотренного в ней кредитного продукта "Финансирование закладки интенсивных садов". В 2020 году было подписано еще одно соглашение на 5,000 тыс. долларов США в рамках существующей программы. 17 марта 2021 г. Банк заключил кредитное соглашение на общую сумму 2,000 тыс. долларов США в рамках программы РКФР. Процентная ставка по кредитам клиентам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком займам, более чем на 5%.

Из-за изменения качества кредитного портфеля, по предложению РКФР с июня 2019 года Фонд предоставляет транши займов Банку под залог высоколиквидных активов. По состоянию на 31 декабря 2024 года, привлеченные средства от РКФР обеспечены кредитами, выданными клиентам с балансовой стоимостью 312,650 тыс. сом (на 31 декабря 2023 года: 312,650 тыс. сом), (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиций в ценные бумаги на общую сумму 606,729 тыс.сом служили обеспечением займов от Российско-Киргызского фонда развития (на 31 декабря 2023 года: 641,729 тыс. сом) (Примечание 12).

В соответствии с Кредитным договором РКФР принял на себя обязательство предоставить Банку денежные средства на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности в форме целевой возобновляемой (револьверной) кредитной линии с лимитом кредитования в сумме, не более 10 млн. долл. США, в порядке и на условиях, предусмотренных Кредитным договором №ДК-02-04/21 от «17» марта 2021 года, а Банк принял на себя обязательство возвратить полученный Кредит и уплатить проценты за пользование Кредитом по следующим условиям:

За пользование Кредитом Банк уплачивает Фонду проценты в следующем размере:

- 2,5% (Две целых пять десятых процентов) годовых для траншей в долларах США (при приобретении оборудования, техники и транспорта производства РФ - 1% (Один процент) годовых в долларах США).
- 7% (Семь процентов) годовых для траншей в сомах (при приобретении оборудования, техники и транспорта производства РФ).
- Срок пользования Кредитом – до 7 лет для каждого транша.
- Срок доступности Кредита до 17.03.2025 г.

ОАО «Государственный банк развития Кыргызской Республики»

В соответствии с Кредитным договором 22.08.2024-г. №001-02/005-2024 для финансирования по Программе «Лизинг через Банки-партнеры, ФКФ и другие ФКУ» между ОАО «Айыл Банк» и ОАО «Государственный банк развития Кыргызской Республики» Банку предоставлен лимит финансирования (Кредит) в размере 100,000,000 (сто миллионов) сом, которые будут предоставляться Заемщику траншами согласно заявлению, на выдачу кредита/транша. За пользование Кредитом Заемщик уплачивает Кредитору проценты в следующем размере 6% (шесть) процентов годовых для каждого транша. Исполнение обязательств Заемщиком по настоящему Договору обеспечивается следующим залоговым имуществом – права требования к кредитному портфелю. Срок финансирования до 8 лет, срок освоения – до 22.02.2025 г.

Фонд благосостояния "Бакубат Талас"

В течение 2020 года Банк подписал два соглашения с Фондом благосостояния "Бакубат Талас" на общую сумму 150,000 тыс. сом на развитие малого и среднего бизнеса и финансирования сельского хозяйства в Таласской области. Банк предоставляет кредиты по процентной ставке, не превышающей 4% от ставки, уплачиваемой Фонду.

Руководство Банка считает, что нет других финансовых инструментов, аналогичных прочим заемным средствам, полученным от РКФР, Государственной Ипотечной Компании. Из-за специфики клиентов эти продукты представляют собой отдельный рынок. В результате прочие заемные средства от РКФР, ГИК были получены в рамках обычной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Кредиты от международных финансовых институтов

27 декабря 2021 года Банк подписал новый договор с Frontera Capital Frontier на получение займа в размере 848,000 тыс. сом с годовой процентной ставкой 10,5%. Займ предоставляется на общекорпоративные цели. По состоянию на 31 декабря 2024 заем закрыт (на 31 декабря 2023 года: 864,629 тыс. сом).

Бекмодоеевский Айыл Окмоту

2 ноября 2023 года Банк подписал договор с Бекмодоеевский Айыл Окмоту на получение финансирования в размере 500,000 тыс. сом с годовой процентной ставкой 6,5%. Заемные средства предоставляются на общекорпоративные цели. 11 декабря 2023 года был перечислен первый транш в размере 250,000 тыс. сом, но в связи отсутствием в бюджете айыл окмоту денежных средств, было подписано дополнительное соглашение к кредитному договору от 15.02.2024 года, который регламентирует, что размер займа составляет 250,000 тыс. сом. По состоянию на 31 декабря 2024 кредит закрыт (на 31 декабря 2023 года: 250,948 тыс. сом).

Ковенанты

Банк обязан соблюдать финансовые ковенанты в отношении средств и заемов, предоставленных со стороны банков и других финансовых учреждений. Эти ковенанты включают оговоренные коэффициенты, отношения долга к собственному капиталу и различные другие коэффициенты финансовых результатов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма задолженности перед РКФР составила 201,329 тыс. сом. Банк не нарушил показатель «Доля классифицированных кредитов», так как Фонд исключил рекомендуемое значение для данного показателя, согласно письму Российско-Киргизским Фондом Развития за №и-1437/1/24 от 4 сентября 2024 года.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк нарушил соответствие следующих финансовых условий:

- Максимальный размер риска по кредитам, доля классифицированных кредитов в кредитном портфеле не более чем 10% по кредитному договору с Российско-Киргизским Фондом Развития;

По состоянию на 31 декабря 2023 года, общая сумма задолженности перед РКФР составила 203,012 тыс. сом. Банк получил письма от РКФР от 19.07.2023 г. и от 06.02.2024 г. относительно отклонения по финансовому ковенанту «Доля классифицированных кредитов в суммарном кредитном портфеле». Согласно полученному от Фонда официальному письму, РКФР не намерен применять меры и санкции в отношении Банка в связи с отклонениями по указанному ковенанту, так как отклонения находятся в допустимых пределах. Также 25.07.2023 г. Банк получил вейвер (waiver) от Frontera Capital Frontier. Данные факты не привели к необходимости представления непогашенной задолженности по этим привлеченным заеммам в категории «до востребования и менее одного месяца» в раскрытии информации о риске ликвидности (Примечание 38.2).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

2024					
	В тысячах кыргызских сом	Задолженность перед МФКР	Прочие заемные средства	Средства, полученные от акционера	Итого
		5,133,837	5,585,770	123,067	10,842,674
Остаток на 1 января 2024					
Объявление дивидендов					
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Поступления сумм, представляющих собой задолженность перед МФКР					
Погашение задолженности перед МФКР					
Поступления по прочим привлеченным средствам					
Погашение прочих привлеченных средств					
Средства, полученные от акционера					
Выплата дивидендов					
Погашения обязательств по аренде					
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют					
Выпуск акций					
Прочие изменения					
Изменения начисленных процентов					
Возврат денежных средств					
Прочие изменения (выдача товарного кредита семенами)					
Прочие изменения					
Остаток на 31 декабря 2024					
Остаток	5,447,111	4,048,600	6	185,617	9,681,334

В тысячах кыргызских сом				
Остаток на 1 января 2023	Задолженность перед МФКР	Прочие средства, заведомые	Средства, полученные от акционера	Прочее
	3,843,645	5,819,475	1,100,000	156,145
Объявление дивидендов				4,236,279
				4,236,279
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Поступления сумм, представляющих собой задолженность перед МФКР	2,113,327	-	-	-
Погашение задолженности перед МФКР	(792,252)	-	-	-
Погашение задолженности перед НБКР	-	381,212	-	-
Поступления по проним привлеченным средствам	-	(623,778)	-	-
Погашение прочих привлеченных средств	-	-	4,677,200	-
Средства, полученные от акционера	-	-	-	4,677,200
Выплата дивидендов	-	-	-	(4,236,279)
Погашения обязательств по аренде	-	-	-	(79,010)
Итого изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	1,321,075	(242,566)	(1,100,100)	(4,315,289)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	483	10,595	(5,777,200)	643
Выпуск акций	-	-	-	-
Прочие изменения				
Изменения начисленных процентов	(2,194)	(1,734)	-	-
Прочие изменения (выдача товарного кредита семенами)	54,202	-	-	(3,928)
	(83,374)	-	-	54,202
Прочие изменения	5,133,837	5,585,770	-	45,289
Остаток на 31 декабря 2023			123,067	(38,085)
				10,842,674

22. Средства полученные от акционера

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Средства, полученные от акционера	6	-
Итого	6	-

Согласно распоряжению №203-р от 30 апреля 2024 года в целях увеличения доходной части республиканского бюджета, в соответствии со статьями 13,17 конституционного Закона Кыргызской Республики «О кабинете министров КР», статьей 115 бюджетного кодекса Кыргызской Республики Министерству финансов Кыргызской Республики в установленном порядке по согласованию с Комитетом по бюджету, экономической и фискальной политике Жогорку кенеша Кыргызской Республики выделено Банку 4,065,666,300 (четыре миллиарда шестьдесят пять миллионов шестьсот шестьдесят шесть тысяч триста) сомов на увеличение уставного капитала. Часть средств в размере 4,065,660 тыс. сом были направлены на увеличение уставного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, по итогам завершения регистрации двадцать первой эмиссии ценных бумаг, часть средств полученных от акционера, были переведены на увеличение уставного капитала.

23. Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	909,289	94,071
Итого отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	909,289	94,071

24. Обязательства по аренде

За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью, каждая аренда отражается в балансе как актив в форме права пользования и как обязательство по аренде. Активы в форме права пользования представлены в отчете о финансовом положении в составе основных средств, нематериальных активов (Примечание 13). Арендные платежи имеют фиксированную плату.

