

**ЗАО «Кыргызский  
Инвестиционно-Кредитный Банк»**

Консолидированная финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года,  
и аудиторское заключение независимых аудиторов

## Содержание

Заявление руководства от ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности	3
Аудиторское заключение независимых аудиторов	4-10
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	11
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	14
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	15-123

**Заявление руководства от ответственности  
за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

---

Руководство ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (далее – «Банк») отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка и его дочерней организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2023 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие существенных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- представление информации, включая учетную политику, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований стандартов финансовой отчетности МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям стандартов финансовой отчетности МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и стандартов финансовой отчетности МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена руководством 25 марта 2024 года и от имени руководства ее подписали:



Г-н Р. Закир Махмуд  
Председатель Совета директоров



г-н Ариф Али  
Председатель Правления



г-н Нурдин Илебаев  
Руководитель финансовой  
деятельности



ОсОО «КПМГ Бишкек»  
Офис 201, Эркиндик 21  
Бишкек, Кыргызская Республика 720040  
Telephone +996 (312) 62 33 80  
Fax +996 (312) 62 38 56  
E-mail kpmg@kpmg.kg

# Аудиторское заключение НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

**Совету директоров и акционерам Закрытого акционерного общества «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»**

## Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (далее - «Банк») и его дочерней организации (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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



### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями, предписанными Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА) (в последней редакции постановления Правления Нацбанка Кыргызской Республики от 17 января 2024 года № 2024-П-12/1-3) (далее – «требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе 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 консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

### Ожидаемые кредитные убытки (ECL) по кредитам, выданным клиентам

См. Примечания 4, 5, 19 и 34 к консолидированная финансовой отчетности.

<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</b>
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют более 37% от величины активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).</p> <p>Группа использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий</li></ul>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Группы, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением наших собственных специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ мы провели следующие аудиторские процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— Протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному отнесению кредитов в соответствующие Стадии.</li></ul>

<p>дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— оценка вероятности дефолта (PD) и величины убытка в случае дефолта (LGD);</li><li>— прогноз ожидаемых денежных потоков для кредитов, выданных клиентам, относящихся к Стадии 3.</li></ul> <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам, и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>— Для выборки кредитов, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе, и для которых потенциальные изменения оценки ECL могут оказать значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы провели тестирование того, правильно ли Группа осуществила распределение по стадиям, посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Группой.</li><li>— Для выборки кредитов, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе, мы проверили корректность исходных данных, используемых для определения PD и LGD.</li><li>— В отношении кредитов, выданных клиентам и отнесенным к стадиям 1, 2 и 3, по которым оценка ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование дизайна и внедрения соответствующих моделей, а также соответствие вводных данных с подтверждающими документами на выборочной основе.</li><li>— Для выборки кредитов, отнесенных к Стадии 3, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на индивидуальной основе, и которые в основном включают кредиты, выданные юридическим лицами, мы критически оценили допущения, использованные Группой для оценки будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемого залогового обеспечения и сроков их реализации, на основании нашего понимания и доступной рыночной информации. Мы уделили особое внимание подверженности риску, которая потенциально может оказать наиболее значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность.</li></ul> <p>Мы оценили предсказательную способность моделей Группы, использованных для оценки ОКУ, путем сравнения оценок, сделанных по состоянию на 1 января 2023 года, с фактическими результатами за 2023 год.</p> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли должным образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.</p>
--	---



Функциональная валюта Группы	
См. Примечания 3(д) и 5 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Как указано в Примечании 3(д) к консолидированной финансовой отчетности, Банк определил доллар США (USD) в качестве своей функциональной валюты. Определение функциональной валюты требует значительного суждения руководства при оценке основных и других показателей в соответствии с МСФО (IAS) 21 для оценки валюты, которая отражает экономические последствия соответствующих операций, событий и обстоятельств с учетом основной экономической среды. Мы установили, что определение функциональной валюты является ключевым вопросом аудита, поскольку требует значительного профессионального суждения, а также вследствие характера и существенности вопроса.	Для анализа достаточности профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении определения функциональной валюты, наши аудиторские процедуры включали следующее: <ul style="list-style-type: none"><li>— Мы оценили соответствующие операции, события и обстоятельства, связанные с определением функциональной валюты Банка, и оценили, произошли ли какие-либо существенные изменения в этих операциях, событиях и обстоятельствах с даты, когда доллар США был определен в качестве функциональной валюты, что может привести к изменению функциональной валюты Банка.</li><li>— Мы проанализировали обоснованность выводов, сделанных руководством в отношении определения функциональной валюты.</li><li>— Мы оценили адекватность раскрытий в консолидированной финансовой отчетности Группы.</li></ul>

#### Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Ежеквартальном отчете эмитента Банка за первый квартал 2024 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по ней. Ежеквартальный отчет эмитента Банка за первый квартал 2024 года, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

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



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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 Группу, 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 процессом финансовой отчетности Группы.

#### **Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;



- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы 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 консолидированной 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 Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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



**Закрытое акционерное общество «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»**

**Аудиторское заключение независимых аудиторов**

**Страница 7**

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

Лытов С. И.  
Директор Аудиторского департамента

Нездемковский С. В.  
Исполнительный директор ОсОО «КПМГ Бишкек»  
Сертифицированный аудитор Кыргызской Республики,  
квалификационный сертификат аудитора  
Серия AD, №0544 от 6 июня 2022 года

25 марта 2024 года

**ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»**  
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
 за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

тыс. долл. США	Примечание	2023 г.	*2022 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7	47,866	35,215
Процентные расходы	7	(17,910)	(13,965)
<b>Чистый процентный доход до убытков от формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам</b>		<b>29,956</b>	<b>21,250</b>
Восстановление/(формирование) резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	8	556	(4,709)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>30,512</b>	<b>16,541</b>
Комиссионные доходы	9	13,114	10,119
Комиссионные расходы	9	(7,993)	(5,702)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>5,121</b>	<b>4,417</b>
Доходы от страховой деятельности	10	2,122	1,913
Расходы на услуги страхования	10	(546)	35
Чистые расходы по договорам перестрахования	10	(1,175)	(1,455)
<b>Результат оказания услуги страхования</b>		<b>401</b>	<b>492</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	11	13,613	13,431
Доля в прибыли ассоциированного предприятия	21	1,728	1,124
Дивидендный доход	21	331	203
Прочие операционные доходы	12	268	1,379
Убыток от модификации условий финансовых активов		(22)	(406)
<b>Операционные доходы до прочих административных расходов, убытка от обесценения нефинансовых активов и налога</b>		<b>51,952</b>	<b>37,181</b>
Восстановление/(начисление) убытков от обесценения	13	935	(590)
Расходы на персонал	14	(14,980)	(13,828)
Прочие общие и административные расходы	15	(12,103)	(9,979)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>25,804</b>	<b>12,784</b>
Расход по налогу на прибыль	16	(2,644)	(1,380)
<b>Прибыль за год</b>		<b>23,160</b>	<b>11,404</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы по результатам пересчета операций в иностранной валюте		(345)	(98)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(345)</b>	<b>(98)</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<b>22,815</b>	<b>11,306</b>
<b>Прибыль, причитающаяся:</b>			
Акционерам Банка		22,920	11,219
Неконтролирующим долям участия		240	185
		<b>23,160</b>	<b>11,404</b>
<b>Всего совокупного дохода, причитающегося:</b>			
Акционерам Банка		22,684	11,153
Неконтролирующим долям участия		131	153
		<b>22,815</b>	<b>11,306</b>

\* Группа первоначально применила МСФО (IFRS) 17 по состоянию на 1 января 2023 года. В соответствии с выбранным методом перехода сравнительная информация была пересчитана. В результате перехода на МСФО (IFRS) 17 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительной информации было изменено соответствующим образом. Примечание 4(п).

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 15 по 123, была одобрена руководством 25 марта 2024 года и от имени руководства ее подписали:



г-н Р. Закир Махмуд  
 Председатель Совета директоров



г-н Ариф Али  
 Председатель Правления



г-н Нурдин Илебаев  
 Руководитель финансовой деятельности

тыс. долл. США	Приме- чание	31 декабря 2023 г.	*31 декабря 2022 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	17	320,079	305,838
Депозиты в иностранных банках	18	-	5,001
Кредиты, выданные клиентам	19	233,680	183,893
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	7,906	442
Инвестиции в ассоциированное предприятие	21	6,800	5,066
Основные средства и нематериальные активы	23	27,209	20,914
Активы в форме права пользования	24	3,306	3,775
Активы по договорам страхования	25	802	811
Активы по договорам перестрахования	25	1,241	934
Прочие активы	26	23,596	29,393
<b>Всего активов</b>		<b>624,619</b>	<b>556,067</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	28	10,069	15,645
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	29	194,132	187,032
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	29	213,760	197,185
Долговые ценные бумаги выпущенные	30	1,613	1,773
Обязательства по аренде	27	3,416	3,984
Прочие заемные средства	31.1	58,478	30,339
Субординированный долг	31.2	1,113	1,135
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	16	1,328	1,068
Обязательства по договорам страхования	25	1,830	1,294
Обязательства по договорам перестрахования		589	594
Прочие обязательства	32	18,645	19,187
<b>Всего обязательств</b>		<b>504,973</b>	<b>459,236</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	35	23,000	17,500
Эмиссионный доход		495	495
Резерв накопленных курсовых разниц		(1,231)	(995)
Прочие резервы	35	9,287	9,287
Нераспределенная прибыль		85,198	67,778
<b>Всего собственного капитала, причитающегося акционерам Банка</b>		<b>116,749</b>	<b>94,065</b>
Неконтролирующим долям участия	22	2,897	2,766
<b>Всего собственного капитала</b>		<b>119,646</b>	<b>96,831</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>624,619</b>	<b>556,067</b>

\* Группа первоначально применила МСФО (IFRS) 17 по состоянию на 1 января 2023 года. В соответствии с выбранным методом перехода сравнительная информация была пересчитана. В результате перехода на МСФО (IFRS) 17 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительной информации было изменено соответствующим образом. Примечание 4(п).

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 15 по 123, была одобрена руководством 25 марта 2024 года и от имени руководства ее подписали:



г-н Р. Закир Махмуд  
 Председатель Совета директоров



г-н Ариф Али  
 Председатель Правления



г-н Нурдин Илебаев  
 Руководитель финансовой  
 деятельности

тыс. долл. США	Примечание	2023 г.	2022 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Процентные доходы полученные		46,260	35,793
Процентные расходы выплаченные		(18,515)	(13,195)
Комиссионные доходы полученные		13,114	10,119
Комиссионные расходы выплаченные		(7,993)	(5,702)
Страховые премии полученные		2,174	2,119
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам		(1,623)	(1,674)
Страховые претензии выплаченные, нетто		(150)	(73)
Чистые поступления от сделок «спот» с иностранной валютой		13,524	14,435
Поступления по прочим доходам		806	852
Расходы на персонал		(14,822)	(12,190)
Прочие общие и административные расходы		(7,198)	(6,269)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>			
Кредиты, выданные клиентам		(55,507)	(2,081)
Депозиты в иностранных банках		5,001	(5,001)
Прочие активы		5,503	(13,491)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		(5,552)	7,433
Текущие счета и депозиты клиентов		34,294	80,937
Прочие обязательства		(486)	1,465
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>		<b>8,830</b>	<b>93,477</b>
Налог на прибыль уплаченный		(1,488)	(1,593)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>7,342</b>	<b>91,884</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Дивиденды, полученные от ассоциированного предприятия	21	290	203
Приобретение инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости		(6,334)	-
Погашение инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости		-	696
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(9,538)	(3,991)
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		<b>(15,582)</b>	<b>(3,092)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Размещение/погашение долговых ценных бумаг выпущенных	31.3	(95)	1,298
Погашение обязательств по аренде	31.3	(1,054)	(1,131)
Поступление прочих привлеченных средств	31.3	42,313	13,008
Погашение прочих привлеченных средств	31.3	(12,674)	(26,684)
Погашение субординированного долга		(75)	(57)
<b>Поступление/(использование) денежных средств от/в финансовой деятельности</b>		<b>28,415</b>	<b>(13,566)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>20,175</b>	<b>75,226</b>
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(6,140)	(6,317)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	17	305,838	236,940
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		206	(11)
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года</b>	<b>17</b>	<b>320,079</b>	<b>305,838</b>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 15 по 123, была одобрена руководством 25 марта 2024 года и от имени руководства ее подписали:



г-н Р. Закир Махмуд  
 Председатель Совета директоров



г-н Ариф Али  
 Председатель Правления



г-н Нурдин Илебаев  
 Руководитель финансовой деятельности

Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка

тыс. долл. США	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв накопленных курсовых разниц	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала Причитающегося собственникам	Неконтролирующие доли участия	Всего
Остаток на 1 января 2022 года	17,500	495	(929)	9,287	56,559	82,912	2,613	85,525
Прибыль за год	-	-	-	-	11,219	11,219	185	11,404
<b>Прочий совокупный доход</b>								
Курсовые разницы по результатам пересчета операций в иностранной валюте	-	-	(66)	-	-	(66)	(32)	(98)
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	(66)	-	11,219	11,153	153	11,306
Остаток на 31 декабря 2022 года*	17,500	495	(995)	9,287	67,778	94,065	2,766	96,831
Остаток на 1 января 2023 года	17,500	495	(995)	9,287	67,778	94,065	2,766	96,831
Прибыль за год	-	-	-	-	22,920	22,920	240	23,160
<b>Прочий совокупный доход</b>								
Курсовые разницы по результатам пересчета операций в иностранной валюте	-	-	(236)	-	-	(236)	(109)	(345)
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	(236)	-	22,920	22,684	131	22,815
Увеличение разрешенного к выпуску и выпущенного акционерного капитала	5,500	-	-	-	(5,500)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	23,000	495	(1,231)	9,287	85,198	116,749	2,897	119,646

\* Группа первоначально применила МСФО (IFRS) 17 по состоянию на 1 января 2023 года. В соответствии с выбранным методом перехода сравнительная информация была пересчитана. В результате перехода на МСФО (IFRS) 17 Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительной информации было изменено соответствующим образом. Примечание 4(п).

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 15 по 123, была одобрена руководством 25 марта 2024 года и от имени руководства ее подписали:



г-н Р. Закир Махмуд  
Председатель Совета директоров



г-н Ариф Али  
Председатель Правления



г-н Нурдин Илебаев  
Руководитель финансовой деятельности

## **1 Отчитывающееся предприятие**

### **(а) Основная деятельность**

Банк был учрежден в Кыргызской Республике в форме закрытого акционерного общества 19 января 2001 года.

7 августа 2000 года Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики (далее, «Фонд по управлению государственным имуществом»), Фонд экономического развития Ага-Хана («ФЭРАХ»), Немецкая компания инвестиций и развития («DEG»), Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»), Международная финансовая корпорация («МФК») и Немецкий государственный банк развития («KfW») подписали Международное финансовое соглашение («МФС») о создании финансово-экономической организации с целью долгосрочного развития экономики Кыргызской Республики. МФС было утверждено Указом Президента № 303 от 25 октября 2000 года.

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций №046, полученную от Национального банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР») 22 июня 2017 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБКР.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имел 53 пункта обслуживания (23 филиала и 30 сберкасс), расположенных на территории Кыргызской Республики (31 декабря 2022 года: 23 филиала и 29 сберкасс).

Юридический адрес Банка: Кыргызская Республика, 720040, г. Бишкек, бульвар Эркиндик, 21.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк имеет дочернее предприятие - страховую компания ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company», зарегистрированную в Кыргызской Республике. Основной деятельностью ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» является страхование имущества, транспортных средств (включая ответственность третьих сторон), жизни, страхование подрядчиков от всех рисков и прочие виды страхования.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов доля собственности Банка в ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» составляет 51% акционерного капитала.

### **(б) Акционеры**

Контролирующим лицом Группы является ФЭРАХ, который является членом сети Ага Хана по Развитию (САХР), представляющей собой группу частных, международных, неконфессиональных агентств развития. Управление САХР осуществляет Исмаилитский Имамат. Его Высочество Ага Хан, основатель и председатель САХР, является 49-м наследственным имамом (духовным лидером) мусульман-исмаилитов шиитского толка. Исмаилитский Имамат является наднациональным образованием и не имеет акционеров, владеющих 20% и более акций.

12 декабря 2022 года ФЭРАХ, МФК, и DEG подписали договор купли-продажи, в соответствии с которым каждая из перечисленных организаций - МФК, ЕБРР и DEG (совместно именуемых «Международные финансовые институты» (МФИ)) продала 3,500 акций ФЭРАХ. Сделка была зарегистрирована акционерами Банка 31 января 2023 года. В результате продажи доля владения ФЭРАХ увеличилась до 60%.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк имел следующую структуру акционеров:

Акционеры	2023 г. %	2022 г. %
Фонд экономического развития Ага-Хана	66	60
Хабиб Банк Лимитед	18	18
DEG - Немецкая корпорация по инвестициям и развитию	2	4
Европейский банк реконструкции и развития	2	4
Международная финансовая корпорация	2	4
Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики	10	10
<b>Всего</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

На основании Генерального договора купли-продажи от 14 декабря 2017 года и Договора купли-продажи от 12 декабря 2022 года, соглашения о продаже последних пакетов акций МФИ были заключены в декабре 2023 года. 28 февраля 2024 года КИКБ зарегистрировал передачу акций от МФИ в пользу ФЭРАХ (каждая из перечисленных организаций - ЕБРР, МФК и DEG - передала 2% акций ФЭРАХ).

Структура акционеров Банка по состоянию на 28 февраля 2024 года была следующей:

1. ФЭРАХ - 72%
2. НВЛ - 18%
3. Правительство Кыргызской Республики - 10%

В рамках реализации Программы приватизации государственного имущества в Кыргызской Республик на 2023-2025 годы, 2 февраля 2023 года Агентство по управлению государственным имуществом предложило акционерам Банка купить 10% акций, принадлежащих Правительству. Все акционеры отказались от своих прав преимущественного приобретения (10%) акций, предложенных Агентством по управлению государственным имуществом при Кабинете министров Кыргызской Республики.

## 2 Применение новых и пересмотренных стандартов

### (а) Новые стандарты финансовой отчетности МСФО и поправки к стандартам финансовой отчетности МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности Группа применила следующие новые и пересмотренные выпущенные стандарты финансовой отчетности МСФО:

<b>Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация</b>	<b>Применимые для годовых периодов, начинающихся на указанную дату или после нее</b>
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», включая Поправки к первоначальному применению МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и МСФО (IFRS) 9 - Сравнительная информация	1 января 2023 г.
Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО)	1 января 2023 г.
Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8)	1 января 2023 г.
Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки (Поправки к МСФО (IAS)12)	1 января 2023 г.

## **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»**

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования, договорам перестрахования и к инвестиционным договорам с условиями дискреционного участия. Стандарт вводит общую модель оценки, которая оценивает группы договоров на основе оценок Группой текущей стоимости будущих денежных потоков, которые, как ожидается, возникнут по мере исполнения Группой договоров, а также вводит явно выраженную рисковую поправку на нефинансовый риск и маржу за предусмотренные договором услуги.

В соответствии с МСФО (IFRS) 17 выручка по страхованию в каждом отчетном периоде представляет собой изменение в обязательствах по оставшейся части покрытия, которые относятся к услугам, за предоставление которых Группа ожидает получить возмещение, и распределение премий, которые относятся к восстановлению аквизиционных денежных потоков. Кроме того, инвестиционные компоненты исключаются из выручки по страхованию и расходов по страховым услугам.

Группа более не применяет эквивалентный учет к активам и обязательствам, связанным со страхованием.

Группа применяет подход на основе распределения премии (Premium Allocation Approach - PAA) с целью упрощения оценки договоров в сегменте страхования, не связанного со страхованием жизни, за исключением группы приобретенных договоров, которые не соответствуют требованиям PAA. При оценке обязательств по оставшейся части покрытия PAA аналогичен порядку учета, ранее использовавшемуся Группой. Однако, при оценке обязательства по возникшим требованиям Группа теперь дисконтирует будущие денежные потоки (кроме случаев, когда ожидается, что они возникнут через один год или менее с даты возникновения требований) и включает явно выраженную рисковую поправку на нефинансовый риск.

Ранее все аквизиционные расходы признавались и представлялись как активы, отдельные от соответствующих договоров страхования («отложенные аквизиционные расходы») до тех пор, пока эти затраты не были включены в состав прибыли или убытка и прочего совокупного дохода. В соответствии с МСФО (IFRS) 17 только те аквизиционные денежные потоки, которые возникли до признания связанных договоров страхования, признаются в качестве отдельных активов и проверяются на возмещаемость. Эти активы представлены в балансовой стоимости соответствующего портфеля договоров и их признание прекращается после того, как были признаны соответствующие договоры.

Доходы и расходы по договорам перестрахования теперь представляются как единая чистая сумма в составе прибыли или убытка. Ранее суммы, взысканные с перестраховщиков, и расходы по перестрахованию представлялись отдельно.

Характер и влияние принятия МСФО (IFRS) 17 на консолидированную финансовую отчетность Группы по состоянию на 1 января 2022 года, 31 декабря 2022 года и 31 декабря 2023 года описаны далее:

- Принятие нового стандарта не привело к реклассификации договоров страхования или договоров перестрахования.
- Группа не выявила договоры страхования, которые должны были быть признаны обременительными, и, следовательно, компонент убытков не был признан.
- Все договоры страхования в рамках деятельности по общему страхованию имеют период покрытия не более одного года, за исключением случаев, указанных далее, и были переоценены с использованием подхода PPA.
- Группа отступила от требований МСФО (IFRS) 17 в отношении оценки долгосрочных индивидуальных договоров страхования жизни, поскольку влияние было оценено как незначительное.
- Группа не производила переоценку обязательств по возникшим требованиям, поскольку ожидаемый период урегулирования претензий составляет один год или менее.

- Группа применила подход РАА к договорам перестрахования, обеспечивающий как пропорциональное, так и непропорциональное перестрахование, поскольку период покрытия во всех группах договоров перестрахования составляет один год или менее.
- Аквизиционные денежные потоки относятся на расходы по мере их возникновения, поскольку период покрытия по каждому договору составляет один год или менее.

На основании вышеуказанного, нераспределенная прибыль Группы не была затронута. Сравнительные суммы, относящиеся к классификации активов и обязательств по договорам страхования и перестрахования, были пересчитаны.

Группа изменила представление агрегированных портфелей договоров страхования и перестрахования и представила их отдельно:

- выпущенные договоры страхования, являющиеся активами;
- выпущенные договоры страхования, являющиеся обязательствами;
- удерживаемые договоры перестрахования, являющиеся активами; и
- удерживаемые договоры перестрахования, являющиеся обязательствами.

Группа также изменила представление консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

- выручка по страхованию;
- расходы по страховым услугам;
- чистые расходы по удерживаемым договорам перестрахования;
- финансовые доходы и расходы по выпущенным договорам страхования и удерживаемым договорам перестрахования.

Остальные стандарты не оказали существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

#### **(б) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию**

Ряд новых стандарта вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2023 года, с возможностью досрочного применения. Однако Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

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

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

Как указано в Примечании 31, у Группы имеются прочие привлеченные средства, содержащие специальные ковенанты. Поскольку эти обязательства классифицированы в категорию долгосрочных обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года, то в случае нарушения в будущем соответствующих ковенантов Группе может потребоваться погасить обязательства в срок раньше срока погашения, указанного в договоре. Группа оценивает возможное влияние поправок на классификацию данных обязательств и соответствующие раскрытия информации как незначительное.

#### **Прочие стандарты**

Следующие новые стандарты и поправки к ним, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

— *Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой (Поправки к МСФО (IFRS) 16);*

- *Договоренности о финансировании поставщиков (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7);*
- *Отсутствие возможности обмена (Поправки к МСФО (IAS) 21).*

### **3 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

#### **(а) Заявление о соответствии**

Данная финансовая отчетность представляет собой консолидированную финансовую отчетность ЗАО «Кыргызский Инвестиционный-Кредитный банк» (далее - «Банк») и его дочерней компании ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» (вместе именуемых «Группа»).

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («стандартами финансовой отчетности МСФО»).

#### **(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Кыргызской Республике**

Экономические условия в Кыргызской Республике в 2023 году были аналогичны экономическим условиям в 2022 году. Мировая экономика практически преодолела вспышку Covid-19, но одно из главных геополитических потрясений (российско-украинский вопрос) все еще действует, включая все вопросы санкций в отношении Российской Федерации. Такая ситуация продолжает оказывать влияние на рынок Кыргызстана, как и в прошлом году.

Законы и нормативные акты, влияющие на бизнес в Кыргызстане, продолжают меняться. Будущее направление развития Кыргызской Республики в большой степени зависит от налоговой и денежно-кредитной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В 2023 году правительство Кыргызстана приняло комплекс серьезных фискальных и административных мер по (i) налоговому и таможенному надзору, (ii) усилению финансового контроля в государственных и публичных компаниях и организациях.

Номинальный ВВП в 2023 году превысил 1,228 млрд сомов, что значительно превышает показатели предыдущих периодов. Реальный рост ВВП экономики Кыргызстана составил 106,2% (прогноз правительства 104,0%). Рост промышленного сектора составил 2,7%, сферы услуг – 6,2%, аграрного сектора – 0,6%, строительного сектора – 10,3%. Годовая инфляция в 2023 году снизилась по сравнению с 2022 годом и составила 7,2%. (<https://www.stat.kg/ru/news/po-itogam-tekushhego-goda-dostignut-rost-valovogo-vnutrennego-produkta/>)

Социально-политическую ситуацию в 2023 году можно охарактеризовать как относительно стабильную. Что касается темпа роста реального ВВП, то по прогнозу правительства он составит 105.0% в 2024 году. Кроме того, следует учитывать определенные факторы:

- дальнейшее повышение цен и рост инфляции,
- расширение санкций против России и их соответствующее влияние,
- неустойчивую работу энергетического сектора.

Деловое сообщество в целом все еще находилось под некоторым давлением неопределенностей, связанных с новой налоговой политикой, макроэкономическими факторами, волатильностью обменного курса. Правительство объявило масштабную борьбу с коррупцией и организованной преступностью, по стране прокатилась серия громких арестов чиновников различного уровня и бизнесменов. Деловое сообщество продолжало следить за макроэкономической и государственной политикой. Государственные органы продолжали заявлять о своей приверженности взвешенной экономической стратегии, значительном увеличении доходов населения в рамках государственного бюджета, значительном увеличении числа налогоплательщиков за счет внедрения новых технологий (pos-терминалы, карты, цифровые услуги и т.д.) и, таким образом, снижения теневой экономики.

Реализация денежно-кредитной политики в 2023 году осуществлялась в условиях неопределенности, вызванной внешними факторами, инфляционным давлением и дефицитом торгового баланса. Учитывая вышеизложенные факторы, Национальный банк Кыргызской Республики (Регулятор) проводил достаточно осторожную денежно-кредитную политику. Регулятор продолжил ужесточение условий денежно-кредитной политики. Отчетный период завершился с ключевой ставки НБКР на уровне 13% без каких-либо признаков ее быстрого снижения. В начале 2023 года Регулятор потребовал увеличения акционерного капитала для всех банков, но на разные уровни (в зависимости от размера банка). Что касается местного валютного рынка, то ситуация по-прежнему характеризовалась избыточным спросом на доллары США, но маржинальность по операциям с иностранной валютой существенно снизилась.

**(в) Подготовка отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности**

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Делая это допущение, руководство учитывало финансовое положение Группы, текущие намерения, рентабельность операций и доступ к финансовым ресурсам.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, а также в течение указанных лет Банк поддерживал свою ликвидность на высоком уровне (коэффициент КЗ.1, требование НБКР по уровню ликвидности, составлял 62.4% и 71.2% соответственно, при этом минимальное требование – коэффициент должен составлять не менее 45%). Руководство считает, что несмотря на имеющуюся возможность досрочного снятия средств и тот факт, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаками того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования. Руководство и дальше будет уделять пристальное внимание вопросу ликвидности, придерживаясь соответствующей консервативной политики в данном вопросе.

Принимая во внимание текущие политические и экономические условия в стране, руководство считает, что Группа сможет продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

**(г) Принципы оценки финансовых показателей**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа учета по фактическим затратам, за исключением операций с производными финансовыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и договоров страхования и перестрахования, которые оцениваются на основе расчетных денежных потоков, которые, как ожидается, возникнут по мере выполнения Банком своих договорных обязательств.

**(д) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Национальной валютой Кыргызской Республики является кыргызский сом (далее – «сом»).

Руководство Банка определило доллар США (далее – долл. США) в качестве функциональной валюты, так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Согласно МФА (IFA), на основании которого Банк был создан и осуществляет свою деятельность (Примечание 1(а)), Банк имеет уникальные условия деятельности, которые отличаются от обычных рыночных условий для других коммерческих банков в той же экономической среде.

В течение 2023 года руководство провело переоценку основных и второстепенных факторов, которые включают валюту, в которой выражены цены реализации; валюту, которая влияет на трудовые и прочие затраты; валюту, в которой генерируются средства от финансовой деятельности, и валюту, в которой обычно сохраняются поступления от операционной деятельности. Руководство также приняло во внимание изменения в основных условиях осуществления хозяйственной деятельности, в которой Банк осуществляет свою деятельность, которые произошли с течением времени. Несмотря на то, что миссия Банка не изменилась, с годами Банк постепенно смещал свою стратегию в сторону развития розничного сегмента. Соответственно изменилась структура финансирования Банка, и теперь Банк полагается в основном на финансирование за счет депозитов клиентов, а не за счет финансовых учреждений, однако значительная часть депозитов клиентов выражена в долларах США - 35% от общей суммы обязательств. Более того, значительная часть операций Банка по-прежнему выражена в долларах США – 42% совокупных активов и 37% совокупных обязательств. Кроме того, Банк продолжает хранить большую часть своих денежных средств в долларах США – 32% совокупных активов.

Принимая во внимание все соответствующие факты и обстоятельства, изложенные выше, а также уникальные права, такие как деноминация уставного капитала в долларах США, ведение бухгалтерских отчетностей в долларах США и отсутствие значительных событий или изменений в деятельности Банка с момента его создания, руководство пришло к выводу, что доллар США наилучшим образом отражает валюту основной экономической среды, в которой Группа в настоящее время осуществляет свою деятельность.

Функциональной валютой дочернего предприятия Группы является кыргызский сом (далее - «сом»). Доллар США является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в долларах США, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

#### **4 Существенные положения учетной политики**

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

##### **(a) Принципы консолидации**

##### **(i) Дочерние предприятия**

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерних предприятий), составленную по 31 декабря каждого года. Контроль достигается, когда Банк:

- имеет власть над объектом инвестиций;
- подвержен риску или имеет права на переменную прибыль от своего участия в объекте инвестиций; и
- имеет возможность использовать свои полномочия для влияния на доходность.

Банк проводит переоценку наличия или отсутствия контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на изменение одного или нескольких из трех вышеперечисленных элементов контроля.

Если Банк имеет менее большинства прав голоса в объекте инвестиций, он считает, что обладает властью над объектом инвестиций, когда права голоса достаточны для того, чтобы дать ему практическую возможность руководить соответствующей деятельностью объекта инвестиций в одностороннем порядке. Банк рассматривает все соответствующие факты и обстоятельства при оценке того, являются ли права голоса Банка в объекте инвестиций достаточными для предоставления ему полномочий, включая:

- размер принадлежащего Банку права голоса по отношению к размеру и дисперсии владения другими держателями голосов;

- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на наличие или отсутствие у Банка возможности руководить соответствующей деятельностью на момент принятия решения, включая характер голосования на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается, когда Банк получает контроль над дочерней компанией, и прекращается, когда Банк теряет контроль над дочерней компанией. В частности, результаты деятельности дочерних компаний, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты получения Банком контроля над дочерней компанией до даты, когда Банк перестает контролировать дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент OCI относятся на собственников Банка и на неконтролирующие доли участия (NCI). Общий совокупный доход дочерних компаний относится к собственникам Банка и NCI, даже если это приводит к тому, что NCI имеет отрицательное сальдо.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемой учетной политики в соответствие с учетной политикой Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, доходы, расходы и движение денежных средств, относящиеся к операциям между членами Группы, исключаются при консолидации, за исключением прибыли и убытков от курсовых разниц по внутригрупповым денежным статьям, выраженным в иностранной валюте хотя бы одной из сторон.

NCI в дочерних компаниях идентифицируются отдельно от собственного капитала Группы в них. Те доли неконтролирующих акционеров, которые являются текущими владельцами долей собственности, дающими право на пропорциональную долю чистых активов при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или по пропорциональной доле NCI в справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании. Выбор оценки осуществляется в зависимости от приобретения. Прочие NCI первоначально оцениваются по справедливой стоимости. После приобретения балансовая стоимость NCI представляет собой сумму этих долей при первоначальном признании плюс доля NCI в последующих изменениях в собственном капитале.

**(ii) Ассоциированные предприятия**

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и операционную политику которых Банк оказывает существенное влияние, но которые Банк не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния.

**(б) Проценты**

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **Эффективная процентная ставка**

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Группа оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

### **Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость**

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

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

### **Расчет процентного дохода и расхода**

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) (т.е. по амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на любой резерв под ожидаемые кредитные убытки) или к амортизированной стоимости обязательства. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ)). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 4(г).

### **Представление информации**

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

#### **(в) Денежные средства и их эквиваленты**

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

#### **(г) Финансовые активы и финансовые обязательства**

##### **Классификация**

##### **Финансовые активы**

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

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

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

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. Примечание 4(н)(ii)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли и прочие резервы под общие банковские риски.

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

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

### **Оценка бизнес-модели**

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

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

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

**Оценка того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатой основной суммы и процентов**

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

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

**Реклассификация**

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Требования к классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже в разделе «Модификация и прекращение признания финансовых активов».

**Финансовые обязательства**

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости.

**Реклассификация**

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

## **Прекращение признания**

### **Финансовые активы**

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

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

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Примечании 4(г). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группа или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

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

### **Финансовые обязательства**

Группа прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются его обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия (Примечание 4(г)).

### **Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**

#### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и

- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

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

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

Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует качественные и количественные факторы, такие как предусмотренные договором денежные потоки после модификации больше не являются SPPI, изменение валюты или смена контрагента, ковенанты.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания).- Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Прибыль или убыток от модификации представляется как прибыль/убыток от модификации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

## **Финансовые обязательства**

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

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

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

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

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

### **Обесценение**

См. также Примечание 5.

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 5).

Группа считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

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

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

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

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

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

См. также Примечание 5.

#### **Реструктурированные финансовые активы**

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 4(г)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом.

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 5).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

#### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения (относятся к финансовым активам «Стадии 3»). Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах Группа бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

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

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

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

## **Списания**

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

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

Однако списанные финансовые активы могут продолжать оставаться объектом правоприменения в целях обеспечения соответствия процедурам Группы отношении возмещения причитающихся сумм.

### **(д) Кредиты, выданные клиентам**

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает: кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 4(г)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **(е) Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Статья «Инвестиционные ценные бумаги оцениваемые по амортизированной стоимости» консолидированного отчета о финансовом положении включает долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 4(г)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **(ж) Депозиты, прочие заемные средства, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства**

Депозиты, прочие заемные средства, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих прямых затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

### **(з) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

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

Обязательства, возникающие в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению займов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;

- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

**(и) Основные средства**

**Собственные активы**

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

**Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начинается с даты, когда активы становятся доступными и готовыми к использованию. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет;
Сооружения	15 лет;
Благоустройство арендованной собственности	3 года;
Офисная мебель и принадлежности	5 лет;
Оборудование	3-5 лет;
Транспортные средства	5 лет.

Расходы, относящиеся к ремонту и восстановлению, относятся на расходы по мере возникновения, и включаются в состав операционных расходов, если только они не подлежат капитализации.

**(к) Договоры аренды**

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования изначально оценивается по первоначальной стоимости, а впоследствии – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, и корректируется для отражения определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если эта ставка не может быть легко определена, ставки привлечения дополнительных заемных средств Группой. Как правило, Группа использует в качестве ставки дисконтирования ставку привлечения дополнительных заемных средств.

Балансовая стоимость обязательства по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентов по этому обязательству и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

**Определение аренды**

Группа оценивает, является ли договор арендой или предусматривает ли он аренду, на основе нового определения аренды. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года. Группа начала применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Группа применила МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды.

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, на основе его относительной цены обособленной сделки.

### **Группа как арендатор**

В качестве арендатора Группа признает активы в форме права пользования (Примечание 24) и обязательства по аренде (Примечание 31) для большинства договоров аренды, то есть такие договоры аренды отражаются на балансе.

### **Группа как арендодатель**

Банк заключил ряд предварительных договоров купли-продажи в рассрочку изъятого обеспечения. Данные договоры классифицируются Банком как дебиторская задолженность по финансовой аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16, поскольку Банк передал эти активы в пользование арендатору за вознаграждение, в конце срока действия договора право собственности на активы переходит к покупателю, а в начале срока действия договора приведенная стоимость платежей по существу представляет собой всю справедливую стоимость реализуемого актива.

#### **(л) Изъятые активы**

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

Чистая стоимость возможной продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи объекта запасов в ходе обычной хозяйственной деятельности предприятия, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже.

#### **(м) Резервы**

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

#### **(н) Акционерный капитал**

##### **(i) Обыкновенные акции**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины собственного капитала.

##### **(ii) Дивиденды**

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

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

**(о) Налогообложение**

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

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.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и кредитов. Размер отложенного налогового актива уменьшается в той мере, в какой уже не существует вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от его реализации.

**(п) Договоры страхования**

*Представление сравнительных данных*

В результате перехода на МСФО (IFRS) 17 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных формах финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено для обеспечения соответствия порядку представления информации в текущем периоде. Влияние основных изменений в порядке представления информации в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года может быть представлено следующим образом:

- идентифицирована, признана и оценена каждая группа договоров страхования и перестрахования, как если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда;
- прекращено признание существующих остатков, которые отсутствовали бы, если бы МСФО (IFRS) 17 применялся всегда. В соответствии с МСФО (IFRS) 17 они включаются в оценку договоров страхования.

На дату перехода Группа не выявила каких-либо действующих договоров страхования с периодом покрытия, превышающим один год, за исключением индивидуальных накопительных полисов страхования жизни, к которым Группа применила подход, использовавшийся ранее. Для всех остальных полисов Группа применила подход на основе распределения премий (РРА), согласно которому оценка оставшихся обязательств по страхованию в целом аналогична расчету резерва незаработанных премий в соответствии с МСФО (IFRS) 4. При оценке обязательств по возникшим требованиям Группа не дисконтировала будущие денежные потоки, поскольку ожидается, что денежные потоки будут выплачены в течение одного года с даты возникновения таких требований.

Влияние вышеуказанных изменений на консолидированный отчет о финансовом положении представлено в таблице ниже:

	<b>Согласно отчетности за предыдущий период 31 декабря 2022 года</b>	<b>Влияние реклассификации</b>	<b>Согласно реклассификации 31 декабря 2022 года</b>
<b>Активы</b>			
Активы по договорам страхования	1,745	(934)	811
Активы по договорам перестрахования	-	934	934
<b>Обязательства</b>			
Обязательства по договорам страхования	1,706	(412)	1,294
Обязательства по договорам перестрахования	-	594	594
Прочие обязательства	19,369	(182)	19,187

Влияние вышеуказанных изменений на консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представлено в таблице ниже:

	Согласно МСФО (IFRS) 4 2022 г.	Изменение классификации	Согласно МСФО (IFRS) 17 2022 г.
Начисленные страховые премии, брутто	2,126	(2,126)	-
Изменение резерве по незаработанным премиям, брутто	(162)	162	-
<b>Заработанные страховые премии, брутто</b>	<b>1,964</b>	<b>(1,964)</b>	-
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	(1,674)	1,674	-
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	165	(165)	-
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>	<b>455</b>	<b>(455)</b>	-
Страховые требования, брутто	(442)	442	-
Страховые требования, переданные перестраховщикам	311	(311)	-
Изменение в резервах по договорам страхования, брутто	473	(473)	-
Изменение доли перестраховщиков в резервах по претензиям	(376)	376	-
Изменение в обязательствах страхователей, нетто	(5)	5	-
<b>Страховые претензии начисленные, нетто</b>	<b>(39)</b>	<b>39</b>	-
Выручка по страхованию	-	1,912	1,912
Расходы по страхованию	-	35	35
Чистый результат по договорам страхования	-	(1,455)	(1,455)
<b>Чистая прибыль от страховой деятельности</b>	<b>416</b>	<b>76</b>	<b>492</b>
<b>Прочие операционные доходы/расходы</b>	<b>1,302</b>	<b>(76)</b>	<b>1,226</b>

**(i) Классификация договоров**

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие («страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования.

Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным тогда и только тогда, когда страховое событие может обязать Группу осуществить значительные дополнительные выплаты. После того, как договор классифицирован как договор страхования, он остается таковым до тех пор, пока все права и обязательства не истекнут, или не будут выполнены.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструмент.

**(ii) Признание и прекращение признания**

Выпущенные договора страхования первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат: дату начала периода покрытия; дату, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса или платеж фактически получен, если определенная дата первого платежа не предусмотрена, и дату, когда Группа определяет, что договор становится обременительным.

Удерживаемые договоры перестрахования, покрывающие убытки по отдельным договорам страхования на пропорциональной основе (пропорциональное или квотно-пропорциональное перестрахование), признаются на более позднюю из следующих дат: дату начала периода покрытия страхового полиса; или дату первоначального признания любого базового договора страхования. Группа не признает удерживаемый договор квотно-пропорционального перестрахования до тех пор, пока не признает хотя бы один из базовых договоров страхования.

Удерживаемые договоры перестрахования, которые покрывают совокупные убытки по базовым договорам, превышающие определенную сумму (договоры непропорционального перестрахования – перестрахование эксцедента убытка), признаются в начале периода покрытия.

Признание договора страхования прекращается, если он: погашен (когда истекло или исполнено или аннулировано обязательство, указанное в договоре страхования); или контракт изменен и определенные дополнительные критерии соблюдены.

**(iii) Оценка**

**Договоры, оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премии**

В сегменте страхования, не связанного со страхованием жизни, Группа использует подход РАА для упрощения оценки групп договоров, когда при их заключении соблюдаются следующие критерии.

- *Договоры страхования* Период покрытия каждого договора в группе составляет один год.
- *Убыточные договоры перестрахования:* Период покрытия каждого договора в группе составляет один год.
- *Договоры перестрахования, связанные с риском:* Группа обоснованно ожидает, что полученная в результате оценка актива в отношении оставшегося покрытия не будет существенно отличаться от результата применения учетной политики с использованием маржи за предусмотренные договором услуги (CSM). При сравнении различных возможных оценок Компания учитывает влияние различных моделей высвобождения актива для оставшейся части покрытия на прибыль или убыток, а также влияние временной стоимости денег. Если в течение периода до возникновения требования ожидается значительная изменчивость денежных потоков по выполнению договоров, то этот критерий не соблюдается.

**Договоры страхования**

При первоначальном признании каждой группы договоров балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия оценивается как премии, полученные при первоначальном признании, за вычетом аквизиционных денежных потоков, распределенных на группу на эту дату, и корректируется с учетом сумм, возникающих в результате прекращения признания любых активов или обязательств, ранее признанных в отношении денежных потоков, относящихся к группе, если таковые имеются.

Группа приняла решение списывать на расходы аквизиционные денежные потоки по мере их возникновения, если период покрытия по каждому договору в группе составляет один год.