Ниже представлено изменение обязательств по аренде в течение периода.

В тысячах кыргызских сом

Начальное сальдо на 1 января 2023 г.	156,145
Прирост	27,186
Прекращение аренды	(8,146)
Модификация/Переоценка	17,188
Арендные платежи	(79,010)
Расходы по процентам	9,061
Курсовая разница	643
Конечное сальдо на 31 декабря 2023 г.	123,067
Начальное сальдо на 1 января 2024 г.	123,067
Прирост	126,326
Прекращение аренды	(6,201)
Модификация/Переоценка	27,965
Арендные платежи	(94,426)
Расходы по процентам	11,258
Курсовая разница	(2,372)
Конечное сальдо на 31 декабря 2024 г.	185,617

25. Прочие обязательства

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Резерв по обязательствам кредитного характера	211,227	263,189
Расчеты с кредиторами	569,828	90,075
Прочие финансовые обязательства	547,795	195,354
Итого прочие финансовые обязательства	1,328,850	548,618
ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиторская задолженность по прочим налогам	257,240	153,204
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	101,334	102,139
Депозиты клиентов по хранению драгоценных металлов	15,879	13,847
Прочие нефинансовые обязательства	67,232	66,746
Итого прочие нефинансовые обязательства	441,685	335,936
Итого прочие обязательства	1,770,535	884,554

26. Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

На 31 декабря 2024 года, разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1,646,748 обыкновенных акций (на 31 декабря 2023 года: 1,240,182 тыс. сом). Номинальная стоимость каждой акции составляет 10 тыс. сом.

15 мая 2024 года решением Внеочередного собрания акционеров Банка был одобрен выпуск дополнительных 406,566 экземпляров простых акций за счет средств государственного бюджета согласно распоряжению Кабинета министров Кыргызской Республики №203-р от 30 апреля 2024 г. по цене размещения (номинальной стоимости) 10 000 (десять тысяч) сом каждая, итого – 4,065,660,000 (четыре миллиарда шестьдесят пять миллионов шестьсот шестьдесят тысяч) сом.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, по итогам завершения регистрации двадцать первой эмиссии ценных бумаг, часть средств, полученные от акционера были переведены на увеличение уставного капитала.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Акционерный капитал Банка представлен следующим количеством акций (в тысячах):

	Выпущенные акции	Итого (тыс. сом)
Обыкновенные акции		
1 января 2023 г.	662,462	6,624,620
Выпуск акций	577,720	5,777,200
31 декабря 2023 г.	1,240,182	12,401,820
Выпуск акций	406,566	4,065,660
31 декабря 2024 г.	1,646,748	16,467,480

Дополнительно оплаченный капитал

Кабинетом министров Кыргызской Республики с ноября 2017 года были предоставлены бесплатно Банку транспорт, офисная мебель, техническое и компьютерное оборудование во временное пользование на безвозмездной основе. Основные средства учитывались по справедливой стоимости как поступления к основным средствам и добавочный капитал. Банк не учитывал мебель и ИТ-оборудование как финансовую аренду в соответствии с МСФО (IFRS) 16 из-за их низкой стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, увеличение дополнительно оплаченного капитала в размере 1,485 тыс. сом включает в себя расходы на арендную плату данного имущества, а также расходы, связанные с регистрацией эмиссии ценных бумаг (на 31 декабря 2023 года 1,485 тыс. сом).

Общий резерв

Согласно Устава Банк создает резерв за счет нераспределенной прибыли, который не доступен для выплаты в качестве дивидендов. Целью резерва является сохранение ликвидности и достаточности капитала Банка в случае ухудшения прибыльности Банка, реинвестирования в деятельность Банка и других целей в соответствии с решением Общего собрания акционеров. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года общий резерв составлял 189,696 тыс. сом. В 2024 году отчислений в резерв будущих потребностей не было.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

4 апреля 2024 года на основании решения Общего собрания акционеров Банка от 28 марта 2024 г. были выплачены дивиденды в размере 5,426,077 тыс. сом (2023 год: 4,236,279 тыс. сом).

В соответствии с Инструкцией НБКР об определении стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики), утвержденной постановлением Правления НБКР №2022-П-12/63-1-(НПА) от 12.10.2022 г., банки не имеют права принимать решение о выплате дивидендов в случае если индекс "буфер капитала", рассчитанный с учетом вычета суммы дивидендов, планируемой к выплате, будет составлять значение ниже установленного НБКР.

Индекс "буфер капитала" определяется как отношение чистого суммарного капитала к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков. Значение индекса "буфер капитала" банков устанавливается Комитетом по надзору Национального банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 года требование в отношении значения индекса буфера капитала установлено на уровне не менее 20% (в 2023 году: не менее 25%).

27. Чистый процентный доход

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты, выданные клиентам	5,932,084	4,366,768
Инвестиции в ценные бумаги	3,484,554	3,165,830
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	1,843,073	1,178,306
Итого процентные и схожие доходы	<u>11,259,711</u>	<u>8,710,904</u>
Амортизация государственной субсидии	140,314	313,956
<i>Процентные расходы</i>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,634,268)	(2,386,832)
Прочие заемные средства	(195,272)	(248,487)
Задолженность перед МФКР	(124,298)	1,615
Процентные расходы по аренде	(11,258)	(9,061)
Договоры обратного выкупа	(104)	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(9,930)	(2,946)
Дисконт по кредитам выданным клиентам	(129,855)	(88,565)
Прочее	(26,234)	(4,283)
Итого процентные расходы	<u>(4,131,219)</u>	<u>(2,738,559)</u>
Чистый процентный доход по процентным активам до вычета резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>7,268,806</u>	<u>6,286,301</u>

28. Доходы и расходы от исламского финансирования

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Доходы по операциям Мурабаха	102,941	7,189
Итого доходы от исламского финансирования	<u>102,941</u>	<u>7,189</u>
 В тысячах кыргызских сом		
Расходы по операциям Мудараба	(9)	-
Итого расходы от исламского финансирования	<u>(9)</u>	<u>-</u>

29. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Реализованная прибыль по валютным операциям	4,690,182	2,488,437
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки	(41,310)	(29,378)
Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой	<u>4,648,872</u>	<u>2,459,059</u>

30. Комиссионные доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
<i>Доходы по услугам и комиссии:</i>		
Расчетные операции	601,875	520,319
Кассовые операции	567,005	418,491
Операции с пластиковыми картами	209,947	136,564
Комиссии за хранение ценностей	19,588	17,595
Прочее	37,375	13,926
Итого доход по услугам и комиссии	<u>1,435,790</u>	<u>1,106,895</u>

Расходы по услугам и комиссии:

Кассовые операции	(1,043,119)	(355,368)
Операции с пластиковыми картами	(313,312)	(237,233)
Расчетные операции	(103,375)	(103,882)
Комиссии за хранение ценностей	(7,391)	(7,039)
Прочее	(246,207)	(151,301)
Итого расходы по услугам и комиссии	<u>(1,713,404)</u>	<u>(854,823)</u>
Итого чистый доход/(расход) по услугам и комиссии	<u>(277,614)</u>	<u>252,072</u>

31. Убытки от (обесценения) / восстановления

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
<i>Убытки от обесценения процентных активов:</i>		
Убытки от обесценения кредитов клиентам	470,261	196,170
Убытки от обесценения инвестиций в ценные бумаги	(24,762)	(23,293)
Убытки от обесценения денежных средств и их эквивалентов	(198,273)	(7,153)
Убытки от обесценения кредитов и авансов, выданных банкам и прочим финансовым институтам	(23,688)	3,586
	<u>223,538</u>	<u>169,310</u>
Убытки от обесценения актива, размещенного по исламским принципам финансирования	(24,529)	(9,013)
<i>Убытки от обесценения прочих активов</i>		
Прочие финансовые активы	(19,552)	(4,170)
Нефинансовые активы	(74,682)	(288,120)
	<u>(94,234)</u>	<u>(292,290)</u>
<i>Убытки от обесценения по обязательствам кредитного характера</i>		
Обязательства кредитного характера	51,962	(106,483)
Итого убытки от обесценения / (восстановления)	<u>156,737</u>	<u>(238,476)</u>

32. Операционные расходы

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Вознаграждения сотрудникам	2,507,708	1,816,957
Налоги по заработной плате	433,454	305,353
Износ и амортизация	315,674	241,078
Ремонт и обслуживание	163,523	136,422
Охранные услуги	100,255	91,654
Канцелярские и офисные принадлежности	55,263	36,410
Аренда	38,070	15,581
Реклама и маркетинг	35,563	29,363
Представительские расходы	34,179	22,807
Профессиональные услуги	33,863	27,605
Налоги, кроме налога на прибыль	27,304	15,724
Обучение	23,942	11,039
Коммуникационные и информационные услуги	21,728	17,031
Коммунальные услуги	21,074	15,438
Транспортные расходы	20,219	11,437
Прочие расходы	33,302	16,989
Итого операционные расходы	3,865,121	2,810,888

33. Налог на прибыль

Банк измеряет и регистрирует свою текущую задолженность по налогу на прибыль и свою налоговую базу в своих активах и обязательствах в соответствии с налоговым законодательством Кыргызской Республики, в котором Банк осуществляет свою деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

Текущий налог на прибыль

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по налогу на прибыль прошлых лет.

Банк подвержен определенным постоянным налоговым разницам из-за того, что определенные расходы не подлежат налогообложению, а определенные доходы рассматриваются как не облагаемые налогом в налоговых целях.

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов в основном связаны с различными методами / сроками признания доходов и расходов, а также с временными разностями, возникающими в результате разницы в балансовой базе налогообложения для определенных активов и обязательств.

В соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики, вступившего в действие с 1 января 2022 года (согласно Закона КР от 18 января 2022 года № 4) для расчета налогооблагаемой прибыли сумма резервов, формируемая Банком в соответствии с регулятивными требованиями Национального банка,

подлежит вычету из совокупного годового дохода. Суммы резервов рассчитываются согласно «Положению НБКР о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» №95-04, зарегистрированному в Министерстве Юстиций Кыргызской Республики Кыргызской Республики от 23 августа 2004 года. Размер резервов на возможные потери в данной финансовой отчетности сформирован в соответствии с требованиями МСФО.

Ставка налога, используемая для выверки ниже, представляет собой ставку корпоративного налога в размере 10%, подлежащую уплате юридическими лицами в Кыргызской Республике с налогооблагаемой прибыли (согласно определению) в соответствии с налоговыми законодательством в этой юрисдикции.

Отложенный налог рассчитывается в отношении следующих временных разниц:

В тысячах кыргызских сом	2023	Признанные в составе прибыли или убытка	Итого чистые отложенные налоги	2024	
				Отложенный налоговые активы	Отложенное налоговые обязательства
Кредиты и авансы от банков/кредиты, выданные клиентам	(123,194)	(15,068)	(138,262)	-	(138,262)
Основные средства и оборудование	(31,513)	(11,989)	(43,502)	-	(43,502)
Активы в форме права пользования	(11,752)	(6,297)	(18,049)	-	(18,049)
Резерв на отпуска	(1,766)	(13,160)	(14,926)	-	(14,926)
Инвестиции в ценные бумаги	7,445	2,477	9,922	-	(138,262)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	506	(176)	330	330	-
Обязательства по аренде	12,307	6,255	18,562	18,562	-
Итого отложенные налоги	<u>(147,967)</u>	<u>(37,958)</u>	<u>(185,925)</u>	<u>18,892</u>	<u>(353,001)</u>
В тысячах кыргызских сом	2022	Признанные в составе прибыли или убытка	Итого чистые отложенные налоги	2023	
				Отложенный налоговые активы	Отложенное налоговые обязательства
Кредиты и авансы от банков/кредиты, выданные клиентам	(128,643)	5,449	(123,194)	-	(123,194)
Основные средства и оборудование	(21,076)	(10,437)	(31,513)	-	(31,513)
Активы в форме права пользования	(15,171)	3,419	(11,752)	-	(11,752)
Резерв на отпуска	(4,115)	2,349	(1,766)	-	(1,766)
Инвестиции в ценные бумаги	5,116	2,329	7,445	7,445	-
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	-	506	506	506	-
Обязательства по аренде	15,615	(3,308)	12,307	12,307	-
Итого отложенные налоги	<u>(148,274)</u>	<u>307</u>	<u>(147,967)</u>	<u>20,258</u>	<u>(168,225)</u>

Расходы по налогу на прибыль за период представлены ниже в таблице:

Текущие расходы по налогу на прибыль	777,309	622,846
Расход/(доход) по отложенному налогу	37,958	(307)
Расходы по налогу на прибыль	815,267	622,539

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за 2024 и 2023 гг., представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Прибыль до налогообложения	8,087,450	6,048,616
Налог по установленной ставке (10%)	808,745	604,862
Невычитаемые из налогооблагаемой базы расходы	6,522	17,677
Расходы по налогу на прибыль	815,267	622,539

34. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства кредитного характера

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

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Обязательства по займам и кредитным линиям	4,878,043	1,521,768
Гарантии	189,432	105,149
Овердрафты	10,119	21,105
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	5,077,594	1,648,022
	(211,227)	(263,189)
Итого обязательства кредитного характера	4,866,367	1,384,833

Кредитное качество прочих условных обязательств

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года:

В тысячах кыргызских сом	2024			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Обязательства по займам и кредитным линиям	4,506,194	370,847	1,002	4,878,043
Гарантии	135,935	53,497	-	189,432
Овердрафты	8,805	782	532	10,119
	4,650,934	425,126	1,534	5,077,594
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(182,287)	(27,943)	(997)	(211,227)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва на обесценение	4,468,647	397,183	537	4,866,367

В тысячах кыргызских сом	2023			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Обязательства по займам и кредитным линиям	983,675	504,408	33,685	1,521,768
Гарантии	98,465	6,684	-	105,149
Овердрафты	16,544	2,378	2,183	21,105
	1,098,684	513,470	35,868	1,648,022
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(35,786)	(201,203)	(26,200)	(263,189)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва на обесценение	1,062,898	312,267	9,668	1,384,833

По состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 гг. у Банка не было значительной кредитной концентрации по обязательствам кредитного характера.

Предоставление кредитов клиентам в рамках лимитов кредитной линии утверждается Банком в индивидуальном порядке и зависит от финансовых показателей заемщиков, обслуживания долга и других условий.

Страхование

Отрасль страхования в Кыргызской Республике находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не доступны в полном объеме.

До тех пор, пока Банк не обеспечит полное страхование, существует риск, что потеря или уничтожение определенных активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Тем не менее, Банк застраховал здания, транспортные средства, банкоматы, терминалы и денежные средства, находящиеся в них, тем самым уменьшив возможные риски.

Банк является участником системы защиты депозитов Кыргызской Республики, которая осуществляется Агентством по защите депозитов и регулируется законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)". При наступлении гарантийного случая в соответствии с законодательством каждому вкладчику, физическому лицу, выплачивается компенсация не более 1,000 тыс. сомов в совокупности, включая проценты по депозитам.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Налогообложение

Налоговая система Кыргызской Республики, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять 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 последующих лет.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Кыргызской Республике, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Кыргызской Республики и официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Тем не менее, существуют налоговые риски, что интерпретации налоговых органов могут отличаться от мнения руководства Банка и в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих налоговых органов их влияние.

35. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае не котируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, не котируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию о оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

За исключением случаев, указанных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	47,389,592	47,389,592	38,898,909	38,898,909
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2,454,372	2,454,372	314,725	314,725
Инвестиции в ценные бумаги	20,214,666	20,188,904	14,500,791	14,487,362
Итого финансовые активы	70,058,630	70,032,868	53,714,425	59,229,873
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	361,275	361,275	267,668	267,668
Текущие счета и депозиты клиентов	119,185,138	119,185,138	77,430,060	77,430,060
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	22,580	22,580	3,542	3,542
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	909,289	909,289	94,071	94,071
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	5,447,111	5,447,111	5,133,837	5,133,837
Прочие привлеченные средства	4,048,600	4,048,600	5,585,770	5,585,770
Производные финансовые обязательства	578,452	578,452	384,113	384,113

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2024		31 декабря 2023	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Итого финансовые обязательства	130,552,445	130,552,445	88,899,061	88,899,061
				2024
В тысячах кыргызских сом	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам	-	46,557,691	831,901	47,389,592
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	-	2,454,372	-	2,454,372
Инвестиции в ценные бумаги	-	20,188,904	25,762	20,214,666
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	361,275	-	361,275
Текущие счета и депозиты клиентов	-	119,185,138	-	119,185,138
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	-	22,580	-	22,580
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	-	909,289	-	909,289
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	-	-	5,447,111	5,447,111
Прочие привлеченные средства	-	3,935,708	112,892	4,048,600
Производные финансовые обязательства	-	578,452	-	578,452
				2023
В тысячах кыргызских сом	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам	-	38,268,430	630,479	38,898,909
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	-	314,725	-	314,725
Инвестиции в ценные бумаги	-	14,487,362	13,429	14,500,791
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	267,668	-	267,668
Текущие счета и депозиты клиентов	-	77,430,060	-	77,430,060
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	-	3,542	-	3,542
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	-	94,071	-	94,071
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	-	-	5,133,837	5,133,837
Прочие привлеченные средства	-	4,230,193	1,355,577	5,585,770
Производные финансовые обязательства	-	384,113	-	384,113

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в указанные выше категории Уровня 2 и Уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми методами оценки, с использованием рыночных ставок, не скорректированных на кредитный риск.

За этот период не было никаких переводов между Уровнем 1 и 2.

Финансовые и не финансовые активы и обязательства, которые оценены по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении, представлены ниже. Эта иерархия группирует финансовые и не финансовые активы и обязательства в три уровня, принимая во внимание важность использованных инструментов для оценивания справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Иерархия справедливой стоимости имеет следующие уровни.

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

Методы оценки справедливой стоимости и механизмы определения ценности, не изменились по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Некотируемые инвестиции в акционерный капитал

Для определения справедливой стоимости некотируемых долевых инструментов Банк использует комбинацию рыночного и доходного подходов. Рыночный подход и доходный подход являются общими методами оценки для финансовых активов, которые не в обороте на бирже. В соответствии с рыночным подходом Банк использует цены и другую соответствующую информацию, генерируемую рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми ценными бумагами. В соответствии с доходным подходом, будущие суммы конвертируются в единую текущую сумму (например, модель дисконтированных денежных потоков). Рыночный подход является предпочтительным, так как основные используемые ресурсы обычно являются наблюдаемыми величинами.

Производные финансовые инструменты/ Деривативы

Когда деривативы торгуются либо на бирже, или внебиржевом рынке, Банк использует цены при закрытии на отчетную дату.

Обычно, деривативы осуществляемые Банком не торгуются в активном рынке. Справедливая стоимость этих контрактов оценивается по методу оценки, что позволяет максимально использовать данные наблюдаемого рынка, например, рыночный валютный курс (Уровень 2). Деривативы, заключенные Банком, включены в уровень 2 и состоят из валютных swap контрактов.

36. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В ходе обычной деятельности, Банк осуществляет различные операции с финансовыми инструментами, которые могут быть представлены в чистой сумме в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

В нижеприведенной таблице представлены финансовые активы и финансовые обязательства которые взаимозачеты в отчете о финансовом положении или подлежат вступившего в законную силу генеральному соглашению о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые охватывают схожие финансовые инструменты, независимо от того, что они взаимозачеты в отчете о финансовом положении.

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2024

Суммы, взаимозачет которых был произведен

Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
-----------------------	----------------------------	--------------------------

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Производные финансовые обязательства	9,617,754	10,196,206	578,452
--------------------------------------	-----------	------------	---------

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2023

Суммы, взаимозачет которых был произведен

Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
-----------------------	----------------------------	--------------------------

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Производные финансовые обязательства	8,098,214	8,482,327	384,113
--------------------------------------	-----------	-----------	---------

37. Управление капиталом

Национальный Банк Кыргызской Республики устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственного капитала Банка.

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики как статьи, составляющие собственный капитал кредитных организаций.

В соответствии с действующими требованиями к собственному капиталу, установленными НБКР, банки должны поддерживать следующие нормативы:

- отношение общего капитала к стоимости активов, взвешенных с учетом риска (коэффициент достаточности капитала) выше установленного минимального уровня в 14%;
- отношение капитала первого уровня к активам, взвешенным по риску, выше установленного минимального уровня в 9,5%;
- коэффициент достаточности базового капитала первого уровня выше установленного минимального уровня в 8%;
- коэффициент достаточности базового капитала первого уровня выше установленного минимального уровня в 8%;
- и отношение общего капитала к совокупным активам выше установленного минимального уровня в 6%.

Банк начал рассчитывать коэффициент достаточности базового капитала первого уровня с 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

С целью повышения эффективности деятельности банковской системы, укрепления способности противостоять потрясениям в различных экономических ситуациях, а также обеспечения более эффективных и доступных банковских услуг, по постановлению Национального Банка Кыргызской Республики от 15 марта 2023 года № 2023-П-17-16-4-(НПА) "О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков" установлены следующие требования::

- Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых коммерческих банков (включая требования к капиталу филиалов иностранных банков) в размере не менее 1,000 млн сомов ;
- для действующих коммерческих банков (включая филиалы иностранных банков) минимальные размеры уставного капитала в следующие сроки :

- с 1 апреля 2023 года – 600,000 тысяч сом;
- с 1 июля 2024 года – 800,000 тысяч сом;
- с 1 июля 2026 года – 1,000,000 тысяч сом.

В таблице далее показан анализ состава собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями регулятора, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

В тысячах кыргызских сом	Не аудированные данные	
	2024	2023
Всего капитал (ЧСК)	25,354,604	19,406,544
Активы, взвешенные с учетом риска	83,735,863	45,155,550
Коэффициент адекватности суммарного капитала	30,3%	43,0%
Всего капитала 1 уровня	17,363,849	13,366,420
Активы, взвешенные с учетом риска	83,735,863	45,155,550
Коэффициент адекватности капитала 1 уровня	20,7%	29,6%
Базовый капитал 1 уровня	16,448,883	12,361,933
Активы, взвешенные с учетом риска	83,735,863	45,155,550
Коэффициент адекватности капитала 1 уровня	19,6%	27,4%
Всего капитала	25,354,604	19,406,544
Всего активов	158,190,706	109,789,192
	16,0%	17,7%

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

В соответствии с количественными показателями, установленными для обеспечения достаточности капитала, Банк обязан соблюдать требования относительно минимальных сумм и соотношения общего капитала (12,5%) и капитала первого уровня (7,5%) к общей сумме взвешенных с учетом риска активов.

38. Политика управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности Банка и является важным элементом его операций. Основные риски, присущие деятельности Банка, связаны с:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению

рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и лучшей мировой практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и в рамках данной ответственности его основными обязанностями являются:

- определение основных параметров по управлению рисками, которым подвержен Банк, и установление приемлемых уровней для этих рисков;
- осуществление надзора в отношении действий Правления Банка, предпринимаемых для выявления, оценки, мониторинга и контроля рисков;
- одобрение крупных сделок на суммы от 5% до 20% от общих активов Банка, в зависимости от характера сделки, а также всех активных операций по связанным сторонам Банка;
- Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков посредством предоставления полномочий и определения ответственных лиц в отношении проведения политики и выполнения мер по снижению рисков Банка. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка, которое осуществляется Управлением риск-менеджмента Банка, а также непосредственно владельцами бизнес-процессов. В обязанности риск-менеджера Банка входит общее управление рисками, внедрение политик и процедур по рискам и осуществление контроля по их соблюдению, а также осуществление контроля по использованию общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Управление риск менеджмента Банка подотчетно непосредственно Совету директоров и на ежеквартальной основе представляет отчет Совету директоров о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

38.1 Управление кредитным риском

Кредитный, рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и Комитетом по управлению ликвидностью, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Первый уровень - Кредитный Комитет Банка, который уполномочен совершать кредитные операции в отношении совокупной кредитной задолженности одного заемщика в размере, не превышающем 100 млн сом, а также кредитные операции независимо от размера, если в обеспечение их предоставлены денежные средства на отдельном депозитном счете в Банке. Кредитный Комитет Банка не вправе совершать кредитные операции по аффилированным и связанным с Банком лицами и межбанковским размещениям.

В следующей таблице детально представлены утвержденные лимиты на соответствующие уровни кредитных комитетов Банка в части принятия решений и, следовательно, управлением кредитным риском. Лимиты действовали в течение 2024 г.

Уровень	Наименование КК	Лимит	Состав Кредитного комитета	Замена	Наменование продуктов
			Председатель КК: Заместитель Председателя Правления, курирующий вопросы Управления кредитования Члены КК: - Начальник Управления кредитования / Начальник Управления лизинга* - Начальник Службы по оценке залогов - Начальник Службы безопасности - Начальник Юридического отдела (кворум 3 человека)	Выносится на КК Банка	все продукты
2 уровень	Малый Кредитный Комитет Банка	до 25 млн. сом вкл.	Председатель КК: Управляющий директор Члены КК: - Начальник Управления кредитования / Начальник Управления лизинга* - Начальник Службы по оценке залогов - Начальник Службы безопасности - Начальник Юридического отдела (кворум 3 человека)	Председатель КК: Заместитель Председателя Правления, курирующий вопросы Управления кредитования Члены КК: -Региональный менеджер / по приказу Другие члены: заменяющие по приказу	все продукты
		до 15 млн. сом вкл.	Председатель КК: Начальник Управления кредитования / Начальник Управления лизинга* Члены КК: -Региональный менеджер / Начальник Отдела технической поддержки и обслуживания лизинга* -Директор филиала -Начальник Отдела кредитования -Юрист (кворум 3 человека)	Председатель КК: Управляющий директор / по приказу Члены КК: - РМ может заменить и ДФ и НОК - РМ может заменить др. РМ Другие члены: заменяющие по приказу	все продукты
3 уровень	КК Управления кредитования/лизинга	до 9 млн. сом вкл.	Председатель КК: Начальник Управления кредитования / Начальник Отдела технической поддержки и обслуживания лизинга* Члены КК: -Директор филиала / Заместитель директора филиала, курирующий кред. деятельность -Начальник отдела кредитования -Юрист (кворум 3 человека)	Председатель КК: Региональный менеджер / Начальник Управления кредитования / Начальник Управления лизинга / др. РМ Члены КК:	все продукты
4 уровень	Региональный КК	до 7 млн. сом вкл.	Председатель КК: Региональный менеджер / Начальник Управления кредитования / Начальник Управления лизинга / др. РМ Члены КК: заменяющие по приказу		

Уровень	Наименование КК	Лимит	Состав Кредитного комитета	Замена	Найменование продуктов
5 уровень	КК филиала	Согласно Решения КК Банка по лизингу до 10 млн. сом вкл. при наличии 30% собств. вклада	Председатель КК: Директор филиала/Заместитель директора филиала, курирующий кредитную деятельность Члены КК: - Заместитель директора филиала, курирующий кредитную деятельность - Начальник Отдела кредитования - Юрист (кворум 3 человека)	Председатель КК: Зам. дир. филиала / по приказу Члены КК: заменяющие по приказу.	При отсутствии кворума в отсутствии Председателя КК или одного из членов КК более 5 рабочих дней - состав и лимит КК филиала определяется на КК Банка. В иных случаях при отсутствии кворума, выносится на вышестоящий КК
6 уровень	КК Регионального подразделения по кредитованию	Согласно Решения КК Банка	Председатель КК: Заведующий Сектором кредитного администрирования Члены КК: - Заведующий Сберегательной кассы - Независимый кредитный сотрудник (кворум 3 человека)	В случае отсутствия кворума, выносится на вышестоящий КК	все продукты
	Отдела Андеррайтинга	до 700 тыс.сом вкл.	Начальник Отдела Кредитования / Заведующий сектором кредитного администрирования	Председатель КК: Зам. дир. филиала / по приказу Члены КК: заменяющие по приказу.	все продукты

В случае отсутствия НОК/ЗС (выезд, встреча и т.д.), для оперативности принятия решений проекты могут быть одобрены Директором филиала /зам. директором филиала, курирующий кредитование /андеррайтером, а также заменяющим сотрудником по приказу.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) - основными функциями КУАП является: регулирование структуры активов и пассивов с целью поддержания ликвидности, обеспечение стабильной процентной маржи и спреда, регулирование активов и пассивов с целью соблюдения экономических нормативов, управление операционными рисками, сопутствующими работе с финансовыми инструментами.

Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ) - основными функциями КУЛ является эффективное управление ликвидностью Банка и принятие решений по казначейским операциям в рамках лимитов, установленных КУАП, и в рамках данной ответственности его основными обязанностями являются:

- принятие решений по непосредственному размещению и привлечению средств, а также обмена активами на межбанковском рынке;
- определение направлений и условий размещения краткосрочных средств Банка, объемов сделок с иностранной валютой;
- установление лимитов по курсам валют, объемов активов и пассивов в иностранной валюте для ежедневных операций в иностранной валюте и пр.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Отдел риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям. В рамках требований законодательства Кыргызской Республики в Банке образован Комитет по управлению рисками. Он создается и формируется по решению Совета директоров, подотчетен Совету директоров и действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом директоров.

Использование прогнозной информации

При оценке значительного увеличения кредитного риска, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, которую можно получить без чрезмерных финансовых или трудовых затрат. Банк привлекает экспертов, которые используют внешнюю и внутреннюю информацию для создания «базового сценария» будущей динамики соответствующих экономических показателей, а также репрезентативного набора других возможных сценариев прогнозирования. Используемая внешняя информация включает экономические данные и прогнозы, публикуемые правительством и органами денежно-кредитного регулирования.

Банк анализирует вероятность этих прогнозных сценариев. Базовый сценарий представляет собой наиболее вероятный сценарий и включает информацию, используемую Банком для целей стратегического планирования и составления бюджета. Банк идентифицировал и задокументировал основные факторы кредитного риска и кредитных потерь для каждого портфеля финансовых инструментов и, посредством статистического анализа исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Банк не менял методы оценки или существенные допущения, сделанные в течение отчетного периода.

Подход к прогнозированию PD с учетом макроэкономического эффекта, используемых Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков, заключается в следующем.

1. Банк определяет усредненную годовую циклическую (ТТС) матрицу путем исключения макроэкономического эффекта из анализируемых временных (РІТ) матриц перехода.
2. Банк корректирует усредненную годовую циклическую матрицу перехода на спрогнозированные макроэкономические факторы (используется уравнение бета-регрессии, определенное на этапе моделирования и инкорпорируется прогнозные макро-факторы в регрессионное уравнение).
3. Банк вычисляет уровни PD для Стадий 1, 2, 3 на несколько лет (+12 месяцев, +24 месяца и +36 месяцев): на основе цепей Маркова производится расчет 12-ти месячного PD и PD всего жизненного цикла.

Внедрение надежной процедуры оценки и измерения кредитного риска для целей бухгалтерского учета, которая обеспечивает прочную основу для общих систем, инструментов и данных, используемых для оценки кредитного риска и учета ожидаемых кредитных убытков.

Предоставление консультаций, рекомендаций и специалистов различным бизнес-подразделениям с целью внедрения передовых методов управления кредитным риском в Банке.

Служба внутреннего аудита проводит регулярные аудиторские проверки, чтобы гарантировать, что существующие внутренние механизмы контроля и процедуры должным образом разработаны и внедрены.

Значительное увеличение кредитного риска

Как объяснялось в Примечании 5, Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Рейтинги внутреннего кредитного риска

Оценка и признание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Банка производится по состоянию на каждую отчетную дату.

Для мониторинга рисков Банка, как правило, используются следующие данные:

- История платежей, включая коэффициенты платежей и анализ сроков погашения;
- Степень использования предоставленного лимита;
- Случаи отказа в санкциях (как по запросу клиента, так и по инициативе Банка);
- Изменения коммерческих условий, финансового положения и экономического положения;
- Информация о кредитном рейтинге, присвоенном независимыми рейтинговыми агентствами;
- Для рисков, связанных с кредитованием физических лиц: внутренние данные о поведении клиентов, показатели доступности продукта и т.д.;
- Для рисков корпоративного кредитования: информация, полученная посредством периодической проверки файлов клиентов (включая обзор проверенной финансовой отчетности), рыночных данных, таких как котируемые цены облигаций (если такие имеются), а также изменения в финансовом секторе, в которой клиент работает.

Кредитные рейтинги используются в качестве основных исходных данных для оценки временной структуры вероятности дефолта по различным рискам. Банк собирает данные о результатах и вероятности дефолта и анализирует их по юрисдикциям / регионам, а также по продуктам и типам заемщиков и по кредитному рейтингу. В этом случае может использоваться как внутренняя, так и внешняя информация, в зависимости от анализируемого портфеля.

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и показателями дефолтов и убытков для различных портфелей финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 10 лет.

Процедура расчета ожидаемых кредитных убытков для целей бухгалтерского учета отличается от процедуры расчета ожидаемых кредитных убытков для целей регулирования, хотя многие из используемых исходных данных аналогичны. Банк обеспечил использование надлежащей методологии при расчете ожидаемых кредитных убытков как для целей бухгалтерского учета, так и для целей регулирования. Основные различия между методологией, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и методологией, используемой для соблюдения нормативных требований, заключаются в следующем:

При оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 учитывается прогнозная информация о будущих экономических условиях.

- При оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 взвешивается рассчитанное значение ожидаемых убытков на вероятность реализации соответствующих сценариев прогнозов макроэкономических переменных.

- При оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на основе матриц перехода вероятностей используются исторические данные за 10 лет.

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете и обеспечении.

В тысячах кыргызских сом	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря, 2024 года	Обеспечение	Размер кредитного риска на
			31 декабря 2024 года за вычетом обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	58,067,121	-	58,067,121
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	10,131,328	(946,968)	9,184,360
Кредиты, выданные клиентам	47,389,592	(43,930,675)	3,458,917
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2,454,372	(2,439,873)	14,499
Инвестиции в ценные	20,214,666	-	20,214,666
Прочие финансовые активы	2,105,930	-	2,105,930
	140,363,009	(47,317,516)	93,045,493
Гарантии и условные обязательства кредитного характера	4,866,367	(189,432)	4,676,935
Итого размер кредитного риска	145,229,376	(47,506,948)	97,722,428

* в денежные средства и эквиваленты не включены наличные денежные средства

В тысячах кыргызских сом	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря, 2023 года	Обеспечение	Размер кредитного риска на
			31 декабря 2023 года за вычетом обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	31,534,687	-	31,534,687
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	9,670,915	(293,400)	9,377,515
Кредиты, выданные клиентам	38,898,909	(35,307,973)	3,590,936
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	314,725	(310,314)	4,411
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	14,500,791	-	14,500,791
Прочие финансовые активы	515,120	-	515,120
	95,435,147	(35,911,687)	59,523,460
Гарантии и условные обязательства кредитного характера	4,866,367	(105,149)	4,761,218
Итого размер кредитного риска	100,301,514	(36,016,836)	64,284,678

* в денежные средства и эквиваленты не включены наличные денежные средства

В таблицах ниже анализируется информация о значительных изменениях валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам в течение периода, которые способствовали изменениям в резерве под ожидаемые кредитные убытки, а также движению резерва в течение 2024 и 2023 гг.:

2024

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января	36,133,170	2,303,262	3,420,138	41,856,570
Изменения валовой балансовой стоимости:				-
- Реклассификация в первую стадию	182,831	(179,090)	(3,741)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(1,745,438)	1,758,501	(13,063)	-
- Реклассификация в третью стадию	(430,432)	(456,093)	886,525	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	25,083,251	-	-	25,083,251
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6,264,630)	(340,462)	(537,487)	(7,142,579)
Погашение основной суммы	(8,416,048)	(608,259)	(875,163)	(9,899,470)
Изменения в начисленных процентах	(94,177)	(3,708)	(26,499)	(124,384)
Списание	(77)	-	(58)	(135)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	44,448,450	2,474,151	2,850,652	49,773,253

2023

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января	27,898,827	2,375,837	3,701,811	33,976,475
Изменения валовой балансовой стоимости:				-
- Реклассификация в первую стадию	408,000	(399,824)	(8,176)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(2,156,613)	2,239,478	(82,865)	-
- Реклассификация в третью стадию	(96,488)	(545,659)	642,147	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	21,578,838	-	-	21,578,838
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4,628,353)	(550,631)	(508,062)	(5,687,046)
Погашение основной суммы	(6,787,666)	(805,467)	(315,003)	(7,908,136)
Изменения в начисленных процентах	(79,443)	(10,123)	(2,673)	(92,239)
Списание	(3,932)	(349)	(7,042)	(11,323)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	36,133,170	2,303,262	3,420,137	41,856,569

В таблицах ниже анализируются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 гг.:

	2024			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2024 года	443,698	322,608	2,191,354	2,957,660
- Реклассификация в первую стадию	21,709	(20,236)	(1,473)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(127,810)	130,881	(3,071)	-
- Реклассификация в третью стадию	(177,385)	(74,725)	252,110	-
Чистый пересчет резерва	(312,572)	(115,404)	(589,353)	(1,017,329)
Чистый пересчет резерва на созданные или вновь приобретенные финансовые активы	547,068	-	-	547,068
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Списания в течение года	(77)	-	(58)	(135)
Влияние курса валют и прочие изменения	5	(161)	(103,447)	(103,603)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2024 года	394,636	242,963	1,746,062	2,383,661

	2023			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2023 года	346,542	418,065	2,267,368	3,031,975
- Реклассификация в первую стадию	65,064	(60,741)	(4,323)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(360,438)	402,270	(41,832)	-
- Реклассификация в третью стадию	(2,155)	(252,580)	254,735	-
Чистый пересчет резерва	(218,133)	(190,517)	(400,398)	(809,048)
Чистый пересчет резерва на созданные или вновь приобретенные финансовые активы	612,878	-	-	612,878
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Списания в течение года	(3,932)	(349)	(7,042)	(11,323)
Влияние курса валют и прочие изменения	3,872	6,460	122,846	133,178
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2023 года	443,698	322,608	2,191,354	2,957,660