Впоследствии балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия увеличивается на сумму полученных премий и уменьшается на сумму, признанную в качестве выручки по страхованию за предоставленные услуги. При первоначальном признании каждой группы договоров Группа ожидает, что период времени между оказанием каждой части услуг и датой выплаты соответствующей премии составит не более года. Соответственно, Группа решила не корректировать обязательство по оставшейся части покрытия с целью отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска.

Остатки по договорам страхования, а также суммы, возникающие в результате погашения возникших требований в составе активов по страхованию при первоначальном признании, оцениваются по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению возмещения. После первоначального признания активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков.

Если в какой-либо момент в течение периода покрытия факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров является обременительной, Группа признает убыток в составе прибыли или убытка.

#### Договоры перестрахования

Группа применяет аналогичную учетную политику для оценки группы договоров перестрахования, адаптированную при необходимости для отражения особенностей, отличающих договоры перестрахования от особенностей договоров страхования.

Суммы требований, взыскиваемые с перестраховщиков при первоначальном признании, оцениваются по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению возмещения. После первоначального признания активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков.

Активы по перестрахованию для оставшейся части покрытия при первоначальном признании оцениваются по сумме премий по перестрахованию к уплате. Впоследствии балансовая стоимость актива для оставшейся части покрытия увеличивается на сумму уплаченной премии по перестрахованию и уменьшается на сумму, признанную в составе страховых услуг по удерживаемым договорам перестрахования.

Активы по перестрахованию по возникшим требованиям оцениваются по сумме ожидаемых денежных потоков, возмещаемых перестраховщиками по удерживаемым договорам перестрахования, и соответствуют суммам, признанным в составе обязательств по понесенным требованиям. Любые последующие изменения в расчетных возмещаемых денежных потоках по выполнению договоров корректируются как изменения, относящиеся к прошлым услугам. Будущие денежные потоки дисконтируются (по текущим ставкам), за исключением случаев, когда ожидается, что они будут получены в течение одного года с даты возникновения требований.

#### Обязательство по возникшим требованиям

Группа признает обязательства по возникшим требованиям по группе договоров страхования в сумме денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям. Будущие денежные потоки дисконтируются (по текущим ставкам), за исключением случаев, когда ожидается, что они будут выплачены в течение одного года с даты возникновения требований.

#### **(iv) Суммы, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

##### *Выручка по страхованию*

Сумма выручки по страхованию, признанная в течение отчетного периода, отражает передачу обещанных услуг в сумме, которая отражает часть возмещения, которое Группа ожидает получить в обмен на эти услуги.

Для договоров с периодом покрытия 12 месяцев или менее Группа применяет подход на основе распределения премий, согласно которому Группа признает выручку по страхованию на основе прошедшего времени в течение действия периода покрытия договоров страхования.

*Расходы по страховым услугам*

Расходы по страховым услугам включают следующее:

- возникшие требования и выгоды;
- прочие понесенные расходы по страховым услугам, непосредственно относящиеся к ним;
- аквизиционные денежные потоки;
- изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов;
- изменения, которые относятся к будущим услугам (убытки/восстановления по группам обременительных договоров из-за изменения компонента убытков, при наличии такового).

Прочие расходы, не соответствующие вышеуказанным категориям, включаются в состав прочих операционных расходов в отчете о прибыли или убытке.

*Страховые услуги, возникающие в результате удерживаемых договоров перестрахования*

Группа представляет финансовые результаты по удерживаемым договорам перестрахования на нетто-основе в составе чистых доходов (расходов) по удерживаемым договорам перестрахования, состоящих из следующих сумм:

- расходы по перестрахованию;
- любые суммы, полученные от перестраховщиков, включая комиссионные и возмещение возникших требований;
- прочие понесенные расходы по услугам страхования, непосредственно относящиеся к ним;
- изменения, связанные с услугами прошлых периодов.

Группа признает распределение уплаченных премий по перестрахованию в составе прибыли или убытка по мере получения услуг по группам договоров перестрахования. Для договоров, оцениваемых в соответствии с РАА, распределение премий по перестрахованию, уплаченных за каждый период, представляет собой сумму ожидаемых выплат премий за услуги, полученные в этом периоде.

**(v) Обязательства по возникшим требованиям - ключевые допущения**

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемые в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на кыргызском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Ввиду характера деятельности очень сложно с точностью предсказать вероятные результаты какой-либо отдельной претензии и конечные затраты по заявленным претензиям. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от аварийных экспертов, и исторических данных по размерам схожих претензий. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Оценка формируются на основании имеющейся текущей информации. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложности расчета обязательств по возникшим требованиям также различаются для разных видов деятельности вследствие разницы в базовых договорах страхования, сложности требований, объеме требований и индивидуальной тяжести требований, определении даты возникновения требования и даты его фактического заявления.

Руководство полагает, что из-за короткого периода окончания ответственности по большинству видов страхования, результат страхового портфеля Группы чувствителен, преимущественно, к изменениям в коэффициентах ожидаемых убытков. Коэффициент ожидаемых убытков определяется как отношение суммы ожидаемых выплат и изменения в резерве убытков к заработанным премиям. Группа регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

## **5 Важные учетные суждения и основные источники неопределенности оценок**

### **Использование оценок и суждений**

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководство использовало суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики Группы и отражаемые суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на историческом опыте и других факторах, которые считаются уместными. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно пересматриваются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на этот период, или в периоде пересмотра и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и на будущие периоды.

### **Важные учетные суждения**

Суждения, сделанные при применении учетной политики, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности, это установление критериев для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания, определение методологии включения прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, которые описаны в разделе ниже.

В отличие от суждений и допущений в отношении оценки ОКУ, Группа также применяет суждения в отношении оценки того, является ли первоначальная оценка кредитов, выданных организациям для целей развития банками развития (или аналогичными международными или государственными финансовыми институтами), равной его фактической цене продажи. Информация по соответствующему вопросу раскрыта в Примечании 32.

Эти займы были выданы Группе для финансирования государственных программ развития бизнеса, агропромышленных и других программ развития. Процентные ставки по договорам по указанным займам ниже средних рыночных процентных ставок. В связи с использованием привлеченных по займам средств непосредственно для выдачи кредитов, руководство полагает, что процентные ставки по договорам представляют собой рыночные процентные ставки по таким займам, и поэтому Группа первоначально признала указанные финансовые инструменты по справедливой стоимости, которая равна номинальной сумме займа по договору.

Группа использует суждение, чтобы определить функциональную валюту как доллар США для отчетности и представления данных. Оценка руководством соответствующих фактов и обстоятельств при определении функциональной валюты, включена в Примечание 3(д).

### **Допущения и неопределенность оценок**

Информация о допущениях и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что потребуется существенная корректировка, описывается как обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации.

Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 34.

## Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

### Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

#### Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

<b>Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)</b>	<b>Все позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках - например, финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты и прогнозы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала;</li><li>Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;</li><li>Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;</li><li>Использование предоставленного лимита;</li><li>Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;</li><li>Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.</li></ul>

#### Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от сектора экономики, юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

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

### **Значительное повышение кредитного риска**

Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчетном периоде. При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа 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 Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц. Руководство применило суждение в отношении оценки выполнения критериев SICR для кредитов, по которым были пересмотрены условия кредитных соглашений, и в отношении того, обусловлен ли пересмотр условий кредитных соглашений временным ухудшением финансовых результатов заемщика, или финансовые результаты заемщика, результаты его производственно-хозяйственной деятельности, ненадлежащее соблюдение условий погашения займов и прочие факторы указывают на значительное ухудшение финансового положения заемщика.

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 финансового актива на основании первоначальных условий договора.

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

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта (PD);
- 30-дневный «ограничитель» просрочки;
- Банк может анализировать реструктуризацию крупных корпоративных кредитов с остатком более 500 (пятисот) тыс. долл. США для определения того, является ли реструктуризация «хорошей» или «плохой». Если кредит подвергся «плохой» реструктуризации в течение 12 месяцев до отчетной даты, кредит считается обесцененным и относится к Стадии 3. При этом, если к кредиту была применена «хорошая» реструктуризация в течение 12 месяцев до отчетной даты, ему присваивается стадия обесценения в соответствии с другими количественными и качественными характеристиками;
- качественными показателями.

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

Для корпоративных заемщиков со значительным EAD критерии SICR оцениваются на индивидуальной основе, и Группа отслеживает факторы SICR посредством анализа их прогнозируемых денежных потоков, финансовых показателей и перспектив бизнеса с учетом сектора экономики, в котором работают корпоративные заемщики. Мониторинг корпоративных заемщиков осуществляется с помощью следующих мер:

- Проверка потенциальной платежеспособности заемщика. Группа сравнивает дисконтированные прогнозируемые денежные потоки клиента до конца срока кредита с остатком задолженности по кредиту на отчетную дату.
- Проверка исторической платежеспособности. Группа проверяет дисциплину погашения кредита заемщиком и историю реструктуризации, если таковая имела место.
- Проверка деловой активности. Группа проводит общую проверку источника дохода заемщика на наличие факторов высокого риска.

Анализ изменения рыночной стоимости ценных бумаг заемщика.

Проявление одного из следующих качественных признаков свидетельствует об увеличении кредитного риска (Стадия 2) по индивидуально значимым корпоративным кредитам, не являющимся кредитно-обесцененными (сумма непогашенной общей задолженности по которым превышает 1 миллион долларов США на отчетную дату):

- утвердительные ответы на два или более вопросов по инструментам в Стадии 2, из контрольного перечня вопросов по критериям обесценения.
- Прогнозируемые денежные потоки не покрывают полностью, но покрывают более 60% существующего остатка кредита заемщика.
- В секторе экономике, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, имеют место негативные события, которые могут повлиять на его деятельность.
- В отношении залогов, предоставленных в качестве обеспечения кредитов, запрещены любые действия по регистрации залогового обеспечения, в том числе процедуры реализации залогового обеспечения, или справедливая стоимость залогового обеспечения уменьшилась более чем на 50%.

Наличие одного из следующих качественных признаков является критерием обесценения (Стадия 3) для индивидуально значимых корпоративных кредитов.

- Утвердительные ответы на два или более вопросов по инструментам в Стадии 3, из контрольного перечня вопросов по критериям обесценения.
- Прогнозируемые денежные потоки составляют менее 60% текущего остатка кредита.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Группа 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.

## **События, которые влияют на обесценение кредитов**

### **Стадия 1 (12-месячный показатель вероятности дефолта)**

#### **Категория риска 1**

- Непросроченные кредиты или кредиты, просроченные на срок 7 дней или меньше на отчетную дату.

#### **Категория риска 2**

- Кредиты, просроченные на срок более 7 дней, но менее чем 30 дней (включительно) на отчетную дату.

### **Стадия 2 (показатель вероятности дефолта за весь срок)**

#### **Категория риска 3**

- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее чем 60 дней (включительно) на отчетную дату;
- В случае стихийных бедствий, гражданских беспорядков, военных конфликтов, пожаров и других форс-мажорных обстоятельств, которые влияют на деятельность или стоимость залогового обеспечения заемщика;
- Анализ кредитоспособности корпоративных заемщиков, остаток по кредитам которых составляет более 1 (одного) миллиона долларов США (или эквивалент этой суммы в другой валюте) на отчетную дату; определение двух или более условий соглашения, невыполнение которого влечет определённые последствия, на основании результатов анализа финансового положения заемщика:
  1. Коэффициент DSCR (коэффициент обслуживания долга) для инвестиционных кредитов или коэффициент DCR (коэффициент покрытия долга) для оборотного капитала составляет менее 1.0, но более 0.6;
  2. Банкротство основного покупателя или эксклюзивного поставщика с долей принадлежащей на него выручки 50% или более процентов;
  3. Выявление скрытой финансовой задолженности клиента, сумма которой превышает 30% от общей суммы активов;
  4. Уменьшение размера капитала более чем на 50%, без учета распределения прибыли за предыдущий отчетный период.
- Задержка реализации инвестиционного проекта на срок более 12 месяцев;
- Реструктуризация кредита, имевшая место один раз за последние 9 месяцев, в связи с временным снижением ликвидности заемщика, вызванным влиянием таких факторов, как: сезонные закупки, закрытие границ, инвестиции в модернизацию объектов основных средств и т.д. или смягчение условий кредита для удержания заемщика;
- Кредиты, которые ранее были реструктурированы и переведены из категории 5 с новым периодом стабилизации, составляющим 6 месяцев;
- Погашение заемщиком основной суммы кредита и процентов по кредиту, срок погашения которого составляет более 3 лет, осуществляется в конце срока кредитования;
- Наличие информации о смерти заемщика.

#### **Категория риска 4**

- Кредиты, просроченные на срок более 60 дней, но менее чем 90 дней (включительно) на отчетную дату.

### **Стадия 3 (показатель вероятности дефолта равен 100%)**

#### **Категория риска 5: «Дефолт»**

- Заемщик имеет внутренний рейтинг кредитного риска (скоринговый балл), соответствующий уровню обесценения, определенному согласно внутренней методологии Банка (внутренние модели) - «проблемный»;
- Значительные финансовые затруднения заемщика;
- Наличие просроченной задолженности по основной сумме кредита и (или) процентам по кредиту сроком более 90 календарных дней;

- Реструктуризация кредита, имевшая место один или несколько раз за последние 9 месяцев, в связи со значительным ухудшением финансового положения заемщика;
- Потеря доли активного рынка из-за финансовых трудностей заемщика;
- Наличие информации о форс-мажорных обстоятельствах, а также прочих обстоятельствах, в результате которых заемщику был причинен значительный материальный ущерб, или указанные обстоятельства не позволяют ему продолжать свою деятельность, например, приостановление деятельности или приостановление действия лицензии на осуществление деятельности;
- Высокая вероятность банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика, а также участия заемщика в судебных разбирательствах, что может ухудшить его финансовое положение;
- Нецелевое использование кредита, выданного Банком, если иное не предусмотрено решением организации (заемщика) по соглашению с Банком.

### **Определение дефолта**

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой 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 Группа учитывает следующие факторы:

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов), ожидаемые денежные потоки, финансовые показатели и перспективы развития бизнеса заемщика;
- количественные– например, статус просроченной задолженности, реструктуризация; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из 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**

Группа 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.

Группа рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, который является медиальным, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный. Ниже представлена вероятность наступления различных сценариев для сегментов кредитного портфеля:

%	Базовый	Оптимистич- ный	Пессимистич- ный
Корпоративные кредиты	64	18	18
Потребительские кредиты	64	18	18
Ипотечные кредиты	73	13.5	13.5
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Сельское хозяйство	64	13.5	22.5
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Торговля – в национальной валюте	59.5	18	22.5
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Торговля – в иностранной валюте	64	18	18
Микро-кредиты	64	18	18

Базовый сценарий основан на информации, используемой Группой для других целей, таких как стратегическое планирование и бюджетирование. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как Национальный статистический комитет и Министерство экономики Кыргызской Республики, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Экономические сценарии, использованные в отношении кредитных портфелей по состоянию на 31 декабря 2023 года, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2024 и 2025 годов.

Кредиты	Макроэкономические переменные		Сценарии		2024 г.	2025 г.	
Корпоративные кредиты	Индекс потребительских цен (%)	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	109,50	106,90	
	Экспорт (в миллионах долл. США)	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	105,12	102,52	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	113,88	111,28	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	2,800	2,850	
	Потребительские кредиты	Обменный курс доллара США (средний)	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	3,254	3,304
			Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	2,345	2,395
Базовый			Оптимистичный	Пессимистичный	109,50	106,90	
Обменный курс доллара США (средний)		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	105,12	102,52	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	113,88	111,28	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	90,00	90,00	
Ипотечные кредиты	Обменный курс доллара США (средний)	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	87,84	87,84	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	92,15	92,15	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	90,00	90,00	
	Импорт (в млн долл. США)	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	10,535	10,900	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	12,124	12,489	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	8,945	9,310.	
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Сельское хозяйство	Рост ВВП (в %)	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	105,00	104,70	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	111,24	110,94	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	98,76	98,46	
	Обменный курс доллара США (на конец периода)	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	90,00	90,00	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	90,00	90,00	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	90,00	90,00	
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Торговля – в национальной валюте	Индекс потребительских цен (%)	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	109,50	106,90	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	105,12	102,52	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	113,88	111,28	
	Обменный курс доллара США (на конец периода)	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	90,00	90,00	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	90,00	90,00	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	90,00	90,00	
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Торговля – в иностранной валюте	Индекс потребительских цен (%)	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	109,50	106,90	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	105,12	102,52	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	113,88	111,28	
	Обменный курс доллара США (средний)	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	90,00	90,00	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	87,84	87,84	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	92,15	92,15	
Микро-кредиты	Обменный курс доллара США (средний)	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	90,00	90,00	
		Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный	87,84	87,84	
					92,15	92,15	

Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за прошедшие 2012–2021 годы.

Группа использует прогнозы Министерства экономики Кыргызской Республики (МЭКР) и Фонда Ага Хана по экономическому развитию («АКФЕД»). Прогнозы МЭКР на период 2023-2025 годов были опубликованы в сентябре 2023 года.

Ниже приводятся прогнозируемые значения макроэкономических переменных и источники данных этих показателей:

Макроэкономические переменные	Источник данных
Темпы роста ВВП	МЭКР
Номинальный ВВП	МЭКР
Номинальный ВВП без Кумтор	МЭКР
Уровень инфляции (ИПЦ)	МЭКР
Средняя номинальная заработная плата	МЭКР
Экспорт	МЭКР
Импорт	МЭКР
Средний обменный курс доллара США	АКФЕД
Обменный курс доллара США	АКФЕД

В таблице ниже представлены общие ОКУ для каждого портфеля по состоянию на 31 декабря 2023 года, в случае если каждое из используемых ключевых допущений изменится на плюс или минус 10%. Изменения применяются изолированно для пояснительных целей и применяются к каждому сценарию, взвешенному по степени вероятности, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков. В действительности между различными экономическими факторами будет существовать взаимозависимость, и подверженность уязвимости будет варьироваться в зависимости от экономических сценариев.

Кредиты, выданные клиентам	Макроэкономические переменные	Ожидания	Средняя вероятность дефолта	Средний показатель LGD	Изменение ОКУ тыс. долл. США
				(величина убытка в случае дефолта)	
Корпоративные кредиты	Экспорт и Индекс потребительских цен	+10%	20.04%	36.84%	(305)
		-10%	22.39%	36.84%	337
Потребительские кредиты	Обменный курс доллара США (средний) и Индекс потребительских цен	+10%	4.69%	45.99%	21
		-10%	4.22%	45.99%	(21)
Ипотечные кредиты	Импорт и обменный курс доллара США (средний)	+10%	4.98%	33.97%	33
		-10%	4.38%	33.97%	(33)
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Сельское хозяйство	Обменный курс доллара США (на конец периода) и рост ВВП	+10%	4.91%	41.86%	12
		-10%	4.57%	41.86%	(11)
Кредиты, выданные субъектам МСБ – Торговля – в иностранной валюте	Индекс потребительских цен и обменный курс доллара США (средний)	+10%	11.46%	26.05%	1,4 г.
		-10%	11.36%	26.05%	(1.4)
Кредиты, выданные субъектам МСБ – Торговля – в национальной валюте	Индекс потребительских цен и обменный курс доллара США (на конец периода)	+10%	7.03%	42.98%	18
		-10%	6.85%	42.98%	(19)
Микро-кредиты	Обменный курс доллара США (средний) и Индекс потребительских цен	+10%	12.68%	45.70%	45
		-10%	12.21%	45.70%	(45)

### **Модифицированные финансовые активы**

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, представленной в Примечании 4(г)(i).

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

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

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

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

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

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

В общем случае пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 4(г)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного 12 месяцев времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

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

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD. Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Группа 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 предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины LGD. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой 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 и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и 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, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период.

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

- тип инструмента;
- тип клиента;
- цель использования финансового инструмента;
- отрасль и т.д.

**Показатель PD**

	<b>Стадия 1 (категории 1-2)</b>	<b>Стадия 2 (категории 3-4)</b>	<b>Стадия 3 (категория 5)</b>
Потребительские кредиты	2.5%-2.1%	40.2%-55.7%	100.0%
Микро-кредиты	8.6%-38.1%	48.4%-60.9%	100.0%
Ипотечные кредиты	2.6%-25.5%	42.6%-52.0%	100.0%
Кредиты, выданные субъектам МСБ – Торговля – в национальной валюте	3.2%-34.3%	47.4%-61.7%	100.0%
Кредиты, выданные субъектам МСБ – Торговля – в иностранной валюте	5.3%-30.0%	47.0%-58.1%	100.0%
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Сельское хозяйство	1.6%-28.5%	48.2%-55.3%	100.0%
Корпоративные кредиты	9.0%-31.6%	42.9%-69.7%	100.0%

**Позиции, подверженные кредитному риску**

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 Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	<b>Позиция, подверженная кредитному рisku тыс. долл. США</b>	<b>Рейтинг Moody's</b>	<b>Сравнительная информация из внешних источников</b>	
			<b>Показатель PD 12м</b>	<b>Показатель LGD</b>
<b>31 декабря 2023 года</b>				
Остатки на счетах в НБКР	64,084	B3	3.53	63.61
Ноты НБКР	20,509	B3	3.53	63.61
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	7,982	B3	3.53	63.61

	<b>Позиция, подверженная кредитному рisku тыс. долл. США</b>	<b>Рейтинг Moody's</b>	<b>Сравнительная информация из внешних источников</b>	
			<b>Показатель PD 12м</b>	<b>Показатель LGD</b>
<b>31 декабря 2022 года</b>				
Остатки на счетах в НБКР	70,686	B3	3.84	62.30
Ноты НБКР	16,068	B3	3.84	62.30
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	450	B3	3.84	62.30

## 6 Сегментная отчетность

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Банковская деятельность – представлена основным видом деятельности материнской компании ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»;
- Страховая деятельность – представлена основным видом деятельности дочерней компании ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company».

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

тыс. долл. США	2023 г.			
	Банковская деятельность	Страхова- ние	Элимина- ции	Всего
<b>Продолжающаяся деятельность</b>				
Процентные доходы	47,798	86	(18)	47,866
Процентные расходы	(17,928)	-	18	(17,910)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	524	(8)	40	556
Комиссионные доходы	13,114	-	-	13,114
Комиссионные расходы	(7,993)	-	-	(7,993)
Чистый доход от страховой деятельности	-	745	(344)	401
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	13,513	100	-	13,613
Доля в прибыли ассоциированных предприятий	2,114	-	(54)	2,059
Прочие операционные доходы	35	288	(55)	268
Убыток от модификации условий финансовых активов	(22)	-	-	(22)
<b>Всего операционных доходов</b>	<b>51,155</b>	<b>1,211</b>	<b>(413)</b>	<b>51,952</b>
Убытки от обесценения по прочим операциям	935	-	-	935
Расходы на персонал	(14,583)	(397)	-	(14,980)
Прочие общие и административные расходы	( 12,233 )	(269)	399	(12,103)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>25,272</b>	<b>545</b>	<b>(14)</b>	<b>25,804</b>
Налог на прибыль	(2,587)	(57)	-	(2,644)
<b>Прибыль после уплаты налогов</b>	<b>22,686</b>	<b>488</b>	<b>(14)</b>	<b>23,160</b>
Активы сегментов	620,361	6,110	(1,852)	624,619
Обязательства сегментов	504,297	2,559	(1,882)	504,974

тыс. долл. США	2022 г.			
	Банковская деятельность	Страхова- ние	Элимина- ции	Всего
<b>Продолжающаяся деятельность</b>				
Процентные доходы	35,134	97	(16)	35,215
Процентные расходы	(13,981)	-	16	(13,965)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	(4,205)	-	-	(4,205)
Комиссионные доходы	10,122	-	(3)	10,119
Комиссионные расходы	(5,702)	-	-	(5,702)
Чистый доход от страховой деятельности	-	750	(258)	492
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	13,457	(26)	-	13,431
Доля в прибыли ассоциированных предприятий	1,384	-	(57)	1,327
Прочие операционные доходы	1,246	203	(70)	1,379
Убыток от модификации условий финансовых активов	(406)	-	-	(406)
<b>Всего операционных доходов</b>	<b>37,049</b>	<b>1,024</b>	<b>(388)</b>	<b>37,685</b>
Убытки от обесценения по прочим операциям	(1,094)	-	-	(1,094)
Расходы на персонал	(13,480)	(348)	-	(13,828)
Прочие общие и административные расходы	(10,074)	(236)	331	(9,979)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>12,401</b>	<b>440</b>	<b>(57)</b>	<b>12,784</b>
Налог на прибыль	(1,360)	(20)	-	(1,380)
<b>Прибыль после уплаты налогов</b>	<b>11,041</b>	<b>420</b>	<b>(57)</b>	<b>11,404</b>
Активы сегментов	552,533	6,949	(3,415)	556,067
Обязательства сегментов	459,160	1,994	(1,918)	459,236

## 7 Чистый процентный доход

тыс. долл. США	2023 г.	2022 г.
<b>Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки по процентным активам</b>		
Кредиты, выданные клиентам	33,918	28,297
Денежные средства и их эквиваленты	12,999	6,777
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	844	105
Депозиты в иностранных банках	105	34
Сделки обратного репо	-	2
	<b>47,866</b>	<b>35,215</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(13,681)	(10,284)
Прочие заемные средства	(3,624)	(3,146)
Обязательства по аренде	(309)	(303)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(198)	(190)
Субординированный долг	(72)	(31)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(26)	(11)
	<b>(17,910)</b>	<b>(13,965)</b>
<b>Чистый процентный доход до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам</b>	<b>29,956</b>	<b>21,250</b>

## 8 Восстановление/формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам

тыс. долл. США	2023 г.	2022 г.
Эквиваленты денежных средств	223	(691)
Счета и депозиты в других банках	32	-
Кредиты, выданные клиентам	210	(3,485)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(353)	4
Депозиты в иностранных банках	-	(33)
Обязательства кредитного характера	444	(504)
	<b>556</b>	<b>(4,709)</b>

## 9 Комиссионные доходы и расходы

тыс. долл. США	2023 г.	2022 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии за обслуживание платежных карт	7,320	5,702
Комиссии по расчетным операциям	3,375	2,028
Комиссии по кассовым операциям	1,972	2,103
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	63	79
Комиссионные доходы по страховым договорам	174	172
Прочие	210	35
	<b>13,114</b>	<b>10,119</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии за обслуживание платежных карт	(6,306)	(4,573)
Комиссии по расчетным операциям	(1,268)	(679)
Прочие	(419)	(450)
	<b>(7,993)</b>	<b>(5,702)</b>

Общие комиссионные доходы, относящиеся к сегменту «Банковская деятельность» Группы. Комиссионные доходы по договорам с покупателями оцениваются на основании возмещения, указанного в договоре с покупателем. Группа признает выручку, когда предоставляет услугу клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей к исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты	Политика признание выручки по МСФО (IFRS) 15
Банковские услуги	<p>Группа предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая обслуживание счетов, платежные карты, расчетно-кассовые операции, выпуск гарантий и аккредитивов, предоставление овердрафта, операции с иностранной валютой и комиссию за обслуживание.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе. Группа устанавливает ставки отдельно для физических и юридических лиц.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обмену валют, операций с иностранной валютой и предоставление овердрафтов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента при совершении операции.</p> <p>Плата за обслуживание взимается ежемесячно и основывается на фиксированных ставках.</p>	<p>Выручка от обслуживания счетов и комиссий за обслуживание признается в течение времени по мере предоставления услуг.</p> <p>Доходы от операций, комиссии за расчеты и комиссии за обслуживание платежных карт признаются в момент совершения операции.</p>

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 4(г)).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 года не раскрывается информация об оставшихся обязанностях к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или более, как допускается МСФО (IFRS) 15.

## 10 Чистая прибыль от страховой деятельности

2023 г. тыс. долл. США	Страхование жизни	Страхование, не связанное со страхованием жизни	Всего
Прибыль от страховой деятельности - накопительные договоры индивидуального страхования жизни	2	-	2
Выручка по страхованию, оцениваемая в соответствии с подходом на основании распределения премий	224	1,896	2,120
<b>Выручка по страхованию</b>	<b>226</b>	<b>1,896</b>	<b>2,122</b>
тыс. долл. США	Страхование жизни	Страхование, не связанное со страхованием жизни	Всего
Убытки по обременительным договорам и их восстановление	(53)	(141)	(194)
Возникшие требования и прочие непосредственно связанные расходы	15	(287)	(272)
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов - корректировки в отношении договоров страхования жизни	(3)	(77)	(80)
<b>Расходы по страхованию</b>	<b>(41)</b>	<b>(505)</b>	<b>(546)</b>
тыс. долл. США	Страхование жизни	Страхование, не связанное со страхованием жизни	Всего
Расходы по перестрахованию	(96)	(1,526)	(1,622)
Возмещение требований	34	55	89
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов - корректировки в отношении возникших требований	(15)	198	183
Прочие непосредственно связанные возникшие требования и начисленный доход	22	153	175
<b>Чистые расходы по договорам перестрахования</b>	<b>(55)</b>	<b>(1,120)</b>	<b>(1,175)</b>

2022 г. тыс. долл. США	Страхование жизни	Страхование, не связанное со страхованием жизни	Всего
Прибыль от страховой деятельности - накопительные договоры индивидуального страхования жизни	1	-	1
Выручка по страхованию, оцениваемая в соответствии с подходом на основании распределения премий	197	1,714	1,911
<b>Выручка по страхованию</b>	<b>198</b>	<b>1,714</b>	<b>1,912</b>

тыс. долл. США	Страхование жизни	Страхование, не связанное со страхованием жизни	Всего
Убытки по обременительным договорам и их восстановление	(18)	(367)	(385)
Возникшие требования и прочие непосредственно связанные расходы	(10)	483	473
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов - корректировки в отношении договоров страхования жизни	(2)	(51)	(53)
<b>Расходы по страхованию</b>	<b>(30)</b>	<b>65</b>	<b>35</b>

тыс. долл. США	Страхование жизни	Страхование, не связанное со страхованием жизни	Всего
Расходы по перестрахованию	(80)	(1,429)	(1,509)
Возмещение требований	18	263	281
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов - корректировки в отношении возникших требований	10	(386)	(376)
Прочие непосредственно связанные возникшие требования и начисленный доход	20	129	149
<b>Чистые расходы по договорам перестрахования</b>	<b>(32)</b>	<b>(1,423)</b>	<b>(1,455)</b>

## 11 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

тыс. долл. США	2023 г.	2022 г.
Прибыль от сделок «спот»	13,707	14,436
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(94)	(1,005)
	<b>13,613</b>	<b>13,431</b>

## 12 Прочие операционные доходы

тыс. долл. США	2023 г.	2022 г.
Доходы от электронного кошелька Элсом	343	468
Прочие доходы	137	1,003
<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>480</b>	<b>1,471</b>
Убыток от реализации изъятого имущества	(212)	(92)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(212)</b>	<b>(92)</b>
<b>Итого прочих операционных доходов, нетто</b>	<b>268</b>	<b>1,379</b>

### 13 Восстановление/(начисление) убытков от обесценения

тыс. долл. США	2023 г.	2022 г.
Прочие активы	935	(590)
	<b>935</b>	<b>(590)</b>

### 14 Расходы на персонал

тыс. долл. США	2023 г.	2022 г.
Вознаграждения работникам	13,087	12,401
Налоги и отчисления по заработной плате	1,893	1,427
	<b>14,980</b>	<b>13,828</b>

Вознаграждение работникам включает расходы по заработной плате (в 2023 году: 13,380 тыс. долл. США, в 2022 году: 10,603 тыс. долл. США) и начисленные премии (в 2023 году: 1,600 тыс. долл. США, в 2022 году: 3,225 тыс. долл. США).

### 15 Прочие общие и административные расходы

тыс. долл. США	2023 г.	2022 г.
Износ и амортизация (Примечания 23 и 24)	3,975	3,543
Техническое обслуживание систем SWIFT и ИТ	1,542	1,114
Налоги, кроме налога на прибыль	904	793
Охрана	884	623
Отчисления в Фонд по страхованию депозитов	756	619
Расходы на аренду	381	252
Реклама и маркетинг	354	236
Расходы на проведение заседания Совета директоров	327	263
Профессиональные услуги	321	177
Обучение персонала	307	251
Расходы на обслуживание банкоматов и пластиковых карт	244	225
Стоимость аудиторских услуг	225	209
Ремонт и обслуживание	223	122
Канцелярские товары	222	207
Услуги связи	181	164
Транспортные расходы	147	139
Командировочные расходы	144	99
Комиссия за мобильный банкинг	19	8
Прочие общие и административные расходы	947	935
	<b>12,103</b>	<b>9,979</b>

Стоимость услуг аудита за 2023 год для Группы, предоставленных одной компанией, составила 187 тыс. долл. США (включая НДС и налог с продаж в размере 23 тыс. долл. США). Стоимость услуг по проведению согласованных процедур за 2023 год, предоставленных той же компанией, составила 11 тыс. долл. США (включая НДС и налог с продаж в размере 2 тыс. долл. США). Стоимость услуг аудита за 2023 год, предоставленный Группе другой компанией в связи с аудитом дочерней компании, составила 4 тыс. долл. США. Стоимость услуг аудита Microsoft IT за 2023 год составила 23 тыс. долл. США.

### 16 Налог на прибыль

Согласно МФС, подписанному между учредителями Группы и Кыргызской Республикой (Примечание 1), Группа применяет результаты, полученные в соответствии со стандартами МСФО, для целей налогообложения и подготовки налоговой отчетности Группы, за исключением разницы в резерве на возможные потери по ссудам и расходов на амортизации.

В соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики для расчета налогооблагаемой прибыли Группа имеет право вычесть резервы под обесценение из совокупного годового дохода, начисленного в соответствии с «Положением НБКР о классификации активов и начислении резерва на покрытие потенциальных убытков» № 9504, зарегистрированным в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 23 августа 2004 года. Размер резервов на возможные потери по ссудам в финансовой отчетности формируется в соответствии с требованиями стандартов финансовой отчетности МСФО.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов года включают:

тыс. долл. США	2023 г.	Изменения	2022 г.
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства) в отношении:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	33	21	54
Кредиты, выданные клиентам	(1,000)	54	(946)
Инвестиционные ценные бумаги	36	(35)	1
Основные средства и нематериальные активы	(120)	61	(59)
Прочие активы	(100)	21	(79)
Обязательства кредитного характера	(51)	12	(39)
Прочие обязательства	(126)	126	-
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(1,328)</b>	<b>260</b>	<b>(1,068)</b>

Применяемая в 2023 году налоговая ставка Группы для налога на прибыль составляет 10% (в 2022 году: 10%).

Ниже представлена сверка эффективных налоговых ставок за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов:

тыс. долл. США	2023 г.	2022 г.
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>25,804</b>	<b>12,784</b>
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой налога	2,580	1,278
Налоговый эффект невычитаемых/не подлежащих налогообложению статей	64	102
	<b>2,644</b>	<b>1,380</b>
Расходы по налогам в текущем году	2,427	1,331
Расход по отложенному налогу на прибыль, связанный с возникновением и восстановлением временных разниц, учтенных в прибыли или убытке	217	49
<b>Итого расхода по налогу на прибыль</b>	<b>2,644</b>	<b>1,380</b>

## 17 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Деньги в кассе</b>	<b>42,628</b>	<b>43,073</b>
<b>Счета типа «ностро» в НБКР</b>	<b>44,085</b>	<b>35,653</b>
Оценочный резерв под убытки	(443)	(853)
<b>Счета типа «ностро» в НБКР, нетто</b>	<b>43,642</b>	<b>34,800</b>
<b>Счета типа «ностро» в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	19,432
- с кредитным рейтингом от A- до A+	40,152	56,670
- с кредитным рейтингом от BB- до BBV	13,626	23,246
- с кредитным рейтингом от B- до B+	538	1,521
- с кредитным рейтингом от C до CCC	-	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,669	1,855
<b>Итого счетов типа «ностро» в других банках</b>	<b>55,985</b>	<b>102,724</b>
Оценочный резерв под убытки	(399)	(459)
<b>Итого счетов типа «ностро» в других банках, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>55,586</b>	<b>102,265</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
<b>Срочные депозиты в НБКР</b>	<b>19,999</b>	<b>35,033</b>
Оценочный резерв под убытки	(9)	(20)
<b>Итого срочных депозитов в НБКР, нетто</b>	<b>19,990</b>	<b>35,013</b>
<b>- Срочные депозиты в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом AAA	20,099	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	63,045	60,626
- с кредитным рейтингом BBV	35,541	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	10,079	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	9,016	-
- с кредитным рейтингом выше CCC	-	14,030
<b>Итого срочных депозитов в других банках</b>	<b>137,780</b>	<b>74,656</b>
Оценочный резерв под убытки	(20)	(24)
<b>Итого срочных депозитов в других банках, нетто</b>	<b>137,760</b>	<b>74,632</b>
Ноты НБКР	20,509	16,068
Оценочный резерв под убытки	(36)	(13)
<b>Ноты НБКР, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>20,473</b>	<b>16,055</b>
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>178,223</b>	<b>125,700</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>320,079</b>	<b>305,838</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов нетто-величина счетов «ностро» в НБКР включает 39,624 тыс. долл. США и 34,682 тыс. долл. США, соответственно, и представляет обязательные резервы в НБКР. Возможность Группы снимать денежные средства с таких счетов не ограничена законодательством Кыргызстана.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's». Банки без присвоенного кредитного рейтинга представлены тремя российскими банками и одним платежным центром, рейтинги которых были отозваны.

По состоянию на 31 декабря 2023, года Группа имеет шесть банков (в 2022 году: семь банков), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных банков по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 244,199 тыс. долл. США (в 2022 году: 257,205 тыс. долл. США).

## 18 Депозиты в иностранных банках

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Срочные депозиты в иностранных банках</b>		
- с кредитным рейтингом выше В-	-	5,034
<b>Итого срочных депозитов в иностранных банках</b>		<b>5,034</b>
Резерв под обесценение	-	(33)
<b>Итого срочных депозитов в иностранных банках, нетто</b>	<b>-</b>	<b>5,001</b>

17 ноября 2022 года Группа разместила срочный депозит в размере 5,000 млн. долл. США в банке «Aktif Bank» (Турция) на срок шесть месяцев (180 дней). Процентная ставка составляет 5.5% годовых. Начисленный процентный доход по состоянию на 31 декабря 2022 года составил 34 тыс. долл. США. Дата погашения депозита - май 2023 года.

## 19 Кредиты, выданные клиентам

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>76,313</b>	<b>66,456</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам и субъектам малого и среднего бизнеса</b>		
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ)	75,618	60,915
Потребительские кредиты	19,514	12,904
Ипотечные кредиты	32,038	25,479
Микро-кредиты	42,909	32,094
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам и субъектам малого и среднего бизнеса</b>	<b>170,079</b>	<b>131,392</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>246,392</b>	<b>197,848</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,712)	(13,955)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>233,680</b>	<b>183,893</b>

### (а) Отраслевой и географический анализ кредитного портфеля

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

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, малому бизнесу и кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Торговля	85,089	67,502
Сельское хозяйство	29,106	23,557
Производство	14,476	19,177
Строительство	7,427	7,459
Финансово-кредитные учреждения	4,510	2,315
Транспорт и услуги связи	6,073	2,521
Прочие	22,093	36,934
Потребительские кредиты	45,559	12,904
Ипотечные кредиты	32,059	25,479
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>246,392</b>	<b>197,848</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12,712)	(13,955)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>233,680</b>	<b>183,893</b>

**(б) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 годов Группа не имела заемщиков, остатки по кредитам которых превышают 10% капитала.

**(в) Изъятые имущество**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Группа получила определенные активы в результате взыскания обеспечения по кредитам, выданным клиентам с чистой балансовой стоимостью 1,254 тыс. долл. США (в 2022 году: 1,744 тыс. долл. США). По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов изъятые залоговое обеспечение включает:

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Недвижимость	594	866
Прочие активы	15	65
<b>Итого изъятое обеспечение (Примечание 26)</b>	<b>609</b>	<b>931</b>

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

**(г) Заложенные активы**

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты, выданные клиентам, общей балансовой стоимостью 12,223 тыс. долл. США (в 2022 году: 6,656 тыс. долл. США) служат обеспечением по ссудам, предоставленным Группе Государственной ипотечной компанией и Министерством финансов Кыргызской Республики (Примечание 31).

**20 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	Средневзвешенная процентная ставка	31 декабря 2023 г. тыс. долл. США	Средневзвешенная процентная ставка	31 декабря 2022 г. тыс. долл. США
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>				
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	16.32%	8,267	13.45%	450
		<b>8,267</b>		<b>450</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(361)		(8)
		<b>7,906</b>		<b>442</b>

Инвестиционные ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

**21 Инвестиции в ассоциированное предприятие**

Основная операционная деятельность ассоциированного предприятия Группы - ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» («МПЦ») - заключается в создании национальной платежной системы ЭЛКАРТ, которая используется 21 банком (в 2022 году: 23 банками) в Кыргызской Республике.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 годов доля Группы в уставном капитале МПЦ и процент голосующих голосов составляет 34.34%.

Далее представлена обобщенная финансовая информация об объекте инвестиций, учитываемом методом долевого участия, не скорректированная на долю участия в процентах, принадлежащую Группе:

тыс. долл. США	Доля владения	Всего активов	Всего обязательств	Доход	Прибыль	Доля Группы в чистых активах	Доля Группы в прибыли	Дивиденды полученные
<b>31 декабря 2023 года</b>								
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»								
	34.34%	16,609	1,107	12,479	5,996	5,323	2,059	331
<b>31 декабря 2022 года</b>								
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»								
	34.34%	11,645	624	9,082	3,377	3,784	1,160	203

В 2023 году Группа получила дивиденды по данной инвестиции в размере 331 тыс. долл. США (в 2022 году: 203 тыс. долл. США). Датой предоставления отчетности для ассоциированного предприятия является 31 декабря.

## 22 Неконтролирующие доли участия

В следующей таблице представлена информация, относящаяся к каждой из дочерних компаний Группы, имеющих существенные NCI, до исключений внутри группы.