В следующих таблицах показаны сопоставления от начального до конечного сальдо денежных средств и их эквивалентов:

	2024			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Остаток на 1 января	43,630,616	-	-	43,630,616
Чистое изменение	31,191,881	-	-	31,191,881
Влияние курса валют	(1,330,697)	-	-	(1,330,697)
Остаток на 31 декабря	73,491,800	-	-	73,491,800

2023

В тысячах кыргызских сом

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Остаток на 1 января	37,721,217	-	-	37,721,217
Чистое изменение	5,754,479	-	-	5,754,479
Влияние курса валют	154,920	-	-	154,920
Остаток на 31 декабря	43,630,616	-	-	43,630,616

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 г., представлены следующим образом:

2024

В тысячах кыргызских сом

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января	13,795	-	-	13,795
Чистое изменение	198,273	-	-	198,273
Влияние курса валют	(23,932)	-	-	(23,932)
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря	188,136	-	-	188,136

2023

В тысячах кыргызских сом

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января	13,168	-	-	13,168
Чистое изменение	7,153	-	-	7,153
Влияние курса валют	(6,526)	-	-	(6,526)
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря	13,795	-	-	13,795

В следующих таблицах показана выверка начального и конечного сальдо кредитов и авансов, выданным банкам и прочим финансовым институтам:

2024

В тысячах кыргызских сом

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам</i>				
Остаток на 1 января	9,691,822	-	-	9,691,822
Чистое изменение	482,214	-	-	482,214
Влияние курса валют	1,887	-	-	1,887
Остаток на 31 декабря	10,175,923	-	-	10,175,923

2023

В тысячах кыргызских сом

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам</i>				
Остаток на 1 января	871,595	-	-	871,595
Чистое изменение	8,754,592	-	-	8,754,592
Влияние курса валют	65,635	-	-	65,635
Остаток на 31 декабря	9,691,822	-	-	9,691,822

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным банкам и прочим финансовым институтам за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 годов, представлены следующим образом:

	2024			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам</i>				
Остаток на 1 января	20,907	-	-	20,907
Чистое изменение	23,688	-	-	23,688
Остаток на 31 декабря	44,595	-	-	44,595

	2023			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам</i>				
Остаток на 1 января	24,493	-	-	24,493
Чистое изменение	(3,586)	-	-	(3,586)
Остаток на 31 декабря	20,907	-	-	20,907

В следующих таблицах показана выверка начального и конечного сальдо инвестиций в ценные бумаги,ываемые по амортизированной стоимости:

	2024			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Остаток на 1 января	14,561,815	-	-	14,561,815
Прочие изменения	1,485,899	-	-	1,485,899
Погашение ценных бумаг	(1,285,657)	-	-	(1,285,657)
Вновь приобретенные ценные бумаги	5,581,898	-	-	5,581,898
Влияние курса валют	(55,836)	-	-	(55,836)
Остаток на 31 декабря	20,288,119	-	-	20,288,119

	2023			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Остаток на 1 января	10,056,448	-	-	10,056,448
Прочие изменения	1,469,484	-	-	1,469,484
Погашение ценных бумаг	(5,528,501)	-	-	(5,528,501)
Вновь приобретенные ценные бумаги	8,475,426	-	-	8,475,426
Влияние курса валют	88,958	-	-	88,958
Остаток на 31 декабря	14,561,815	-	-	14,561,815

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки инвестиций в ценные бумаги по амортизированной стоимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 гг., представлены следующим образом:

2024

В тысячах кыргызских сом

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Остаток на 1 января	74,453	-	-	74,453
Вновь приобретенные ценные бумаги	24,762	-	-	24,762
Погашение ценных бумаг	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	99,215	-	-	99,215

2023

В тысячах кыргызских сом

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Остаток на 1 января	51,159	-	-	51,159
Вновь приобретенные ценные бумаги	23,563	-	-	23,563
Погашение ценных бумаг	(269)	-	-	(269)
Остаток на 31 декабря	74,453	-	-	74,453

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.:

2024

В тысячах кыргызских сом

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Остаток на 1 января	323,734	-	26,988	350,722
Чистое изменение	1,927,130	-	28,990	1,956,120
Влияние курса валют	(160,234)	-	(1,492)	(161,726)
Остаток на 31 декабря	2,090,630	-	54,486	2,145,116

2023

В тысячах кыргызских сом

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Остаток на 1 января	323,734	-	26,988	350,722
Чистое изменение	185,116	-	(1,564)	183,552
Влияние курса валют	2,487	-	(1,016)	1,471
Остаток на 31 декабря	511,337	-	24,408	535,745

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся на 31 декабря 2024 и на декабря 2023 гг., представлены следующим образом:

2024

В тысячах кыргызских сом

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Остаток на 1 января	23	-	20,602	20,625
Чистое изменение	173	-	19,379	19,552
Влияние курса валют	-	-	(991)	(991)
Остаток на 31 декабря	196	-	38,990	39,186

2023

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Прочие финансовые активы				
Остаток на 1 января	35	-	17,687	17,722
Чистое изменение	(12)	-	4,182	4,170
Влияние курса валют	-	-	(1,267)	(1,267)
Остаток на 31 декабря	23	-	20,602	20,625

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных и кредитных обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 гг.

2024

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Остаток на 1 января	1,098,684	513,470	35,868	1,648,022
Чистое изменение	3,552,250	(88,344)	(34,334)	3,429,572
Остаток на 31 декабря	4,650,934	425,126	1,534	5,077,594

2023

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Остаток на 1 января	865,775	76,247	202,726	1,144,748
Чистое изменение	232,909	437,223	(166,858)	503,274
Остаток на 31 декабря	1,098,684	513,470	35,868	1,648,022

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся на 31 декабря 2024 и на декабря 2023 гг., представлены следующим образом:

2024

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Остаток на 1 января	35,786	201,203	26,200	263,189
Чистое изменение	(610,817)	(173,308)	(25,203)	(809,328)
Влияние курса валют	757,318	48	-	757,366
Остаток на 31 декабря	182,287	27,943	997	211,227

2023

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Остаток на 1 января	19,990	379	134,863	155,232
Чистое изменение	15,545	199,601	(108,663)	106,483
Влияние курса валют	251	1,223	-	1,474
Остаток на 31 декабря	35,786	201,203	26,200	263,189

38.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями при выполнении своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным

ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает управление ликвидностью с целью обеспечения того, чтобы средства были доступны в любое время для выполнения всех обязательств по денежным потокам при наступлении срока их погашения. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

В управлении ликвидностью Банка участвуют следующие элементы:

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

Основными функциями КУАП является: регулирование структуры активов и пассивов с целью поддержания ликвидности, обеспечение стабильной процентной маржи и спрэда, регулирование активов и пассивов с целью соблюдения экономических нормативов, управление операционными рисками, сопутствующими работе с финансовыми инструментами.

Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ)

Основными функциями КУЛ является эффективное управление ликвидностью Банка и принятие решений по казначейским операциям в рамках лимитов, установленных КУАП, и в рамках данной ответственности его основными обязанностями являются:

- принятие решений по непосредственному размещению и привлечению средств, а также обмена активами на межбанковском рынке;
- определение направлений и условий размещения краткосрочных средств Банка, объемов сделок с иностранной валютой;
- установление лимитов по курсам валют, объемов активов и пассивов в иностранной валюте для ежедневных операций в иностранной валюте и пр.

Управление риск-менеджмента

Управление риск-менеджмента осуществляет выявление, измерение, анализ и мониторинг риска ликвидности, проводит стресс-тестирование ликвидности. Управление риск-менеджмента проводит ГЭП-анализ ликвидности Банка на ежеквартальной основе, которое выносит на рассмотрение Комитета по управлению рисками, Совета директоров и Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

Управление казначейства

Управление казначейства управляет текущей и среднесрочной ликвидностью Банка, несет ответственность за своевременное информирование КУАП и КУЛ по вопросам потенциального риска ликвидности.

Банк управляет риском ликвидности, основываясь на денежных потоках через построение ГЭП. Количественное измерение и анализ риска ликвидности включает денежные потоки, создаваемые активами, обязательствами, а также балансовыми и забалансовыми позициями в рамках ежедневных, еженедельных, ежемесячных, ежегодных и других временных горизонтов, которые должны использоваться для:

- мониторинга чистых потребностей в финансировании при нормальных условиях ведения деятельности на ежедневной основе и;
- проведения регулярного анализа денежных потоков, основанного на ряде сценариев потрясений.

В таблице ниже представлен анализ сроков погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года. Следует отметить, что отрицательная разница в ликвидности в размере 29,117,413 тыс. сом вызвана тем, что остатки на текущих счетах клиентов включены в суммы, подлежащие выплате менее чем за один месяц, в раскрытии ликвидности, в то время как в соответствии с ожиданиями Руководства, сроками погашения эти счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник фондирования для Банка, поскольку значительная часть счетов клиентов Банка принадлежит государственным организациям (например, таких как Социальный Фонд КР). Таким образом, отрицательное раскрытие ликвидности по договорным срокам погашения до 1 года значительно сокращается и становится положительным, если применяются поведенческие сроки погашения.

Руководство считает, что акционеры продолжат оказывать достаточную финансовую поддержку Банку, чтобы он мог выполнять свои обязательства в обозримом будущем, которое, по мнению Руководства, составляет не менее 12 месяцев с даты составления настоящей финансовой отчетности.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения.

2024

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	73,303,664	-	-	-	-	73,303,664
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	6,093,754	-	2,255,503	1,782,071	-	10,131,328
Кредиты, выданные клиентам	593,983	261,517	3,227,446	33,554,465	9,812,181	47,389,592
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	15	2,170	5,251	925,920	1,521,016	2,454,372
Инвестиции в ценные бумаги	43,513	12,263	3,928,841	9,584,840	6,645,209	20,214,666
Прочие финансовые активы	2,105,930	-	-	-	-	2,105,930
	82,080,859	275,950	9,417,041	45,847,296	17,978,406	155,599,552
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	361,275	-	-	-	-	361,275
Текущие счета и депозиты клиентов	113,554,710	58,115	3,587,770	1,984,217	326	119,185,138
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	22,580	-	-	-	-	22,580
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	3,195	101,729	243,708	3,946,394	1,152,085	5,447,111
Прочие привлеченные средства	-	2,431	25,486	293,507	3,727,176	4,048,600
Производные финансовые обязательства	578,452	-	-	-	-	578,452
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	909,289	-	-	-	-	909,289
Обязательства по аренде	67,285	8,921	37,467	65,840	6,104	185,617
Прочие финансовые обязательства	1,328,850	-	-	-	-	1,328,850
	116,825,636	171,196	3,894,431	6,289,958	4,885,691	132,066,912
Разница между активами и обязательствами	(34,744,777)	104,754	5,522,610	39,557,338	13,092,715	23,532,640

2023

	<u>До востребования и менее 1 месяца</u>	<u>От 1 до 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Итого</u>
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	43,569,385	47,436	-	-	-	43,616,821
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	8,503,741	-	974,640	192,534	-	9,670,915
Кредиты, выданные клиентам	349,921	292,311	2,864,483	27,738,701	7,653,493	38,898,909
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	-	-	9,261	227,294	78,170	314,725
Инвестиции в ценные бумаги	-	32,518	630,360	5,749,928	8,087,985	14,500,791
Прочие финансовые активы	515,120	-	-	-	-	515,120
	52,938,167	372,265	4,478,744	33,908,457	15,819,648	107,517,281
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	267,668	-	-	-	-	267,668
Текущие счета и депозиты клиентов	65,001,628	1,752,790	6,937,464	3,738,148	30	77,430,060
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	3,542	-	-	-	-	3,542
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	1,055,665	57,472	362,997	2,324,359	1,333,344	5,133,837
Прочие привлеченные средства	107,292	81,192	1,472,403	156,807	3,768,076	5,585,770
Производные финансовые обязательства	301,752	46,547	35,814	-	-	384,113
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	94,071	-	-	-	-	94,071
Обязательства по аренде	4,735	8,921	37,467	65,840	6,104	123,067
Прочие финансовые обязательства	548,618	-	-	-	-	548,618
	67,384,971	1,946,922	8,846,145	6,285,154	5,107,554	89,570,746
Разница между активами и обязательствами	(14,446,804)	(1,574,657)	(4,367,401)	27,623,303	10,712,094	17,946,535

В таблице ниже приводится анализ недисконтированных финансовых обязательств с разбивкой по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года:

В тысячах кыргызских сом

2024

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	Более 1 года	Общая валовая сумма оттока	Балансовая стоимость
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	361,275	-	-	-	361,275	361,275
Текущие счета и депозиты клиентов	104,397,671	1,549,766	9,531,981	5,235,327	120,714,745	119,185,138
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	22,580				22,580	22,580
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	3,195	103,603	271,626	5,279,900	5,658,324	5,447,111
Прочие привлеченные средства	7,971	724	27,261	6,093,319	6,129,275	4,048,600
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	909,289				909,289	909,289
Обязательства по аренде	7,931	17,260	62,537	106,324	194,052	185,617
Прочие финансовые обязательства	1,328,850	-	-	-	1,328,850	1,328,850
Итого непроизводные финансовые обязательства	<u>107,038,762</u>	<u>1,671,353</u>	<u>9,893,405</u>	<u>16,714,870</u>	<u>135,318,390</u>	<u>131,488,460</u>
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые обязательства	578,452	-	-	-	578,452	578,452
Итого недисконтированные финансовые обязательства	<u>107,617,214</u>	<u>1,671,353</u>	<u>9,893,405</u>	<u>16,714,870</u>	<u>135,896,842</u>	<u>132,066,912</u>

В тысячах кыргызских сом

2023

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	Более 1 года	Общая валовая сумма оттока	Балансовая стоимость
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	267,668	-	-	-	267,668	267,668
Текущие счета и депозиты клиентов	65,085,740	1,923,064	7,459,328	4,030,611	78,498,743	77,430,060
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	3,542	-	-	-	3,542	3,542
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	1,056,666	59,599	402,084	2,393,505	3,911,814	5,133,837
Прочие привлеченные средства	116,708	94,385	1,636,294	5,092,331	6,939,718	5,585,770
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	94,071	-	-	-	94,071	94,071

В тысячах кыргызских сом

2023

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	Более 1 года	Общая валовая сумма оттока	Балансовая стоимость
Обязательства по аренде	5,423	10,243	42,261	81,902	139,829	123,067
Прочие финансовые обязательства	548,618	-	-	-	548,618	548,618
Итого непроизводные финансовые обязательства	67,178,436	2,087,291	9,539,967	11,598,349	90,404,003	89,186,633

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Производные финансовые обязательства	301,752	46,547	35,814	-	384,113	384,113
Итого недисконтированные финансовые обязательства	67,480,188	2,133,798	9,575,781	11,598,349	90,788,116	89,570,746

38.3 Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на прибыль или капитал Банка, или на его способность соответствовать бизнес-целям будет неблагоприятное влияние изменения уровня стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска и других ценовых рисков. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены влиянию общих и специфических рыночных движений, и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за пределы допустимых параметров, обеспечивая при этом оптимизацию доходности, полученной для принятого риска.

Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска на основании рекомендаций, полученных от Управления риск-менеджмента. Независимая оценка рыночных рисков и мониторинг соблюдения рыночных рисков осуществляется Управлением риск-менеджмента, который ежемесячно отчитывается перед Комитетом по управлению рисками.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

38.4 Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Риск изменения процентной ставки - это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих уровней рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличить уровень процентной маржи, но они также могут снизить ее или, в случае неожиданного изменения процентных ставок, привести к убыткам.

Объем позиций по инструментам, по которым Банк выплачивал проценты с использованием плавающей процентной ставки (в основном, шестимесячная ставка Libor в долларах США) на отчетную дату составляет 6,431 тыс. сом (2023 г.: 9,293 тыс. сом).

Управление процентным риском на основе анализа сроков пересмотра процентных ставок дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

38.5 Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в различных иностранных валютах. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 гг. может быть представлена следующим образом:

				2024
	Кыргызский Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого
В тысячах кыргызских сом				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	40,699,488	21,010,595	11,593,581	73,303,664
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1,017,367	4,819,917	4,294,044	10,131,328
Кредиты, выданные клиентам	44,153,267	3,218,766	17,559	47,389,592
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2,288,910	165,462		2,454,372
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	17,953,586	2,252,805	8,275	20,214,666
Прочие финансовые активы	1,921,723	8,054	176,153	2,105,930
	108,034,341	31,475,599	16,089,612	155,599,552
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	309,637	24,484	27,154	361,275
Текущие счета и депозиты клиентов	84,893,896	26,525,044	7,766,198	119,185,138
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	22,409	170	1	22,580
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	5,440,183	6,928	-	5,447,111
Прочие привлеченные средства	3,883,717	164,883	-	4,048,600
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	871,056	38,233	-	909,289
Обязательства по аренде	123,332	62,285	-	185,617
Прочие финансовые обязательства	1,205,847	102,664	20,339	1,328,850
	96,750,077	26,924,691	7,813,692	131,488,460
Общий эффект от производных финансовых инструментов	9,617,754	(3,508,929)	(6,687,277)	(578,452)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2024	20,902,018	1,041,979	1,588,643	23,532,640

				2023
В тысячах кыргызских сом	Кыргызский Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	28,628,509	9,080,220	5,908,092	43,616,821
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	321,305	7,727,540	1,622,070	9,670,915
Кредиты, выданные клиентам	36,772,842	1,937,127	188,940	38,898,909
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	268,524	46,201	-	314,725
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	12,184,590	2,306,295	9,906	14,500,791
Прочие финансовые активы	368,717	11,467	134,936	515,120
	78,544,487	21,108,850	7,863,944	107,517,281
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	140,128	36,297	91,243	267,668
Текущие счета и депозиты клиентов	55,029,892	19,473,646	2,926,522	77,430,060
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	3,516	25	1	3,542
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	5,124,465	9,372	-	5,133,837
Прочие привлеченные средства	5,460,030	125,740	-	5,585,770
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	84,411	9,660	-	94,071
Обязательства по аренде	110,917	12,150	-	123,067
Прочие финансовые обязательства	238,589	303,496	6,533	548,618
	66,191,948	19,970,386	3,024,299	89,186,633
Общий эффект от производных финансовых инструментов	5,576,218	(1,659,330)	(4,301,001)	(384,113)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2023	17,928,757	(520,866)	538,644	17,946,535

38.6 Страновой риск

Страновой риск - это риск убытков для банка из-за изменений экономических, социальных условий и других событий в зарубежных странах в результате международного кредитования, иностранных инвестиций и других трансграничных операций.

КУАП осуществляет контроль над риском в законодательной и регулирующей сфере и оценивает его влияние на деятельность Банка. Такой подход позволяет Банку минимизировать возможные потери от колебаний инвестиционного климата в Кыргызской Республике.