### 31 декабря 2023 года

тыс. долл. США	Jubilee Insurance
<b>Процент NCI</b>	<b>49%</b>
Активы	7,599
Обязательства	2,557
<b>Чистые активы</b>	<b>10,156</b>
Балансовая стоимость NCI	2,897
Выручка	2,466
Прибыль	489
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>267</b>
Прибыль, распределенная на NCI	240
OCI, отнесенный на NCI	(109)
Денежные потоки от операционной деятельности	464
Денежные потоки использованные в инвестиционной деятельности	(630)
Движение денежных средств использованных в финансовой деятельности (дивиденды в NCI: ноль)	(102)
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(268)</b>

### 31 декабря 2022 года

тыс. долл. США	Jubilee Insurance
<b>Процент NCI</b>	<b>49%</b>
Активы	6,842
Обязательства	(1,990)
<b>Чистые активы</b>	<b>4,852</b>
Балансовая стоимость NCI	2,766
Выручка	1,913
Прибыль	378
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>312</b>
Прибыль, распределенная на NCI	185
OCI, отнесенный на NCI	(32)
Денежные потоки от операционной деятельности	130
Денежные потоки использованные в инвестиционной деятельности	(366)
Движение денежных средств использованных в финансовой деятельности (дивиденды в NCI: ноль)	(109)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(345)</b>

## 23 Основные средства и нематериальные активы

тыс. долл. США	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Оборудование	Благоустройство арендованной собственности	Транспортные средства	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Гудвил	Программное обеспечение и лицензии	Всего
Остаток на 1 января 2023 года	15,467	8,616	3,462	1,374	1,137	503	475	8,939	39,973
Поступления	2,520	1,309	74	443	188	2,347	-	2,719	9,600
Выбытия	(1)	(422)	(9)	(155)	(0)	(63)	-	(697)	(1,347)
Переводы	1	553	1,456	(1)	-	(2,047)	-	38	-
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>17,987</b>	<b>10,056</b>	<b>4,983</b>	<b>1,661</b>	<b>1,325</b>	<b>740</b>	<b>475</b>	<b>10,999</b>	<b>48,226</b>
<i>Износ и амортизация</i>									
Остаток на 1 января 2023 года	(1,746)	(6,412)	(2,909)	(1,054)	(844)	-	-	(6,094)	(19,059)
Износ и амортизация за год	(323)	(885)	(347)	(204)	(97)	-	-	(1,387)	(3,243)
Выбытия	2	398	31	155	(0)	-	-	699	1,285
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(2,067)</b>	<b>(6,899)</b>	<b>(3,225)</b>	<b>(1,103)</b>	<b>(941)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6,782)</b>	<b>(21,017)</b>
<i>Балансовая стоимость</i>									
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>15,920</b>	<b>3,157</b>	<b>1,758</b>	<b>558</b>	<b>384</b>	<b>740</b>	<b>475</b>	<b>4,217</b>	<b>27,209</b>

тыс. долл. США	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Оборудование	Благоустройство арендованной собственности	Транспортные средства	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Гудвил	Программное обеспечение и лицензии	Всего
Остаток на 1 января 2022 года	13,228	8,239	3,345	1,302	1,137	520	475	8,830	37,076
Поступления	2,251	1,282	133	239	322	653	-	661	5,541
Выбытия	(12)	(905)	(16)	(167)	(322)	(670)	-	(552)	(2,644)
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>15,467</b>	<b>8,616</b>	<b>3,462</b>	<b>1,374</b>	<b>1,137</b>	<b>503</b>	<b>475</b>	<b>8,939</b>	<b>39,973</b>
<i>Износ и амортизация</i>									
Остаток на 1 января 2022 года	(1,493)	(6,155)	(2,564)	(1,033)	(1,014)	-	-	(5,340)	(17,599)
Износ и амортизация за год	(262)	(828)	(354)	(76)	(56)	-	-	(978)	(2,554)
Выбытия	9	571	9	55	226	-	-	224	1,094
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>(1,746)</b>	<b>(6,412)</b>	<b>(2,909)</b>	<b>(1,054)</b>	<b>(844)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6,094)</b>	<b>(19,059)</b>
<i>Балансовая стоимость</i>									
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>13,721</b>	<b>2,204</b>	<b>553</b>	<b>320</b>	<b>293</b>	<b>503</b>	<b>475</b>	<b>2,845</b>	<b>20,914</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов основные средства включали полностью амортизированные основные средства стоимостью 9,928 тыс. долл США и 11,016 тыс. долл. США, соответственно.

Гудвил относится к страховой компании ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company», приобретенной в 2013 году (Примечание 1). По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, обесценение гудвила отсутствует.

## 24 Активы в форме права пользования

Группа арендует помещения под филиалы и сберкассы. Срок аренды обычно составляет от 2 до 10 лет. Арендные платежи пересматриваются каждые пять лет, чтобы отразить рыночную арендную плату.

Договоры на аренду филиалов и сберкасс были заключены много лет назад в рамках общей аренды земли и зданий.

Информация об аренде, по которой Группа является арендатором, представлена ниже.

тыс. долл. США

Активы в форме права пользования	2023 г.	2022 г.
На 1 января	7,544	5,325
Поступления	229	1,106
Выбытия	(1,452)	(582)
Модификации	62	1,695
<b>На 31 декабря</b>	<b>6,383</b>	<b>7,544</b>
<b>Накопленная амортизация</b>		
На 1 января	(3,769)	(2,800)
Начислено за год	(731)	(989)
Выбытия	562	362
Модификации	861	(362)
Прочие	-	20
<b>На 31 декабря</b>	<b>(3,077)</b>	<b>(3,769)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>		
На 1 января	3,775	2,525
<b>На 31 декабря</b>	<b>3,306</b>	<b>3,775</b>

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 34.

тыс. долл. США

Суммы, признанные в составе прибыли или убытка	2023 г.	2022 г.
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	(731)	(989)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(309)	(303)
Расходы, связанные с краткосрочной арендой	(381)	(252)

Общий отток денежных средств по договорам аренды составил 1,435 тыс. долл. США (в 2022 году: 1,382 тыс. долл. США).

## 25 Активы и обязательства по договорам страхования

Активы по договорам страхования включают в себя следующее:

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Активы по договорам перестрахования	1,241	934
Активы по договорам страхования	802	811
<b>Итого активы по договор страхования и перестрахования</b>	<b>2,043</b>	<b>1,745</b>

Обязательства по договорам страхования включают в себя следующее:

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Обязательства по договорам перестрахования	589	594
Обязательства по договорам страхования	1,830	1,294
<b>Итого обязательства по договорам страхования и перестрахования</b>	<b>2,419</b>	<b>1,888</b>

Движение активов и обязательств по договора страхования за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 года, представлено следующим образом:

	2023 г.		
	Обязательства/ (активы) по оставшейся части страхового покрытия	Обязательства/ (активы) по возникшим требованиям	Всего
Обязательства по договорам страхования на начало года	1,042	252	1,294
Активы по договорам страхования на начало года	(780)	(31)	(811)
<b>Чистый остаток по состоянию на 1 января 2023 года</b>	<b>262</b>	<b>221</b>	<b>483</b>
<i>Признаны в отчете о финансовых результатах, включая:</i>			
Выручка по страхованию	(2,078)	-	(2,078)
Возникшие требования и прочие непосредственно связанные расходы	-	194	194
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов	-	272	272
Убытки по обременительным договорам и восстановление этих убытков	-	-	-
Аквизиционные расходы по страхованию	80	-	80
Влияние курсовых разниц	33	(11)	22
Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования	-	-	-
<b>Результат страховой деятельности, нетто</b>	<b>113</b>	<b>455</b>	<b>568</b>
<b>Итого результат по договорам страхования</b>	<b>(1,965)</b>	<b>455</b>	<b>(1,510)</b>
Безналичные операции/взаимозачет	(61)	16	(45)
Обесценение	73	-	73
	<b>12</b>	<b>16</b>	<b>28</b>
<i>Денежные потоки</i>			
Премии полученные	2,294	-	2,294
Требования и прочие непосредственно связанные расходы уплаченные	-	(262)	(262)
Аквизиционные денежные потоки	(4)	-	(4)
<b>Итого денежные потоки</b>	<b>2,290</b>	<b>(262)</b>	<b>2,028</b>
<b>Чистый остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>599</b>	<b>431</b>	<b>1,029</b>
Обязательства по договорам страхования на конец периода	1,325	505	1,830
Активы по договорам страхования на конец периода	(728)	(75)	(803)
<b>Чистый остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>597</b>	<b>430</b>	<b>1,027</b>

	2022 г.		
	Обязательства/ (активы) по оставшейся части страхового покрытия	Обязательства/ (активы) по возникшим требованиям	Всего
Обязательства по договорам страхования на начало периода	859	718	1,577
Активы по договорам страхования на начало периода	(476)	(33)	(509)
<b>Чистый остаток по состоянию на 1 января 2022 года</b>	<b>383</b>	<b>685</b>	<b>1,068</b>
<i>Признаны в отчете о финансовых результатах, включая:</i>			
Выручка по страхованию	(1,869)	-	(1,869)
Возникшие требования и прочие непосредственно связанные расходы	-	385	385
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов	-	(473)	(473)
Убытки по обременительным договорам и восстановление этих убытков	-	-	-
Аквизиционные расходы по страхованию	53	(2)	51
Влияние курсовых разниц	67	3	70
Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования	-	-	-
<b>Результаты страховой деятельности, нетто</b>	<b>120</b>	<b>(87)</b>	<b>33</b>
<b>Итого результат по договорам страхования</b>	<b>(1,749)</b>	<b>(87)</b>	<b>(1,836)</b>
Безналичные операции/взаимозачет	(32)	(10)	(43)
Обесценение	63	-	63
	<b>31</b>	<b>(10)</b>	<b>21</b>
<i>Денежные потоки</i>			
Премии полученные	1,602	-	1,602
Требования и прочие непосредственно связанные расходы уплаченные	-	(367)	(367)
Аквизиционные денежные потоки	(5)	-	(5)
<b>Итого денежные потоки</b>	<b>1,597</b>	<b>(367)</b>	<b>1,230</b>
<b>Чистый остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>262</b>	<b>221</b>	<b>483</b>
Обязательства по договорам страхования на конец периода	1,042	252	1,294
Активы по договорам страхования на конец периода	(780)	(31)	(811)
<b>Чистый остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>262</b>	<b>221</b>	<b>483</b>

Движение активов и обязательств по договорам перестрахования за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлено следующим образом:

	<b>2023 г.</b>		
	<b>Оставшаяся часть страхового покрытия</b>	<b>Возникшие требования</b>	<b>Всего</b>
Активы по договорам страхования на начало периода	756	179	935
Обязательства по договорам страхования на начало периода	(569)	(26)	(595)
<b>Чистый остаток по состоянию на 1 января 2023 года</b>	<b>187</b>	<b>153</b>	<b>340</b>
<i><b>Признаны в отчете о финансовых результатах, включая:</b></i>			
Распределение расходов по перестрахованию	(1,623)	-	(1,623)
Претензии взысканные	-	89	89
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов	-	183	183
Прочие доходы/(расходы) по договорам перестрахования	178	(3)	175
Влияние курсовых разниц	64	(10)	54
	<b>242</b>	<b>259</b>	<b>501</b>
Чистые доходы/(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования	<b>(1,381)</b>	<b>260</b>	<b>(1,122)</b>
Безналичные операции/взаимозачет	<b>147</b>	<b>(128)</b>	<b>19</b>
<i><b>Денежные потоки</b></i>			
Премии по перестрахованию уплаченные, за вычетом перестраховочной комиссии	1,426	-	1,426
Возмещения от перестрахования полученные	-	(12)	(12)
<i><b>Итого денежные потоки</b></i>	<b>1,426</b>	<b>(12)</b>	<b>1,414</b>
<b>Чистый остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>379</b>	<b>272</b>	<b>651</b>
Активы по договорам перестрахования на конец периода	944	297	1,241
Обязательства по договорам перестрахования на конец периода	(563)	(25)	(588)
<b>Чистый остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>381</b>	<b>273</b>	<b>653</b>

	2022 г.		
	Оставшаяся часть страхового покрытия	Претензии начисленные	Всего
Активы по договорам перестрахования на начало периода	542	559	1,101
Обязательства по договорам перестрахования на начало периода	(282)	-	(282)
<b>Чистый остаток по состоянию на 1 января 2022 года</b>	<b>260</b>	<b>559</b>	<b>819</b>
<b>Признаны в отчете о финансовых результатах, включая:</b>			
Распределение расходов по перестрахованию	(1,509)	-	(1,509)
Претензии взысканные	-	281	281
Изменения, относящиеся услугам прошлых периодов	-	(376)	(376)
Прочие доходы/(расходы) по договорам перестрахования	175	(26)	149
Влияние курсовых разниц	76	(1)	75
	<b>251</b>	<b>(122)</b>	<b>129</b>
Чистые доходы/(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования	<b>(1,258)</b>	<b>(122)</b>	<b>(1,380)</b>
Безналичные операции/взаимозачет	<b>70</b>	<b>(94)</b>	<b>(24)</b>
<b>Денежные потоки</b>			
Премии по перестрахованию уплаченные, за вычетом перестраховочных комиссий	1,115	-	1,115
Возмещения по перестрахованию полученные	-	(190)	(190)
<b>Итого денежные потоки</b>	<b>1,115</b>	<b>(190)</b>	<b>925</b>
<b>Чистый остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>187</b>	<b>153</b>	<b>340</b>
Активы по договорам перестрахования на начало периода	755	179	934
Обязательства по договорам перестрахования на начало периода	(568)	(26)	(594)
<b>Чистый остаток по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>187</b>	<b>153</b>	<b>340</b>

## 26 Прочие активы

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Прочие залоговые вклады (VISA и MasterCard)	7,832	5,977
Дебиторская задолженность по денежным переводам	4,874	12,735
Прочая дебиторская задолженность	2,228	2,323
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,973	1,231
Размещение депозитов в банках Кыргызстана	1,041	671
Залоговый депозит по кредитной линии РКФР	150	1,280
Штрафы к получению от клиентов	71	71
Оценочный резерв под убытки	(1,659)	(1,351)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>16,510</b>	<b>22,937</b>
Предоплаты	4,986	4,013
Материалы и запасы	1,014	1,208
Изъятые имущество	609	931
Предоплата по текущему налогу	477	304
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>7,086</b>	<b>6,456</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>23,596</b>	<b>29,393</b>

**Финансовая аренда**

тыс. долл. США	2023 г.	2022 г.
Платежи в течение одного года	1,201	743
Платежи от 1 до 2 лет	734	507
Платежи от 2 до 5 лет	545	286
<b>Итого платежей</b>	<b>2,480</b>	<b>1,536</b>
Дисконт в течение одного года	(293)	(184)
Дисконт от 1 до 2 лет	(145)	(90)
Дисконт от 2 до 5 лет	(70)	(31)
<b>Итого дисконта</b>	<b>(508)</b>	<b>(305)</b>
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде за вычетом незаработанного финансового дохода, всего</b>	<b>1,972</b>	<b>1,231</b>
Резерв под обесценение финансовой аренды	(858)	(455)
<b>Нетто-величина дебиторской задолженности по финансовой аренде</b>	<b>1,114</b>	<b>776</b>

тыс. долл. США	2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
Непросроченная	18	-	-	312	330
Просроченная на срок до 30 дней	11	-	-	8	19
Просроченная на срок 31-60 дней	-	8	-	35	43
Просроченная на срок 61-90 дней	-	-	-	60	60
Просроченная на срок 91-180 дней	-	189	-	896	1,085
Просроченная на срок более 180 дней	-	-	132	305	437
Резерв под обесценение финансовой аренды	(1)	(153)	(46)	(703)	(858)
<b>Нетто-величина дебиторской задолженности по финансовой аренде</b>	<b>28</b>	<b>168</b>	<b>57</b>	<b>913</b>	<b>1,116</b>

тыс. долл. США	2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
Непросроченная	135	-	-	210	345
Просроченная на срок до 30 дней	6	-	-	49	55
Просроченная на срок 31-60 дней	-	134	-	77	211
Просроченная на срок 61-90 дней	-	-	-	136	136
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	196	196
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	103	185	288
Резерв под обесценение финансовой аренды	(5)	(40)	(46)	(363)	(454)
<b>Нетто-величина дебиторской задолженности по финансовой аренде</b>	<b>136</b>	<b>94</b>	<b>57</b>	<b>490</b>	<b>777</b>

**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

тыс. долл. США	2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Остаток на 1 января</b>	141	134	103	854	<b>1,232</b>
Перевод на Стадию 2	(87)	87	-	-	-
Перевод на Стадию 3	-	(191)	191	-	-
Новые финансовые активы созданные	88	-	-	1,173	<b>1,261</b>
Финансовые активы, которые были возвращены	(6)	-	(6)	(205)	<b>(217)</b>
Процентные доходы	6	3	21	76	<b>106</b>
Прочие изменения	(113)	(25)	12	(283)	<b>(409)</b>
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>29</b>	<b>8</b>	<b>321</b>	<b>1,615</b>	<b>1,973</b>

тыс. долл. США	2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Остаток на 1 января</b>	201	108	36	420	<b>765</b>
Перевод на Стадию 2	(151)	151	-	-	-
Перевод на Стадию 3	-	(108)	108	-	-
Новые финансовые активы созданные	116	-	-	523	<b>639</b>
Финансовые активы, которые были возвращены	-	-	(24)	(26)	<b>(50)</b>
Процентные доходы	6	23	9	31	<b>69</b>
Прочие изменения	(31)	(40)	(26)	(94)	<b>(191)</b>
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>141</b>	<b>134</b>	<b>103</b>	<b>854</b>	<b>1,232</b>

**Оценочный резерв под убытки - Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

тыс. долл. США	2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Остаток на 1 января</b>	5	40	46	363	<b>454</b>
Перевод на Стадию 2	(3)	3	-	-	-
Перевод на Стадию 3	-	(42)	42	-	-
Увеличение в результате изменения кредитного риска	-	0	44	513	<b>557</b>
Новые финансовые активы созданные	27	-	-	-	<b>27</b>
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1)	-	(2)	(87)	<b>(90)</b>
Изменение в моделях/параметрах риска	(0)	-	(4)	(86)	<b>(90)</b>
Изменения курса валют и прочие изменения	(27)	-	27	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>153</b>	<b>703</b>	<b>858</b>

тыс. долл. США	2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Остаток на 1 января</b>	2	13	14	179	<b>208</b>
Перевод на Стадию 2	(1)	1	-	-	-
Перевод на Стадию 3	-	(13)	13	-	-
Увеличение в результате изменения кредитного риска	-	38	31	-	<b>69</b>
Новые финансовые активы созданные	5	-	-	227	<b>232</b>
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	(9)	(11)	<b>(20)</b>
Изменение в моделях/параметрах риска	1	-	(2)	(31)	<b>(32)</b>
Изменения курса валют и прочие изменения	(1)	1	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>5</b>	<b>40</b>	<b>46</b>	<b>364</b>	<b>457</b>

## 27 Обязательства по аренде

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Анализ сроков погашения активов и обязательств</b>		
Год 1	1,171	1,242
Год 2	1,075	1,120
Год 3	997	964
Год 4	904	613
Год 5	435	301
Далее	650	553
<b>Итого</b>	<b>5,232</b>	<b>4,793</b>
Минус: Незаработанные проценты	(1,816)	(809)
<b>Обязательство по аренде</b>	<b>3,416</b>	<b>3,984</b>

## 28 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Счета лоро	5,480	9,234
Текущие счета и депозиты прочих финансовых институтов	3,269	3,885
Срочные депозиты финансовых институтов в Кыргызской Республике	1,320	2,526
	<b>10,069</b>	<b>15,645</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Группы не было банков или финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственного капитала Группы.

## 29 Текущие счета и депозиты клиентов

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов</b>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	170,651	156,762
- Срочные депозиты	23,481	30,270
	<b>194,132</b>	<b>187,032</b>
<b>Текущие счета и депозиты розничных клиентов</b>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	140,832	136,010
- Срочные депозиты	72,928	61,175
	<b>213,760</b>	<b>197,185</b>
	<b>407,892</b>	<b>384,217</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа не имеет клиентов, остатки по текущим счетам и депозитам которого составляют более 10% собственного капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы имеется один клиент, остатки по текущим счетам и депозитам которого составляют 11,555 тыс. долл. США, что составляет более 10% собственного капитала Группы.

Анализ текущих счетов и депозитов клиентов по секторам экономики представлен в таблице ниже:

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
<b>Анализ по секторам экономики/видам клиентов:</b>		
Транспорт, хранение и связь	34,716	15,130
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	27,028	24,149
Здравоохранение и социальная работа	24,335	39,012
Строительство	15,590	11,075
Образование	13,491	11,314
Нефть и нефтепродукты	6,917	3,394
Производство прочей продукции	6,602	5,243
Финансовые услуги	4,970	9,373
Государственное управление и оборона	4,683	1,850
Добыча полезных ископаемых	3,955	13,994
Производство пищевых продуктов	2,804	5,177
Гостиницы и рестораны	1,904	934
Туризм	1,140	604
Сельское, охотничье и лесное хозяйство	1,005	519
Недвижимость	847	5,328
Электричество, газоснабжение и водоснабжение	598	176
Прочие	43,547	39,760
Физические лица	213,760	197,185
<b>Итого текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>407,892</b>	<b>384,217</b>

## 30 Долговые ценные бумаги выпущенные

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Облигации	1,809	1,881
Выкупленные облигации	(204)	(117)
Начисленные проценты	8	9
	<b>1,613</b>	<b>1,773</b>

тыс. долл. США	Дата		Фиксированная купонная ставка	Валюта	Сроки выплаты процентов	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
	регистрации выпуска	Дата погашения					
Облигации шестого выпуска	17/12/2021	17/12/2024	12%	Кыргызский сом	Ежеквартально	1,613	1,773
						<u>1,613</u>	<u>1,773</u>

Группа впервые вышла на фондовый рынок в 2013 году.

В декабре 2021 года Банк зарегистрировал шестой выпуск облигаций в количестве 200,000 штук (номинальной стоимостью 1,000 сом каждая). В результате шестого выпуска облигаций Группа разместила облигаций на общую номинальную стоимость 161,154 тыс. сом с купонной ставкой 12% годовых и сроком погашения 3 года (до 17 декабря 2024 года). По состоянию на 31 декабря 2023 года общая номинальная стоимость облигаций в обращении составляет 142,956 тыс. сом (2022 год: 151,136 тыс. сом).

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. В течение лет, закончившихся 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, у Группы не было дефолтов или других нарушений графиков погашения и условий выпуска облигаций в отношении основной суммы долга и процентов.

## 31 Заемные средства

### 31.1. Прочие заемные средства

В указанной ниже таблице представлена информация о прочих заемных средствах по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

Контрагент	Дата погашения	Процентная ставка	Валюта	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
				тыс. долл. США	тыс. долл. США
МФК	15.09.2024 - 18.09.2027	9.7-12.5%	Кыргызский сом	16,948	4,036
Государственная ипотечная компания	29.05.2035	3%	Кыргызский сом	12,797	5,773
Симбиотик	16.05.2024 - 15.12.2027	10.4-15%	Кыргызский сом	12,753	10,898
ЕБРР	24.03.2024 - 14.12.2027	9.45-15.36%	Кыргызский сом	10,993	4,462
KFW	30.06.2033	8%	Кыргызский сом	1,414	1,625
Accelerate Prosperity	19.06.2025 - 26.09.2029	0-10%		1,013	311
Государственные органы	20.07.2025 - 25.09.2025	0.1-6.5%	Кыргызский сом	630	1,196
РКФР		6%	Кыргызский сом	-	60
РКФР	11.05.2027	1%	Долл. США	273	603
Triodos		14%	Кыргызский сом	-	1,079
<b>Прочие заемные средства</b>				<u>56,821</u>	<u>30,043</u>
ЕБРР	21.05.2025 - 26.06.2030	6.5-8%	Долл. США	1,657	296
<b>Средства софинансирования</b>				<u>1,657</u>	<u>296</u>
<b>Итого заемных средств</b>				<u>58,478</u>	<u>30,339</u>

Балансовая стоимость заложенных активов и соответствующая сумма заемных средств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены ниже:

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.		
	Балансовая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость прочих заемных средств
<b>Кредиты от РКФР:</b>			
Залоговый депозит (Примечание 26)	150	150	273
<b>Кредиты от МФКР:</b>			
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 19)	1,050	1,050	630
<b>Кредиты от ГИК:</b>			
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 19)	12,330	12,330	12,797
	31 декабря 2022 г.		
тыс. долл. США	Балансовая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость прочих привлеченных средств
	Балансовая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость прочих привлеченных средств
<b>Кредиты от РКФР:</b>			
Залоговый депозит (Примечание 26)	1,280	1,280	664
<b>Кредиты от МФКР:</b>			
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 19)	1,187	911	1,196
<b>Кредиты от ГИК:</b>			
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 19)	5,469	5,469	5,773

Руководство Группы считает, что эти операции представляют собой кредиты, обеспеченные залогом, а не производные финансовые инструменты, и, следовательно, представляет их на валовой основе. Кредиты от РКФР предоставляются в соответствии с соглашениями о кредитных линиях, по которым депозиты, выступающие в качестве обеспечения данных кредитов, имеют разные сроки погашения и суммы и, таким образом, они рассматриваются как отдельные инструменты.

#### ОАО «Государственная ипотечная компания»

24 октября 2019 года Банк заключил договор с ОАО «Государственная ипотечная компания» в рамках программы Правительства Кыргызской Республики по доступному жилью. Целью данной программы является создание условий для повышения доступности жилья в Кыргызской Республике. Инвестиционные средства предоставляются Банку в пределах поданных заявок с номинальной процентной ставкой 3% годовых со сроком погашения до 15 лет. Ипотечные кредиты предоставляются клиентам по ставке 8% годовых.

Руководство Банка считает, что других финансовых инструментов, аналогичных другим заемным средствам, полученным от этих учреждений, не существует, и в силу специфики клиентов эти продукты представляют собой отдельный рынок. В результате прочие заемные средства были получены в результате обычной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

#### Российско-Кыргызский Фонд Развития (РКФР)

В декабре 2016 года Банк также заключил соглашение о поддержке малого и среднего бизнеса при софинансировании Российско-Кыргызского фонда развития. Целью данной программы является кредитование и поддержка экономики Кыргызской Республики. Средства предоставляются Банку в виде кредитной линии с номинальной процентной ставкой от 1% до 6% годовых со сроком погашения до 7 лет. Группа выдает кредиты клиентам по индивидуальным процентным ставкам, которые не должны превышать 4% от ставки полученного кредита.

Руководство Банка считает, что других финансовых инструментов, аналогичных другим заемным средствам, полученным от этих учреждений, не существует, и в силу специфики клиентов эти продукты представляют собой отдельный рынок. В результате прочие заемные средства были получены в результате обычной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

#### **Министерство финансов Кыргызской Республики (МФКР) и KfW (Немецкий государственный банк развития)**

Банк также получил финансирование от Министерства финансов Кыргызской Республики по многочисленным соглашениям в рамках совместной программы KfW и МФКР. Например, Банк получил другие заемные средства от МФКР в рамках Государственной программы «Финансирование предпринимательства», согласно которой была открыта кредитная линия с выдачей кредитных средств отдельными траншами. Цель Программы – восстановление и обеспечение экономической и социальной стабильности, поддержка субъектов предпринимательства в регионах, где особенно необходим стремительный рост экономики. Основная цель программы - способствовать развитию цепочек создания добавленной стоимости в сельском хозяйстве с использованием процентных ставок от 0.1% до 6.5% в местной валюте (кыргызский сом) 6 траншами со сроком погашения три и пять лет (2023 год и 2025 год). Процентная ставка для клиентов не должна превышать 11% годовых.

Руководство Банка считает, что других финансовых инструментов, аналогичных другим заемным средствам, полученным от этих учреждений, не существует, и в силу специфики клиентов эти продукты представляют собой отдельный рынок. В результате прочие заемные средства были получены в результате обычной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

В соответствии с кредитными соглашениями, заключенными между Банком и Кредитором, Банк обязан соблюдать финансовые ковенанты, которые согласуются обеими сторонами ежеквартально и в конце года.

#### **Public Foundation Accelerate Prosperity (AP)**

Кредиты от Общественного фонда «Public Foundation Accelerate Prosperity» предоставляются в соответствии с Соглашением о переводе денежных средств от 11 апреля 2022 года, при этом денежные средства предназначены для предоставления в будущем кредитов с различными сроками погашения и в различных суммах. Данное Соглашение заключено между сторонами с целью оказания финансовой и технической поддержки субъектам малого и среднего бизнеса («Целевая группа»), осуществляющим свою деятельность в Кыргызской Республике. Банк согласен предоставлять кредиты (целевые кредиты) индивидуальным предпринимателям и коммерческим организациям в рамках данной Целевой группы. Стороны подтверждают, что право члена Целевой группы на получение кредита зависит от его финансовой состоятельности и соблюдения требований, предусмотренных кредитной политикой и процедурами Банка и Accelerate Prosperity.

Данная программа направлена на стимулирование малого и растущего бизнеса, финансирование стартапов, создание рабочих мест во всех регионах Кыргызстана и укрепление экономики посредством льготного кредитования в сомах. AP предоставляются Банку в виде денежных средств с номинальной процентной ставкой 3% годовых. и выше и сроком погашения до 7 лет. Процентная ставка по кредиту для конечного заемщика каждый раз устанавливается AP. При этом маржа Банка составит 3% годовых от ставки по полученному кредиту/денежным средствам.

Других финансовых инструментов, аналогичных другим заемным средствам, полученным от данного учреждения, не существует, и в силу специфики условий кредитования эти продукты представляют собой отдельный рынок.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, у Группы не было дефолтов или других нарушений условий других займов в отношении основной суммы долга и процентов.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк не выполнил следующие ковенанты:

- PAR 30 и PAR 90 с ГИК и Triodos Investment Management BV; согласие на временное несоблюдение ковенантов было получено от обоих кредиторов до конца года.
- коэффициент риска экономической группы с МФК, где Банк согласовал с МФК новые коэффициенты для этих рисков и отказ от требования досрочного погашения, соответственно, до конца года.

### 31.2 Субординированный долг

тыс. долл. США		Процентная ставка	Дата погашения	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Контрагент	Валюта				
Министерство финансов Кыргызской Республики	Евро	бмес. Euribor+3.00%		1,113	1,135
				<b>1,113</b>	<b>1,135</b>

Субординированный долг представляет собой первую кредитную линию, предоставленную Министерством финансов Кыргызской Республики согласно Договору о передаче кредитных средств Немецкого государственного банка развития (KfW) Правительству Кыргызской Республики от 2 мая 2001 года.

Согласно договору, погашение основной суммы задолженности осуществляется каждые полгода равными платежами до наступления срока погашения.

В случае банкротства Группы погашение субординированного долга производится после полного погашения всех прочих обязательств Группы. Группа не имела дефолтов или других нарушений условий и положений субординированных займов в отношении основной суммы долга и процентов за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов.

### 31.3 Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. долл. США	Обязательства				Всего
	Прочие привлеченные средства	Выпущенные долговые ценные бумаги	Обязательства по аренде		
	30,339	1,135	1,773	3,984	37,231
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>					
Поступления прочих заемных средств	42,313	-	-	-	42,313
Погашение прочих заемных средств	(12,674)	-	-	-	(12,674)
Выкуп долговых ценных бумаг	-	-	(95)	-	(95)
Погашение субординированных займов	-	(75)	-	-	(75)
Погашение обязательств по аренде	-	-	-	(1,054)	(1,054)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>29,639</b>	<b>(75)</b>	<b>(95)</b>	<b>(1,054)</b>	<b>28,415</b>
<b>Влияние изменения обменных курсов иностранных валют</b>	<b>(1,948)</b>	<b>54</b>	<b>(66)</b>	<b>224</b>	<b>(1,736)</b>
<b>Прочие изменения</b>					
Процентные расходы	3,624	72	198	309	4,203
Проценты уплаченные	(3,176)	(73)	(197)	(309)	(3,755)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	262	262
<b>Остаток на 31 декабря 2023 года</b>	<b>58,478</b>	<b>1,113</b>	<b>1,613</b>	<b>3,416</b>	<b>64,620</b>

### Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. долл. США	Обязательства				Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные заемные средства	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	
Остаток на 1 января 2022 года	44,589	1,267	503	2,637	48,996
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>					
Поступления прочих заемных средств	13,008	-	-	-	13,008
Погашение прочих заемных средств	(26,684)	-	-	-	(26,684)
Выпуск долговых ценных бумаг	-	-	1,298	-	1,298
Погашение субординированных займов	-	(57)	-	-	(57)
Погашение обязательств по аренде	-	-	-	(1,131)	(1,131)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(13,676)</b>	<b>(57)</b>	<b>1,298</b>	<b>(1,131)</b>	<b>(13,566)</b>
<b>Влияние изменения обменных курсов иностранных валют</b>	<b>(450)</b>	<b>(77)</b>	<b>(40)</b>	<b>306</b>	<b>(261)</b>
<b>Прочие изменения</b>					
Процентные расходы	3,146	31	190	300	3,667
Проценты уплаченные	(3,270)	(29)	(178)	(303)	(3,780)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	2,175	2,175
<b>Остаток на 31 декабря 2022 года</b>	<b>30,339</b>	<b>1,135</b>	<b>1,773</b>	<b>3,984</b>	<b>37,231</b>

### 32 Прочие обязательства

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиторская задолженность по денежным переводам	6,191	7,878
Начисленные административные расходы	4,288	4,559
Счет KfW по поддержке компании	333	279
Прочие финансовые обязательства	5,806	5,254
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>16,618</b>	<b>17,970</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	241	693
Прочие налоги к уплате	504	489
Проценты, оплаченные авансом МФКР	88	27
Прочие нефинансовые обязательства	73	-
Обязательства по налогу на прибыль	1,121	8
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2,027</b>	<b>1,217</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>18,645</b>	<b>19,187</b>

### 33 Акционерный капитал

#### (a) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2023 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 230,000 обыкновенных акций (в 2022 году: 175,000 обыкновенных акций). Все акции имеют номинальную стоимость 100 долларов США. 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 Группы.

15 марта 2023 года Национальный Банк Кыргызской Республики (НБКР) принял Постановление «О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капитала коммерческих банков» № 2023-Р-17-16-4-(НПА). В соответствии с данным Постановлением минимальный размер акционерного капитала КИКБ должен быть увеличен до минимального размера 2 миллиарда сомов к 1 июля 2023 года.

Увеличение разрешенного к выпуску и выпущенного капитала до размера 5,500 тыс. долл. США произошло за счет нераспределенной прибыли Банка.

**(б) Совокупные резервы переводов**

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой отчетности зарубежных предприятий.

**(в) Прочие резервы**

Прочие резервы включают отчисления нераспределенной прибыли в резерв под общие банковские риски и резервы на исследования и разработки.

На своем 69-м заседании, состоявшемся 9 марта 2007 года, Совет директоров утвердил создание «резерва для общих банковских рисков (включая риски, связанные с кредитной деятельностью)» в пределах собственного капитала. Создание резервов основано на разумных требованиях, поскольку баланс резервов смягчает рыночный риск.

На своем 190-м собрании, состоявшемся 28 февраля 2018 года, акционеры Банка утвердили создание специального резерва на исследования и разработки в размере 2,000 долларов США.

По состоянию на 31 декабря 2023 года резерв под общие банковские риски составляет 7,287 тыс. долл. США (в 2022 году: 7,287 тыс. долл. США), а резервы на исследования и разработки составляют 2,000 долларов США (в 2022 году: 2,000 долларов США).

**(г) Дивиденды**

Дивиденды к выплате ограничиваются максимальной суммой нераспределенной прибыли Группы, которая определяется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. В 2023 и 2022 годах КИКБ не объявлял и не выплачивал дивиденды, в то время как страховая компания Jubilee выплатила 153 тыс. долл. США в 2023 году (в 2022 году: 127 тыс. долл. США).

## **34 Управление рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, страновой риск, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

**(а) Политика и процедуры по управлению рисками**

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Процедуры по управлению финансовыми рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Руководство несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит обнаружение, оценка, мониторинг и контроль рисков. Руководитель Департамента риск-менеджмента подотчетен непосредственно Совету директоров.

Кредитные риски управляются и контролируются системой Кредитных комитетов как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску. Рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Департамент риск-менеджмента готовит периодические отчеты о позиции по риску для рассмотрения и анализа руководством, Комитетом Правления по управлению рисками и Советом директоров, которые охватывают вопросы управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают рекомендации по совершенствованию.

Группа контролирует операционные риски посредством ряда политик и процедур. Группа управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Группы. При этом ответственность за управление операционными рисками несет каждый сотрудник, который также обязан выполнять требования всех соответствующих законов и нормативных актов, а также предпринимать соответствующие действия в случае выявления операционных рисков.

## **(б) Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки залогового обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление корпоративного кредитования, который несет ответственность за портфель корпоративных кредитов. Отчеты аналитиков данного отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика, и оценке рисков, присущих каждому отдельному проекту. Уполномоченный Кредитный комитет рассматривает и утверждает заявки на получение кредита в соответствии с Руководством о порядке делегирования на основании материалов, предоставленных Департаментом андеррайтинга.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами по оценке Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом андеррайтинга.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление риск менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов, страновых и рыночных рисков.

**Рейтинги внутреннего кредитного риска.** В целях минимизации кредитного риска Группа поручила своему комитету по управлению кредитными ресурсами разработать и поддерживать классификацию кредитного риска Группы для классификации требований в соответствии с их степенью риска неисполнения обязательств. Система классификации кредитного риска Группы включает пять категорий. Информация о кредитном рейтинге основана на ряде данных, которые, как определено, позволяют прогнозировать риск дефолта, и на основе экспертного суждения в отношении кредитного качества. При анализе учитываются характер подверженности риску и тип заемщика. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, указывающих на риск дефолта.

В следующих таблицах представлен анализ подверженности Группы кредитному риску по классам финансовых активов, внутреннему рейтингу и «стадиям» без учета влияния какого-либо обеспечения или Прочих механизмов повышения кредитного качества. Если не указано иное, для финансовых активов суммы в таблице представляют собой валовую балансовую стоимость. Суммы денежных средств и их эквивалентов в таблицах не включают денежные средства в кассе (Примечание 17). Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии суммы в таблице представляют собой взятые обязательства или гарантированные суммы, соответственно.

#### Кредитное качество эквивалентов денежных средств

тыс. долл. США

Эквиваленты денежных средств по амортизированной стоимости

Категория 1: Стандартные

**Итого валовая балансовая стоимость**

Оценочный резерв под убытки

**Балансовая стоимость**

31 декабря 2023 г.

	Стадия 1	Итого
	278,358	278,358
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>278,358</b>	<b>278,358</b>
Оценочный резерв под убытки	(907)	(907)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>277,451</b>	<b>277,451</b>

тыс. долл. США

Эквиваленты денежных средств по амортизированной стоимости

Категория 1: Стандартные

**Итого валовая балансовая стоимость**

Оценочный резерв под убытки

**Балансовая стоимость**

31 декабря 2022 г.

	Стадия 1	Итого
	264,135	264,135
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>264,135</b>	<b>264,135</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,369)	(1,369)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>262,766</b>	<b>262,766</b>

**Качество кредитов, выданных клиентам**

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по □ амортизированной стоимости-корпоративные клиенты</b>				
Категория 1: Стандартные	65,105	-	-	65,105
Категория 3 Субстандартные	-	1,843	-	1,843
Категория 5: Убыток	-	-	9,365	9,365
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>65,105</b>	<b>1,843</b>	<b>9,365</b>	<b>76,313</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,165)	(210)	(3,883)	(6,258)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>62,940</b>	<b>1,633</b>	<b>5,482</b>	<b>70,055</b>

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости-розничные клиенты и субъекты МСБ</b>				
<b>Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса</b>				
Категория 1: Стандартные	71,083	-	-	71,083
Категория 2 Под наблюдением	1,457	-	-	1,457
Категория 3: Субстандартные	-	473	-	473
Категория 4: Сомнительные	-	140	-	140
Категория 5: Убыток	-	-	2,465	2,465
<b>Итого кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса</b>	<b>72,540</b>	<b>613</b>	<b>2,465</b>	<b>75,618</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,072)	(107)	(995)	(2,174)
<b>Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>71,468</b>	<b>506</b>	<b>1,470</b>	<b>73,444</b>

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты и субъекты МСБ</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
Категория 1: Стандартные	18,861	-	-	18,861
Категория 2: Под наблюдением	277	-	-	277
Категория 3 Субстандартные	-	51	-	51
Категория 4: Сомнительные	-	36	-	36
Категория 5: Убыток	-	-	289	289
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>19,138</b>	<b>87</b>	<b>289</b>	<b>19,514</b>
Оценочный резерв под убытки	(264)	(18)	(184)	(466)
<b>Потребительские кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>18,874</b>	<b>69</b>	<b>105</b>	<b>19,048</b>

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты и субъекты МСБ</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Категория 1: Стандартные	31,024	-	-	31,024
Категория 2: Под наблюдением	230	-	-	230
Категория 3: Субстандартные	-	138	-	138
Категория 4: Сомнительные	-	24	-	24
Категория 5: Убыток	-	-	622	622
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>31,254</b>	<b>162</b>	<b>622</b>	<b>32,038</b>
Оценочный резерв под убытки	(294)	(27)	(273)	(594)
<b>Ипотечные кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>30,960</b>	<b>135</b>	<b>349</b>	<b>31,444</b>

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты и субъекты МСБ</b>				
<b>Микро-кредиты</b>				
Категория 1: Стандартные	40,065	-	-	40,065
Категория 2: Под наблюдением	752	-	-	752
Категория 3: Субстандартные	-	161	-	161
Категория 4: Сомнительные	-	109	-	109
Категория 5: Убыток	-	-	1,822	1,822
<b>Итого микро-кредитов</b>	<b>40,817</b>	<b>270</b>	<b>1,822</b>	<b>42,909</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,654)	(53)	(1,514)	(3,221)
<b>Микро-кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>39,163</b>	<b>217</b>	<b>308</b>	<b>39,688</b>

тыс. долл. США	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты</b>				
Категория 1: Стандартные	50,266	-	-	50,266
Категория 2: Под наблюдением	-	-	-	-
Категория 3: Субстандартные	-	466	-	466
Категория 4: Сомнительные	-	-	-	-
Категория 5:	-	-	15,724	15,724
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>50,266</b>	<b>466</b>	<b>15,724</b>	<b>66,456</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,187)	(29)	(5,447)	(7,663)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>48,079</b>	<b>437</b>	<b>10,277</b>	<b>58,793</b>

тыс. долл. США	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты и субъекты МСБ</b>				
<b>Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса</b>				
Категория 1: Стандартные	55,625	-	-	55,625
Категория 2: Под наблюдением	1,482	-	-	1,482
Категория 3: Субстандартные	-	322	-	322
Категория 4: Сомнительные	-	184	-	184
Категория 5: Убыток	-	-	3,301	3,301
<b>Итого кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса</b>	<b>57,107</b>	<b>506</b>	<b>3,301</b>	<b>60,914</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,095)	(89)	(1,359)	(2,543)
<b>Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>56,012</b>	<b>417</b>	<b>1,942</b>	<b>58,371</b>

тыс. долл. США	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты и субъекты МСБ</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
Категория 1: Стандартные	11,820	-	-	11,820
Категория 2: Под наблюдением	196	-	-	196
Категория 3: Субстандартные	-	52	-	52
Категория 4: Сомнительные	-	32	-	32
Категория 5:	-	-	804	804
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>12,016</b>	<b>84</b>	<b>804</b>	<b>12,904</b>
Оценочный резерв под убытки	(227)	(16)	(415)	(658)
<b>Потребительские кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>11,789</b>	<b>68</b>	<b>389</b>	<b>12,246</b>

тыс. долл. США	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты и субъекты МСБ</b>				
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Категория 1: Стандартные	24,319	-	-	24,319
Категория 2: Под наблюдением	243	-	-	243
Категория 3: Субстандартные	-	31	-	31
Категория 4: Сомнительные	-	51	-	51
Категория 5: Убыток	-	-	835	835
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>24,562</b>	<b>82</b>	<b>835</b>	<b>25,479</b>
Оценочный резерв под убытки	(273)	(12)	(358)	(643)
<b>Ипотечные кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>24,289</b>	<b>70</b>	<b>477</b>	<b>24,836</b>

тыс. долл. США	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты и субъекты МСБ</b>				
<b>Микро-кредиты</b>				
Категория 1: Стандартные	29,601	-	-	29,601
Категория 2: Под наблюдением	525	-	-	525
Категория 3: Субстандартные	-	160	-	160
Категория 4: Сомнительные	-	153	-	153
Категория 5: Убыток	-	-	1,655	1,655
<b>Итого микро-кредитов</b>	<b>30,126</b>	<b>313</b>	<b>1,655</b>	<b>32,094</b>
Оценочный резерв под убытки	(859)	(113)	(1,476)	(2,448)
<b>Микро-кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>29,267</b>	<b>200</b>	<b>179</b>	<b>29,646</b>