На 31 декабря 2024 года Банк имеет остатки денежных средств на счетах в финансовых институтах в размере не более 2 %, которые находятся под международными ограничительными мерами. Со стороны Банка принимаются возможные мероприятия для размещения средств на другие альтернативные финансовые институты путем установления новых корреспондентских отношений.

Географическая концентрация активов и обязательств представлена ниже:

В тысячах кыргызских сом	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не входящие в ОЭСР		Итого
			Страны ОЭСР		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	52,629,368	10,053,944	10,375,584	244,768	73,303,664
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1,895,053	7,743,435	35,584	457,256	10,131,328
Кредиты, выданные клиентам	47,389,592	-	-	-	47,389,592
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2,454,372	-	-	-	2,454,372
Инвестиции в ценные бумаги	20,214,666	-	-	-	20,214,666
Прочие финансовые активы	2,105,930	-	-	-	2,105,930
	126,688,981	17,797,379	10,411,168	702,024	155,599,552
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	358,021	40	3,214	-	361,275
Текущие счета и депозиты клиентов	118,203,212	791,304	25,804	164,818	119,185,138
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	22,580	-	-	-	22,580
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	5,447,111	-	-	-	5,447,111
Прочие привлеченные средства	4,048,600	-	-	-	4,048,600
Производные финансовые обязательства	578,452	-	-	-	578,452
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	909,289	-	-	-	909,289
Обязательства по аренде	185,617	-	-	-	185,617
Прочие финансовые обязательства	1,328,850	-	-	-	1,328,850
	131,081,732	791,344	29,018	164,818	132,066,912
На 31 декабря 2024	(4,392,751)	17,006,035	10,382,150	537,206	23,532,640

В тысячах кыргызских сом	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не входящие в ОЭСР		Страны ОЭСР	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	38,785,950	1,613,801	2,156,822	1,060,248	43,616,821	
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	2,276,700	1,091,637	5,354,003	948,575	9,670,915	
Кредиты, выданные клиентам	38,898,909	-	-	-	38,898,909	
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	314,725	-	-	-	314,725	
Инвестиции в ценные бумаги	14,500,791	-	-	-	14,500,791	
Прочие финансовые активы	515,120	-	-	-	515,120	
	95,292,195	2,705,438	7,510,825	2,008,823	107,517,281	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	190,685	62,326	-	14,657	267,668	
Текущие счета и депозиты клиентов	76,667,337	469,924	205,629	87,170	77,430,060	
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	3,542	-	-	-	3,542	
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	5,133,837	-	-	-	5,133,837	
Прочие привлеченные средства	4,721,141	-	-	864,629	5,585,770	
Производные финансовые обязательства	384,113	-	-	-	384,113	
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	94,071	-	-	-	94,071	
Обязательства по аренде	123,067	-	-	-	123,067	
Прочие финансовые обязательства	548,618	-	-	-	548,618	
	87,866,411	532,250	205,629	966,456	89,570,746	
На 31 декабря 2023	7,425,784	2,173,188	7,305,196	1,042,367	17,946,535	

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлен анализ того, как движение сома по отношению к соответствующим валютам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года может вызвать увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка, описанные ниже. Этот анализ был проведен за вычетом налогов и основан на изменениях обменных курсов, которые, по мнению Банка, вполне возможны на конец отчетного периода.

В тысячах кыргызских сом	2024	2023
Повышение курса доллара США по отношению к сому на 15% (2023: 30%)	156,297	(156,260)
Повышение курса других валют по отношению к сому на 15% (2023: 30%)	238,296	161,593
Понижение курса доллара США по отношению к сому на 15% (2023: 30%)	(156,297)	156,260
Понижение курса других валют по отношению к сому на 15% (2023: 30%)	(238,296)	(161,593)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенной выше таблице отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при прочих равных. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Таюке следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Таюке ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

38.7 Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

38.8 Вопросы, относящиеся к климату

Банк и его клиенты могут столкнуться со значительными климатическими рисками в будущем. Эти риски включают угрозу финансовых потерь и неблагоприятные нефинансовые воздействия, которые включают политические, экономические и экологические меры реагирования на изменение климата. Основные источники климатических рисков определяются как физические и переходные риски.

Физические риски возникают из-за экстремальных погодных явлений, таких как ураганы, наводнения и лесные пожары, а также долгосрочных изменений климатических условий, таких как устойчивые высокие температуры, волны тепла и засухи.

Переходные риски могут возникнуть в результате перехода к экономике с нулевым уровнем выбросов, например, изменения в законах и нормативных актах, судебные разбирательства, связанные с

невозможностью компенсации или адаптации, а также изменения в предложении и спросе на определенные товары, продукты и услуги из-за изменений в поведении потребителей и спросе инвесторов.

Эти риски подвергаются все большему контролю со стороны регулирующих, политических и общественных органов как на национальном, так и на международном уровне. Хотя некоторые физические риски могут быть предсказуемы, существуют значительные неопределенности относительно масштабов и сроков их проявления. Что касается рисков перехода, сохраняется неопределенность относительно предстоящих регулирующих и политических изменений, потребительского спроса и изменений в цепочках поставок.

Банк предполагает активно принимать участие в деле включения климатических рисков в свою систему управления рисками, включая разработку соответствующих показателей риска и создание Комитета по климатическим рискам, ответственного за разработку политики, процессов и мер контроля для интеграции климатических рисков в управление ключевыми категориями рисков.

Кроме того, Банк пересмотрел свои модели, чтобы учесть климатические риски и их влияние на кредитный риск заемщика. В этом году Банк также улучшил свои системы сбора данных для достижения своих целей, связанных с климатом. Несмотря на достигнутый прогресс, Банк признает необходимость дальнейших усилий по полной интеграции климатических факторов в оценки и протоколы управления рисками Банка.

39 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Страной, обладающей конечным контролем над Банком, является Кабинет министров Кыргызской Республики в лице Фонда по управлению государственным имуществом при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики. Страна, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с участием ключевого управленческого персонала и связанными с ними сторонами

Общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на ключевой управленческий персонал, за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, может быть представлен следующим образом:

		2024	2023
Члены Совета директоров		12,285	9,966
Члены Правления		41,849	37,187
Шариатский Совет		1,254	1,107
Итого вознаграждения		55,388	48,260

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года соответствующие остатки и средние эффективные процентные ставки по операциям с ключевым управленческим персоналом, а также со связанными и ассоциированными с ним сторонами составили:

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2024			31 декабря 2023		
	Балансы связанных сторон	Средняя процентная ставка, %	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Средняя процентная ставка, %	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности
АКТИВЫ						
Кредиты выданные клиентам	72,729	10.5%	47,389,592	56,043	6.1%	38,898,909
Прочие активы	120	-	2,722,825	180	-	1,439,128

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2024			31 декабря 2023		
	Балансы связанных сторон	Средняя процентная ставка, %	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Средняя процентная ставка, %	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие счета и депозиты клиентов	4,059	0.0%	119,185,138	5,832	1.7%	77,430,060

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2024 и 2023 гг. в отношении операций с ключевым управленческим персоналом и связанными с ним сторонами составили:

В тысячах кыргызских сом	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности		Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	
	31 декабря 2024	31 декабря 2023	31 декабря 2024	31 декабря 2023
Процентные доходы	2,729	11,259,711	275	8,710,904
Процентные расходы	28	(4,131,217)	(87)	(2,738,559)
Комиссионные доходы	5	1,435,790	36	1,106,895
Операционные расходы	(5,545)	(3,865,121)	(4,577)	(2,810,888)

Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают акционеров Банка, а также компании над которыми акционеры Банка имеет контроль, совместный контроль или значительное влияние. Информация об операциях Банка с прочими связанными сторонами представлена ниже:

В тысячах кыргызских сом	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности		Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	
	31 декабря 2024	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2023	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Кредиты выданные клиентам	490,153	23.0%	47,389,592	25,094
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	25,233,511	1.2%	119,185,138	13,280,774
Прочие привлеченные средства	3,756,653	2.9%	4,048,600	4,027,181
Обязательства по аренде	40,135	12.0%	185,617	372

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты	2,315,137	-	-	13,846	-
--	-----------	---	---	--------	---

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2024 и 2023 гг. в отношении операций с прочими связанными сторонами составили:

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2024	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	31 декабря 2023	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности
		31 декабря 2023		31 декабря 2023
Процентные доходы	53,465	11,259,711	809,580	8,710,904
Амортизация государственной субсидии	115,110	140,314	221,460	313,956
Процентные расходы	(72,736)	(4,131,217)	(585,250)	(2,738,559)
Комиссионные доходы	665	1,435,790	7,322	1,106,895
Операционные расходы	(8,179)	(3,865,123)	(14,787)	(2,810,888)

Операции со связанными сторонами были произведены на рыночных условиях.

Банк применяет освобождение от применения требований МСФО (IAS) 24 к раскрытию информации в отношении операций со связанными сторонами и остатками по таким операциям, поскольку является связанной с государством организацией.

40 Сегментная отчетность

Деятельность Банка относится исключительно к банковским операциям и сконцентрирована в Кыргызской Республике.

В соответствии с МСФО 8, деятельность Банка не разделена на операционные сегменты и представляет собой единое законченное бизнес-подразделение. Председатель правления Банка принимает решения на основе совокупных результатов, и нет отделения какого-либо операционного сегмента от общей деятельности. Активы Банка в основном находятся в Кыргызской Республике. Доход Банка формируется за счет кыргызских источников.

41 События после отчетной даты

По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности никаких существенных событий или сделок, которые должны быть раскрыты в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» не произошло.