**Кредитное качество инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости**

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.	
	Стадия 1	Итого
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Категория 1	8,267	8,267
	<b>8,267</b>	<b>8,267</b>
Оценочный резерв под убытки	(361)	(361)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7,906</b>	<b>7,906</b>

тыс. долл. США	31 декабря 2022 г.	
	Стадия 1	Итого
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Категория 1	450	450
	<b>450</b>	<b>450</b>
Оценочный резерв под убытки	(8)	(8)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>442</b>	<b>442</b>

**Кредитное качество прочих финансовых активов**

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Категория 1: Стандартные	16,214	-	-	-	16,214
Категория 2: Под наблюдением	11	-	-	-	11
Категория 3: Субстандартные	-	8	-	-	8
Категория 4: Сомнительные	-	-	-	-	-
Категория 5: Убыток	-	-	321	1,615	1,936
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>16,225</b>	<b>8</b>	<b>321</b>	<b>1,615</b>	<b>18,169</b>
Оценочный резерв под убытки	(778)	(1)	(177)	(703)	(1,659)
<b>Итого прочих финансовых активов за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>15,447</b>	<b>7</b>	<b>144</b>	<b>913</b>	<b>16,510</b>

тыс. долл. США	31 декабря 2022 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Категория 1: Стандартные	22,509	-	-	-	22,509
Категория 3: Субстандартные	-	164	-	-	164
Категория 4: Сомнительные	-	113	-	-	113
Категория 5: Убыток	-	-	649	853	1,502
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>22,509</b>	<b>277</b>	<b>649</b>	<b>853</b>	<b>24,288</b>
Оценочный резерв под убытки	(291)	(104)	(593)	(363)	(1,351)
<b>Итого прочих финансовых активов за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>22,218</b>	<b>173</b>	<b>56</b>	<b>490</b>	<b>22,937</b>

#### Кредитное качество обязательств кредитного характера

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Обязательства кредитного характера</b>				
Категория 1: Стандартные	9,958	-	-	9,958
Категория 2: Под наблюдением	-	-	-	-
Категория 3: Субстандартные	-	21	-	21
Категория 4: Сомнительные	-	-	-	-
Категория 5: Убыток	-	-	100	100
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>9,958</b>	<b>21</b>	<b>100</b>	<b>10,079</b>
Оценочный резерв под убытки	(218)	(3)	(20)	(241)
<b>Итого обязательств кредитного характера, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>9,740</b>	<b>18</b>	<b>80</b>	<b>9,838</b>

тыс. долл. США	31 декабря 2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Обязательства кредитного характера</b>				
Категория 1: Стандартные	11,821	-	-	11,821
Категория 2: Под наблюдением	-	-	-	-
Категория 3: Субстандартные	-	7	-	7
Категория 4: Сомнительные	-	-	-	-
Категория 5: Убыток	-	-	100	100
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>11,821</b>	<b>7</b>	<b>100</b>	<b>11,928</b>
Оценочный резерв под убытки	(670)	(1)	(20)	(691)
<b>Итого обязательств кредитного характера, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>11,151</b>	<b>6</b>	<b>80</b>	<b>11,237</b>

В таблицах ниже анализируется информация о значительных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов за период, которые способствовали изменению оценочного резерва под убытки, а также о движении оценочного резерва под убытки в течение 2022 и 2023 годов по классам финансовых активов:

**Анализ движения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам**

тыс. долл. США	2023 г.		2022 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
<b>Эквиваленты денежных средств по амортизированной стоимости</b>				
Остаток на 1 января	1,369	1,369	631	631
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	233	233	766	766
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(456)	(456)	(75)	(75)
Прочие изменения	(239)	(239)	47	47
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>907</b>	<b>907</b>	<b>1,369</b>	<b>1,369</b>

**Анализ изменения валовой балансовой стоимости по кредитам, выданным клиентам**

тыс. долл. США	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - Общая сумма</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	174,078	1,451	22,320	197,847
Перевод на Стадию 1	1,272	(213)	(1,058)	-
Перевод на Стадию 2	(4,631)	4,799	(168)	-
Перевод на Стадию 3	-	(2,690)	2,690	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	155,261	-	-	155,261
Финансовые активы, которые были возвращены	(61,315)	(744)	(4,136)	(66,195)
Списания	-	-	(270)	(270)
Прочие изменения	(35,811)	372	(4,814)	(40,253)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>228,854</b>	<b>2,975</b>	<b>14,564</b>	<b>246,393</b>

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - Общая сумма</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	169,893	15,354	15,043	200,290
Перевод на Стадию 1	4,687	(2,970)	(1,717)	-
Перевод на Стадию 2	(6,630)	7,563	(933)	-
Перевод на Стадию 3	-	(17,303)	17,303	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	89,042	-	-	89,042
Финансовые активы, которые были возвращены	(44,527)	(656)	(2,673)	(47,856)
Списания	-	-	(2,188)	(2,188)
Прочие изменения	(38,388)	(537)	(2,515)	(41,440)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>174,077</b>	<b>1,451</b>	<b>22,320</b>	<b>197,847</b>

тыс. долл. США	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	50,266	466	15,724	66,456
Перевод на Стадию 1	58		(58)	
Перевод на Стадию 2	(1,715)	1,715		-
Перевод на Стадию 3	-	(419)	419	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	48,177	-	-	48,177
Финансовые активы, которые были возвращены	(25,206)	(466)	(2,433)	(28,105)
Списания			(158)	(158)
Прочие изменения	(6,474)	547	(4,129)	(10,056)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>65,106</b>	<b>1,843</b>	<b>9,365</b>	<b>76,314</b>

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	57,036	12,426	7,641	77,103
Перевод на Стадию 1	1,582	(1,582)	-	-
Перевод на Стадию 2	(3,007)	3,836	(829)	-
Перевод на Стадию 3	-	(13,809)	13,809	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	17,287	-	-	17,287
Финансовые активы, которые были возвращены	(14,776)	(42)	(816)	(15,634)
Списания	-	-	(2,015)	(2,015)
Прочие изменения	(7,856)	(363)	(2,066)	(10,285)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>50,266</b>	<b>466</b>	<b>15,724</b>	<b>66,456</b>

тыс. долл. США	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	123,812	985	6,595	131,392
Перевод на Стадию 1	1,214	(213)	(1,001)	-
Перевод на Стадию 2	(2,916)	3,084	(168)	-
Перевод на Стадию 3	-	(2,271)	2,271	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	107,084	-	-	107,084
Финансовые активы, которые были возвращены	(36,109)	(278)	(1,703)	(38,090)
Списания			(112)	(112)
Прочие изменения	(29,336)	(175)	(685)	(30,196)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>163,749</b>	<b>1,132</b>	<b>5,197</b>	<b>170,078</b>

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – розничные клиенты</b>				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	112,857	2,928	7,402	123,187
Перевод на Стадию 1	3,105	(1,388)	(1,717)	-
Перевод на Стадию 2	(3,623)	3,727	(104)	-
Перевод на Стадию 3	-	(3,494)	3,494	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	71,755	-	-	71,755
Финансовые активы, которые были возвращены	(29,751)	(614)	(1,857)	(32,222)
Списания	-	-	(174)	(174)
Прочие изменения	(30,532)	(174)	(449)	(31,155)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>123,811</b>	<b>985</b>	<b>6,595</b>	<b>131,391</b>

**Анализ изменений в резерве на возможные потери по кредитам, выданным клиентам**

тыс. долл. США	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - Общая сумма</b>				
Оценочный резерв под убытки на 1 января	4,641	259	9,055	13,955
Перевод на Стадию 1	447	(40)	(407)	-
Перевод на Стадию 2	(211)	278	(67)	-
Перевод на Стадию 3	-	(228)	228	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	171	889	1,060
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(423)	(54)	-	(477)
Списания	-	-	(213)	(213)
Новые финансовые активы созданные	4,226	-	-	4,226
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2,097)	(105)	(2,003)	(4,205)
Изменения в параметрах риска	(822)	(6)	14	(814)
Прочие изменения	(312)	140	(648)	(820)
<b>Оценочный резерв под убытки на 31 декабря</b>	<b>5,449</b>	<b>415</b>	<b>6,848</b>	<b>12,712</b>

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - Общая сумма</b>				
Оценочный резерв под убытки на 1 января	3,530	1,685	7,267	12,482
Перевод на Стадию 1	1,033	(352)	(681)	-
Перевод на Стадию 2	(203)	353	(150)	-
Перевод на Стадию 3	-	(1,188)	1,188	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	107	3,930	4,037
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(951)	(114)	-	(1,065)
Списания	-	-	(2,061)	(2,061)
Новые финансовые активы созданные	2,700	-	-	2,700
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,183)	(111)	(1,112)	(2,406)
Прочие изменения	(285)	(121)	674	268
<b>Оценочный резерв под убытки на 31 декабря</b>	<b>4,641</b>	<b>259</b>	<b>9,055</b>	<b>13,955</b>

тыс. долл. США	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Оценочный резерв под убытки - Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты</b>				
Оценочный резерв под убытки на 1 января	2,187	29	5,448	7,664
Перевод на Стадию 1	11	-	(11)	-
Перевод на Стадию 2	(56)	56	-	-
Перевод на Стадию 3	-	(11)	11	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	72	165	237
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(10)	-	-	(10)
Списания	-	-	(111)	(111)
Новые финансовые активы созданные	1,682	-	-	1,682
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,237)	(29)	(1,142)	(2,408)
Изменение в моделях/параметрах риска	(320)	-	(185)	(505)
Прочие изменения	(92)	93	(292)	(291)
<b>Оценочный резерв под убытки на 31 декабря</b>	<b>2,165</b>	<b>210</b>	<b>3,883</b>	<b>6,258</b>

тыс. долл. США	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Оценочный резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – розничные клиенты и МСБ</b>				
Оценочный резерв под убытки на 1 января	2,454	230	3,607	6,291
Перевод на Стадию 1	436	(40)	(396)	-
Перевод на Стадию 2	(155)	222	(67)	-
Перевод на Стадию 3	-	(217)	217	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	99	724	823
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(413)	(54)	-	(467)
Списания	-	-	(102)	(102)
Новые финансовые активы созданные	2,544	-	-	2,544
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(860)	(76)	(861)	(1,797)
Изменение в моделях/параметрах риска	(502)	(5)	191	(316)
Прочие изменения	(220)	47	(348)	(521)
<b>Оценочный резерв под убытки на 31 декабря</b>	<b>3,284</b>	<b>206</b>	<b>2,965</b>	<b>6,455</b>

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Оценочный резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</b>				
Оценочный резерв под убытки на 1 января	1,954	949	3,893	6,796
Перевод на Стадию 1	57	(57)	-	-
Перевод на Стадию 2	(67)	174	(107)	-
Перевод на Стадию 3	-	(955)	955	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	-	2,690	2,690
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(43)	(78)	-	(121)
Списания	-	-	(1,987)	(1,987)
Новые финансовые активы созданные	947	-	-	947
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(687)	(3)	(246)	(936)
Прочие изменения	26	(1)	250	275
<b>Оценочный резерв под убытки на 31 декабря</b>	<b>2,187</b>	<b>29</b>	<b>5,448</b>	<b>7,664</b>

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Оценочный резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – розничные клиенты и МСБ</b>				
Оценочный резерв под убытки на 1 января	1,576	736	3,374	5,686
Перевод на Стадию 1	976	(295)	(681)	-
Перевод на Стадию 2	(136)	179	(43)	-
Перевод на Стадию 3	-	(233)	233	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	107	1,240	1,347
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(908)	(36)	-	(944)
Списания	-	-	(74)	(74)
Новые финансовые активы созданные	1,753	-	-	1,753
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(496)	(108)	(866)	(1,470)
Прочие изменения	(311)	(120)	424	(7)
<b>Оценочный резерв под убытки на 31 декабря</b>	<b>2,454</b>	<b>230</b>	<b>3,607</b>	<b>6,291</b>

**Анализ движения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под возможные потери по инвестициям в ценные бумаги**

тыс. долл. США	2022 г.	
	Стадия 1	Итого
<b>Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости</b>		
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	<b>1,048</b>	<b>1,048</b>
Изменения валовой балансовой стоимости	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	70	70
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(668)	(668)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>450</b>	<b>450</b>
Изменения валовой балансовой стоимости		
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	7,347	7,347
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-
Прочие изменения	470	470
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года</b>	<b>8,267</b>	<b>8,267</b>
<b>Оценочный резерв под убытки на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(361)</b>	<b>(361)</b>

тыс. долл. США	2023 г.		2022 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Остаток на 1 января	8	8	12	12
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	357	357	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	(4)	(4)
Прочие изменения	(4)	(4)	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>361</b>	<b>361</b>	<b>8</b>	<b>8</b>

**Анализ движения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под возможные потери по прочим финансовым активам**

тыс. долл. США

Прочие финансовые активы	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2022 года</b>	<b>10,955</b>	<b>130</b>	<b>1,315</b>	<b>12,400</b>
Изменения валовой балансовой стоимости	-	-	-	-
Перевод на Стадию 2	-	-	-	-
Перевод на Стадию 3	(1)	(33)	34	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	22,486	-	410	22,896
Финансовые активы, которые были возвращены	(10,216)	(95)	(1,272)	(11,583)
Прочие изменения	(37)	143	469	575
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>23,187</b>	<b>145</b>	<b>956</b>	<b>24,288</b>
Изменения валовой балансовой стоимости				
Перевод на Стадию 2	(30)	30	-	-
Перевод на Стадию 3	(57)	(134)	191	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	702	-	1,249	1,951
Финансовые активы, которые были возвращены	(1,457)	-	(6)	(1,463)
Прочие изменения	(6,120)	(32)	(455)	(6,607)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года</b>	<b>16,225</b>	<b>8</b>	<b>1,935</b>	<b>18,168</b>
<b>Оценочный резерв под убытки на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(778)</b>	<b>(1)</b>	<b>(856)</b>	<b>(1,635)</b>

2023 г.

тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам</b>				
<b>Оценочный резерв под убытки на 1 января</b>	291	104	956	1,351
Перевод на Стадию 2	(3)	3	-	-
Перевод на Стадию 3	-	(42)	42	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	-	44	44
Новые финансовые активы созданные	27	-	513	540
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1)	-	(90)	(91)
Изменения в параметрах риска	490	(64)	(636)	(210)
Изменения курса валют и прочие изменения	(27)	-	27	-
<b>Оценочный резерв под убытки на 31 декабря</b>	<b>777</b>	<b>1</b>	<b>856</b>	<b>1,634</b>

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам</b>				
<b>Оценочный резерв под убытки на 1 января</b>	<b>98</b>	<b>60</b>	<b>1,315</b>	<b>1,473</b>
Перевод на Стадию 2	(1)	1	-	-
Перевод на Стадию 3	-	(13)	13	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	38	31	68
Новые финансовые активы созданные	5	-	227	232
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(28)	-	(20)	(48)
Изменение параметров риска	139	18	(609)	(452)
Изменения курса валют и прочие изменения	78	1	-	79
<b>Оценочный резерв под убытки на 31 декабря</b>	<b>291</b>	<b>104</b>	<b>956</b>	<b>1,351</b>

**Анализ изменений в прочих резервах под обесценение прочих нефинансовых активов**

тыс. долл. США	2023 г.	2022 г.
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Остаток на 1 января	3,886	3,281
Восстановление обесценения	(1,297)	740
Списания	-	(92)
Прочие изменения	(29)	(43)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>2,560</b>	<b>3,886</b>

**Анализ изменений валовой балансовой стоимости и резерва под возможные потери по обязательствам кредитного характера**

тыс. долл. США	Стадия 1	Итого
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>8,549</b>	<b>8,549</b>
Изменения валовой балансовой стоимости		
Новые обязательства кредитного характера, созданные или приобретенные	9,197	9,197
Обязательства кредитного характера, срок действия которых был прекращен или истек	(5,818)	(5,818)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года</b>	<b>11,928</b>	<b>11,928</b>
Изменения валовой балансовой стоимости		
Новые обязательства кредитного характера, созданные или приобретенные	7,299	7,299
Обязательства кредитного характера, срок действия которых был прекращен или истек	(9,149)	(9,149)
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года</b>	<b>10,078</b>	<b>10,078</b>
<b>Оценочный резерв под убытки на 31 декабря 2023 года</b>	<b>(241)</b>	<b>(241)</b>

тыс. долл. США	2023 г.		2022 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
<b>Обязательства кредитного характера</b>				
Остаток на 1 января	691	691	233	233
Новые обязательства кредитного характера, созданные или приобретенные	157	157	694	694
Обязательства кредитного характера, срок действия которых был прекращен или истек	(601)	(601)	(191)	(191)
Прочие изменения	(6)	(6)	(45)	(45)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>241</b>	<b>241</b>	<b>691</b>	<b>691</b>

В таблице ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам в разбивке по просроченным платежам.

тыс. долл. США	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты</b>				
Непросроченные	64,847	1,843	7,202*	73,892
Просроченные менее чем на 30 дней	258		-	258
Просроченные на 31-60 дней	-	-	179	179
Просроченные на 91-180 дней	-	-	819	819
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	1,165	1,165
Итого просроченных или обесцененных кредитов	258	-	2,163	2,421
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>65,105</b>	<b>1,843</b>	<b>9,365</b>	<b>76,313</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,165)	(210)	(3,883)	(6,258)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>62,940</b>	<b>1,633</b>	<b>5,482</b>	<b>70,055</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - розничные клиенты</b>				
<b>Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса</b>				
Непросроченные	71,083	240	400	71,723
Просроченные менее чем на 30 дней	1,457	-	42	1,499
Просроченные на 31-60 дней	-	233	11	244
Просроченные на 61-90 дней	-	140	20	160
Просроченные на 91-180 дней	-	-	208	208
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	1,784	1,784
<b>Итого кредитов малому бизнесу</b>	<b>72,540</b>	<b>613</b>	<b>2,465</b>	<b>75,618</b>
	(1,072)	(107)	(994)	(2,173)
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>71,468</b>	<b>506</b>	<b>1,471</b>	<b>73,445</b>

\* Внутренние критерии Банка позволяют отнести к Стадии 3, учитывая неудовлетворительное финансовое состояние корпоративных заемщиков даже при отсутствии просроченных платежей по кредитам.

тыс. долл. США	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	18,858	29	13	18,900
Просроченные менее 30 дней	280	-	-	280
Просроченные на 31-60 дней	-	22	-	22
Просроченные на 61-90 дней	-	36	-	36
Просроченные на 91-180 дней	-	-	36	36
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	240	240
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>19,138</b>	<b>87</b>	<b>289</b>	<b>19,514</b>
Оценочный резерв под убытки	(264)	(18)	(184)	(466)
<b>Потребительские кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>18,874</b>	<b>69</b>	<b>105</b>	<b>19,048</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Непросроченные	31,024	13	40	31,077
Просроченные менее 30 дней	230	-	-	230
Просроченные на 31-60 дней	-	125	-	125
Просроченные на 61-90 дней	-	24	-	24
Просроченные на 91-180 дней	-	-	60	60
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	522	522
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>31,254</b>	<b>162</b>	<b>622</b>	<b>32,038</b>
Оценочный резерв под убытки	(294)	(27)	(273)	(594)
<b>Ипотечные кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>30,960</b>	<b>135</b>	<b>349</b>	<b>31,444</b>
<b>Микро-кредиты</b>				
Непросроченные	40,000	11	11	40,022
Просроченные менее чем на 30 дней	817	1	-	818
Просроченные на 31-60 дней	-	149	-	149
Просроченные на 61-90 дней	-	109	-	109
Просроченные на 91-180 дней	-	-	191	191
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	1,620	1,620
<b>Итого микро-кредитов</b>	<b>40,817</b>	<b>270</b>	<b>1,822</b>	<b>42,909</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,654)	(53)	(1,514)	(3,221)
<b>Микро-кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>39,163</b>	<b>217</b>	<b>308</b>	<b>39,688</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам и МСБ</b>	<b>163,749</b>	<b>1,132</b>	<b>5,198</b>	<b>170,079</b>
Оценочный резерв под убытки	(3,284)	(205)	(2,965)	(6,454)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам и МСБ, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>160,465</b>	<b>927</b>	<b>2,233</b>	<b>163,625</b>
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>228,854</b>	<b>2,975</b>	<b>14,564</b>	<b>246,393</b>
<b>Итого оценочного резерва под убытки</b>	<b>(5,449)</b>	<b>(415)</b>	<b>(6,848)</b>	<b>(12,712)</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>223,405</b>	<b>2,560</b>	<b>7,716</b>	<b>233,681</b>

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты</b>				
Непросроченные	50,260	466	13,718	64,444
Просроченные менее чем на 30 дней	6	-	-	6
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	2,006	2,006
Итого просроченных или обесцененных кредитов	6	-	2,006	2,012
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>50,266</b>	<b>466</b>	<b>15,724</b>	<b>66,456</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,187)	(29)	(5,448)	(7,664)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>48,079</b>	<b>437</b>	<b>10,276</b>	<b>58,792</b>
 <b>Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - розничные клиенты</b>				
<b>Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса</b>				
Непросроченные	55,625	-	905	56,530
Просроченные менее чем на 30 дней	1,482	-	234	1,716
Просроченные на 31-60 дней	-	322	205	527
Просроченные на 61-90 дней	-	184	35	219
Просроченные на 91-180 дней	-	-	402	402
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	1,520	1,520
<b>Итого кредитов малому бизнесу</b>	<b>57,107</b>	<b>506</b>	<b>3,301</b>	<b>60,914</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,095)	(89)	(1,359)	(2,543)
<b>Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>56,012</b>	<b>417</b>	<b>1,942</b>	<b>58,371</b>

тыс. долл. США	2022 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	11,874	25	163	12,062
Просроченные менее чем на 30 дней	142	-	-	142
Просроченные на 31-60 дней	-	37	1	38
Просроченные на 61-90 дней	-	22	-	22
Просроченные на 91-180 дней	-	-	217	217
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	423	423
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>12,016</b>	<b>84</b>	<b>804</b>	<b>12,904</b>
Оценочный резерв под убытки	(227)	(16)	(415)	(658)
<b>Потребительские кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>11,789</b>	<b>68</b>	<b>389</b>	<b>12,246</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Непросроченные	24,319	-	73	24,392
Просроченные менее чем на 30 дней	243	-	129	372
Просроченные на 31-60 дней	-	31	-	31
Просроченные на 61-90 дней	-	51	-	51
Просроченные на 91-180 дней	-	-	16	16
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	617	617
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>24,562</b>	<b>82</b>	<b>835</b>	<b>25,479</b>
Оценочный резерв под убытки	(273)	(12)	(358)	(643)
<b>Ипотечные кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>24,289</b>	<b>70</b>	<b>477</b>	<b>24,836</b>
<b>Микро-кредиты</b>				
Непросроченные	29,552	-	101	29,653
Просроченные менее сем на 30 дней	574	-	7	581
Просроченные на 31-60 дней	-	160	1	161
Просроченные на 61-90 дней	-	153	3	156
Просроченные на 91-180 дней	-	-	271	271
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	1,272	1,272
<b>Итого микро-кредитов</b>	<b>30,126</b>	<b>313</b>	<b>1,655</b>	<b>32,094</b>
Оценочный резерв под убытки	(859)	(113)	(1,476)	(2,448)
<b>Микро-кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>29,267</b>	<b>200</b>	<b>179</b>	<b>29,646</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам и МСБ</b>	<b>123,811</b>	<b>985</b>	<b>6,595</b>	<b>131,392</b>
Оценочный резерв под убытки	(2,454)	(230)	(3,607)	(6,291)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам и МСБ, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>92,090</b>	<b>555</b>	<b>2,809</b>	<b>95,454</b>
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>174,077</b>	<b>1,451</b>	<b>22,320</b>	<b>197,847</b>
<b>Итого оценочного резерва под убытки</b>	<b>(4,641)</b>	<b>(259)</b>	<b>(9,055)</b>	<b>(13,955)</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>169,436</b>	<b>1,192</b>	<b>13,265</b>	<b>183,893</b>

В следующей таблице представлена балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, которые были реструктурированы, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	3,698	-	8,336	12,034
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса	2,416	323	1,298	4,037
Потребительские кредиты	137	31	146	314
Ипотечные кредиты	1,139	136	321	1,596
Микро-кредиты	41	22	277	340
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>3,733</b>	<b>512</b>	<b>2,042</b>	<b>6,287</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>7,431</b>	<b>512</b>	<b>10,378</b>	<b>18,321</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(173)	(85)	(4,485)	(4,743)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>7,258</b>	<b>427</b>	<b>5,893</b>	<b>13,578</b>
	31 декабря 2022 г.			
тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	7,425	466	15,495	23,386
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса	4,688	174	2,400	7,262
Потребительские кредиты	402	29	467	898
Ипотечные кредиты	1,753	32	555	2,340
Микро-кредиты	144	16	504	664
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>6,987</b>	<b>251</b>	<b>3,926</b>	<b>11,164</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>14,412</b>	<b>717</b>	<b>19,421</b>	<b>34,550</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(419)	(71)	(7,184)	(7,674)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>13,993</b>	<b>646</b>	<b>12,237</b>	<b>26,876</b>

### Залоговое обеспечение и прочие средства повышения кредитного качества - Кредиты, выданные клиентам

В следующей таблице представлена информация о залоге и других механизмах повышения кредитного качества, обеспечивающих кредиты клиентам, с разбивкой по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. долл. США	Обеспеченные недвижимостью	Обеспеченные денежными средствами и депозитами	Необеспеченные	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	68,890	337	7,086	76,313
Кредиты МСБ	75,211	-	406	75,618
Потребительские кредиты	18,611	208	695	19,514
Ипотечные кредиты	32,038	-	0	32,038
Микро-кредиты	15,714	22	27,173	42,909
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки</b>	<b>210,465</b>	<b>567</b>	<b>35,360</b>	<b>246,391</b>
Оценочный резерв под убытки	(9,037)	-	(3,675)	(12,712)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>201,427</b>	<b>567</b>	<b>31,685</b>	<b>233,679</b>

В следующей таблице представлена информация о залоге и других механизмах повышения кредитного качества, обеспечивающих кредиты клиентам, с разбивкой по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. долл. США	Обеспеченные недвижимостью	Обеспеченные денежными средствами и депозитами	Необеспеченные	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	62,338	179	3,940	66,457
Кредиты МСБ	60,620	-	294	60,915
Потребительские кредиты	10,139	228	2,537	12,904
Ипотечные кредиты	25,478	-	1	25,479
Микро-кредиты	12,615	35	19,445	32,095
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки</b>	<b>171,190</b>	<b>442</b>	<b>26,217</b>	<b>197,847</b>
Оценочный резерв под убытки	(11,090)	-	(2,865)	(13,955)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>160,100</b>	<b>442</b>	<b>23,352</b>	<b>183,894</b>

В следующей таблице представлена информация о кредитах, выданных клиентам, которые являются кредитно-обесцененными, и соответствующем обеспечении, удерживаемом для снижения потенциальных убытков по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. долл. США	Обеспеченные			Всего
	Обеспеченные недвижи- мостью	денежными средствами и депозитами	Необеспе- ченные	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	9,346	-	19	9,365
Кредиты МСБ	2,343	-	121	2,464
Потребительские кредиты	166	-	123	289
Ипотечные кредиты	622	-	-	622
Микро-кредиты	390	-	1,432	1,822
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки</b>	<b>12,867</b>	<b>-</b>	<b>1,695</b>	<b>14,564</b>
Оценочный резерв под убытки	(5,284)	-	(1,565)	(6,848)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>7,583</b>	<b>-</b>	<b>130</b>	<b>7,713</b>

В следующей таблице представлена информация о кредитах, выданных клиентам, которые являются кредитно-обесцененными, и соответствующем обеспечении, удерживаемом для снижения потенциальных убытков по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. долл. США	Обеспеченные			Всего
	Обеспеченные недвижи- мостью	денежными средствами и депозитами	Необеспе- ченные	
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	15,689	-	36	15,725
Кредиты МСБ	3,165	-	136	3,301
Потребительские кредиты	635	-	170	805
Ипотечные кредиты	835	-	-	835
Микро-кредиты	379	-	1,276	1,655
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки</b>	<b>20,703</b>	<b>-</b>	<b>1,618</b>	<b>22,321</b>
Оценочный резерв под убытки	(7,457)	-	(1,599)	(9,056)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>13,246</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>13,265</b>

### **Максимальный уровень кредитного риска**

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств.

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

	<b>Сумма, подверженная рisku до вычета резерва под обесценение</b>
<b>31 декабря 2023 г.</b>	
<b>тыс. долл. США</b>	
Эквиваленты денежных средств	277,451
Кредиты, выданные клиентам	233,680
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,906
Активы по финансовому страхованию	986
Прочие финансовые активы	16,534
<b>Итого максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>536,557</b>
	<b>Сумма, подверженная рisku до вычета резерва под обесценение</b>
<b>31 декабря 2022 г.</b>	
<b>тыс. долл. США</b>	
Эквиваленты денежных средств	267,766
Кредиты, выданные клиентам	183,893
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	442
Активы по финансовому страхованию	967
Прочие финансовые активы	22,937
<b>Итого максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b>476,005</b>

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 34.

### **(в) Страновой риск**

Страновой риск – это риск убытков для Группы в результате изменений экономических, социальных условий и прочих событий в зарубежных странах, в связи с международным кредитованием, иностранными инвестициями и прочими международными операциями.

Комитет Совета директоров по управлению рисками (КСУР) определяет список стран, имеющих приемлемый уровень подверженности кредитному риску, с присвоением одной из категорий риска каждой стране. На основании постановления КСУР Председатель Правления выносит на утверждение Советом директоров категорию странового риска для каждой страны: низкий страновой риск, средний и высокий страновой риск. Руководство также выносит на утверждение Советом директоров список стран, в которых Банку запрещено проводить какие-либо активные операции в соответствии с национальным регулированием и нормативными актами акционеров Банка.

Географическая концентрация финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

тыс. долл. США	Кыргызская Республика	Страны СНГ	Прочие страны, не входящие в состав ОЭСР	Страны ОЭСР	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	126,788	11,960	73,995	107,336	320,079
Кредиты, выданные клиентам	233,536	81	60	3	233,680
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,906	-	-	-	7,906
Прочие финансовые активы	16,534	-	-	-	16,534
<b>Всего непроизводных финансовых активов</b>	<b>384,764</b>	<b>12,041</b>	<b>74,055</b>	<b>107,339</b>	<b>578,199</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	8,218	-	1,851	-	10,069
Текущие счета и депозиты клиентов	344,896	47,044	5,211	10,741	407,892
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,613	-	-	-	1,613
Обязательства по аренде	3,416	-	-	-	3,416
Прочие заемные средства	14,712	-	-	43,766	58,478
Субординированный долг	-	-	-	1,113	1,113
Прочие финансовые обязательства	16,696	-	-	-	16,696
<b>Итого непроизводных финансовых обязательств</b>	<b>389,551</b>	<b>47,044</b>	<b>7,062</b>	<b>55,620</b>	<b>499,277</b>
<b>Чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам</b>	<b>(4,787)</b>	<b>(35,003)</b>	<b>66,993</b>	<b>51,719</b>	<b>78,922</b>

Географическая концентрация финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена ниже:

тыс. долл. США	Кыргызская Республика	Страны СНГ	Прочие страны, не входящие в состав ОЭСР	Страны ОЭСР	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	128,993	10,944	72,205	93,697	305,838
Кредиты, выданные клиентам	183,644	78	67	104	183,893
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	442	-	-	-	442
Прочие финансовые активы	22,937	-	-	-	22,937
<b>Всего непроизводных финансовых активов</b>	<b>336,016</b>	<b>11,022</b>	<b>72,272</b>	<b>93,801</b>	<b>513,111</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	13,755	544	1,345	-	15,644
Текущие счета и депозиты клиентов	333,322	40,744	2,838	7,284	384,217
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,773	-	-	-	1,773
Обязательства по аренде	3,984	-	-	-	3,984
Прочие заемные средства	7,944	-	-	22,395	30,339
Субординированный долг	-	-	-	1,135	1,135
Прочие финансовые обязательства	18,152	-	-	-	18,152
<b>Итого непроизводных финансовых обязательств</b>	<b>378,930</b>	<b>41,318</b>	<b>4,183</b>	<b>30,814</b>	<b>455,245</b>
<b>Чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам</b>	<b>(42,914)</b>	<b>(30,296)</b>	<b>68,089</b>	<b>62,987</b>	<b>57,866</b>

(г) **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения 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 для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна 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 и требованиям акционеров.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных соглашений обратного «РЕПО» и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

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

Руководство, основываясь на прошлом опыте, ожидает, что денежные потоки от определенных финансовых активов и обязательств будут отличаться от их контрактных условий.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. долл. США	Средне- взвешенная процентная ставка	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	Срок погашения не определен	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	6.27%	249,555	70,524	-	-	-	-	320,079
Кредиты, выданные клиентам	15.91%	9,194	11,818	56,011	135,469	21,188	-	233,680
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.32%	-	87	676	7,143	-	-	7,906
Прочие финансовые активы	-	5,726	14	605	2,358	-	7,806	16,509
<b>Итого активов</b>	-	<b>264,475</b>	<b>82,443</b>	<b>57,292</b>	<b>144,970</b>	<b>21,188</b>	<b>7,806</b>	<b>578,174</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Счета и депозиты банков	0.00%	9,900	-	169	-	-	-	10,069
Текущие счета и депозиты клиентов	2.22%	316,271	12,135	52,755	25,122	1,608	-	407,891
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.00%	-	-	1,613	-	-	-	1,613
Обязательства по аренде	9.38%	66	132	591	2,259	368	-	3,416
Прочие заемные средства	10.31%	333	2,722	7,711	39,185	8,527	-	58,478
Субординированный долг	6.91%	-	-	64	254	795	-	1,113
Прочие финансовые обязательства	-	9,541	475	3,800	2,802	-	-	16,618
<b>Итого обязательств</b>		<b>336,111</b>	<b>15,464</b>	<b>66,703</b>	<b>69,622</b>	<b>11,298</b>	<b>-</b>	<b>499,198</b>
<b>Чистая позиция</b>		<b>(71,636)</b>	<b>66,979</b>	<b>(9,411)</b>	<b>75,348</b>	<b>9,890</b>	<b>7,806</b>	<b>78,976</b>
<b>Кумулятивная чиста позиция</b>		<b>(71,636)</b>	<b>(4,657)</b>	<b>(14,068)</b>	<b>61,281</b>	<b>71,171</b>	<b>78,977</b>	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. долл. США	Средне- взвешенная процентная ставка	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	Срок погашения не определен	Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	4.44%	267,522	38,316	-	-	-	-	305,838
Средства в банках	5.50%	-	-	5,001	-	-	-	5,001
Кредиты, выданные клиентам	21.00%	9,777	10,448	53,280	97,052	13,337	-	183,894
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13.45%	-	-	-	442	-	-	442
Прочие финансовые активы	-	14,253	88	526	2,092	-	5,977	22,936
<b>Итого активов</b>	-	<b>291,552</b>	<b>48,852</b>	<b>58,807</b>	<b>99,586</b>	<b>13,337</b>	<b>5,977</b>	<b>518,111</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Счета и депозиты банков	0.00%	15,645	-	-	-	-	-	15,645
Текущие счета и депозиты клиентов	2.69%	296,233	16,376	55,335	14,607	1,676	-	384,227
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.00%	-	1	-	1,772	-	-	1,773
Обязательства по аренде	2.70%	81	163	734	2,543	463	-	3,984
Прочие заемные средства	9.29%	4,829	2,136	8,553	8,711	6,110	-	30,339
Субординированный долг	2.76%	-	-	61	245	829	-	1,135
Прочие финансовые обязательства	-	2,231	914	6,572	8,435	-	-	18,152
<b>Итого обязательств</b>	-	<b>319,009</b>	<b>19,590</b>	<b>71,255</b>	<b>36,313</b>	<b>9,078</b>	<b>-</b>	<b>455,245</b>
<b>Чистая позиция</b>	-	<b>(27,457)</b>	<b>29,262</b>	<b>(12,448)</b>	<b>63,273</b>	<b>4,259</b>	<b>5,977</b>	<b>62,866</b>
<b>Кумулятивная чистая позиция</b>	-	<b>(27,457)</b>	<b>1,805</b>	<b>(10,643)</b>	<b>52,630</b>	<b>56,889</b>	<b>62,866</b>	

Группа рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБКР.

Коэффициент рассчитывается ежемесячно как отношение высоколиквидных активов к величине обязательств, уплачиваемых по требованию, срок погашения которых наступает в течение 30 дней, и не может быть ниже 45%. По состоянию на 31 декабря 2023 года коэффициент К3.1 составлял 62.4% (2022 год: 71.2%).

Коэффициент К 3.2 рассчитывается еженедельно и не может быть ниже 35%. По состоянию на 31 декабря 2023 года коэффициент К3.2 составлял 63.1% (2022 год: 67.0%).

Коэффициент К 3.3 рассчитывается ежедневно и не может быть ниже 40%. По состоянию на 31 декабря 2023 года коэффициент К3.3 составлял 55.2% (2022 год: 67.9%).

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по обязательствам и обязательствам кредитного характера в разрезе сроков, оставшихся до их погашения в соответствии с заключенными договорами. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

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

тыс. долл. США	Средневзвешенная процентная ставка по процентным инструментам	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	Суммарная величина выбытия/	Балансовая стоимость
							(поступления) потоков денежных средств	
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	11.5%	-	-	169	-	-	169	169
Текущие счета и депозиты клиентов	2.22%	4,640	12,303	56,418	28,279	2,234	103,874	96,409
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.00%	-	48	1,758	-	-	1,806	1,613
Обязательства по аренде	9.38%	98	196	878	3,411	650	5,233	3,416
Прочие заемные средства	10.31%	437	2,950	11,339	42,400	14,720	71,845	58,478
Субординированный долг	6.91%	-	-	91	348	924	1,363	1,113
<b>Итого процентных финансовых обязательств</b>		<b>5,175</b>	<b>15,497</b>	<b>70,653</b>	<b>74,438</b>	<b>18,528</b>	<b>184,290</b>	<b>161,198</b>
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		9,900	-	-	-	-	9,900	9,900
Текущие счета и депозиты клиентов		311,483	-	-	-	-	311,483	311,483
Прочие финансовые обязательства		9,541	475	3,800	2,802	-	16,618	16,618
<b>Итого беспроцентных финансовых обязательств</b>		<b>330,924</b>	<b>475</b>	<b>3,800</b>	<b>2,802</b>	<b>-</b>	<b>338,001</b>	<b>338,001</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>		<b>336,099</b>	<b>15,972</b>	<b>74,453</b>	<b>77,240</b>	<b>18,528</b>	<b>522,291</b>	<b>499,199</b>
Обязательства кредитного характера		9,898	-	-	-	-	9,898	9,898

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

тыс. долл. США	Средневзвешенная процентная ставка по процентным инструментам	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	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Текущие счета и депозиты клиентов	2.69%	3,462	16,541	58,893	16,816	2,442	98,154	91,446
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.00%	-	55	159	1,976	-	2,190	1,773
Обязательства по аренде	2.70%	105	211	925	2,998	553	4,792	3,984
Прочие заемные средства	9.29%	4,926	3,592	9,135	10,397	7,494	35,544	30,339
Субординированный долг	2.76%	-	-	92	352	988	1,432	1,135
<b>Итого процентных финансовых обязательств</b>		<b>8,493</b>	<b>20,399</b>	<b>69,204</b>	<b>32,539</b>	<b>11,477</b>	<b>142,112</b>	<b>128,677</b>
<b>Итого беспроцентных финансовых обязательств</b>								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		15,645	-	-	-	-	15,645	15,645
Текущие счета и депозиты клиентов		292,771	-	-	-	-	292,771	292,771
Обязательства по договорам финансового страхования		632	-	-	-	-	632	632
Прочие финансовые обязательства		2,231	914	6,572	8,435	-	18,152	18,152
<b>Итого беспроцентных финансовых обязательств</b>		<b>311,279</b>	<b>914</b>	<b>6,572</b>	<b>8,435</b>	<b>-</b>	<b>327,200</b>	<b>327,200</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>319,772</b>	<b>21,313</b>	<b>75,776</b>	<b>40,974</b>	<b>11,477</b>	<b>469,312</b>	<b>455,877</b>
Обязательства кредитного характера		11,928	-	-	-	-	11,928	11,928

В приведенных выше таблицах показаны недисконтированные потоки денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам, включая выпущенные договоры финансовой гарантии и непризнанные обязательства по предоставлению займов, на основе их наиболее раннего договорного срока погашения и обязательства по аренде. Для выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится к самому раннему периоду, в течение которого гарантия может быть востребована.

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаками того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

**(д) Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления риск менеджмента, Комитета по управлению активами и пассивами.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

**(i) Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. КУАП при содействии Казначейства ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов.

***Средние процентные ставки***

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Доллары США	Кыргызский сом	Прочие валюты	Доллары США	Кыргызский сом	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	4.74	12.01	3.7	2.92	6.33	-
Срочные депозиты в иностранных банках				5.5	-	-
Кредиты, выданные клиентам	8.39	20.78	8.39	7.94	22.61	8.87
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	16.32	-	-	13.45	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	1.00	5.00	0.50	0.12	1.53	0.41
- Срочные депозиты	2.42	12.73	-	2.39	12.25	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	12.00	-	-	12.00	-
Обязательства по аренде	3.12	12.06	-	2.70	-	-
Прочие заемные средства	5.84	10.46		3.29	9.47	-
Субординированный долг	-	-	6.91	-	-	2.76

**Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

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

	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
тыс. долл. США				
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1,177)	(1,177)	(825)	(825)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1,177	1,177	825	825

**(ii) Валютный риск**

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

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

тыс. долл. США	Доллары США	Кыргызский сом	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	199,216	74,052	46,808	320,079
Кредиты, выданные клиентам	53,610	179,466	604	233,680
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	7,906	-	7,906
Прочие финансовые активы	10,565	5,044	902	16,511
<b>Всего активов</b>	<b>263,392</b>	<b>266,469</b>	<b>48,315</b>	<b>578,176</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,263	4,388	2,418	10,069
Текущие счета и депозиты клиентов	175,493	188,609	43,790	407,892
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,613	-	1,613
Обязательства по аренде	1,023	2,393	-	3,416
Прочие заемные средства	1,927	56,551	-	58,478
Субординированный долг	-	-	1,113	1,113
Прочие финансовые обязательства	6,146	9,585	886	16,618
<b>Всего обязательств</b>	<b>187,852</b>	<b>263,140</b>	<b>48,206</b>	<b>499,198</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>75,540</b>	<b>3,329</b>	<b>109</b>	<b>78,978</b>

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

тыс. долл. США	Доллар США	Кыргызский сом	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	187,339	79,782	38,719	305,838
Срочные депозиты в иностранных банках	5,001	-	-	5,001
Кредиты, выданные клиентам	36,825	146,444	624	183,893
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	442	-	442
Прочие финансовые активы	18,169	2,929	1,839	22,937
<b>Итого активов</b>	<b>247,334</b>	<b>229,597</b>	<b>41,182</b>	<b>518,113</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	10,509	3,977	1,159	15,645
Текущие счета и депозиты клиентов	172,279	179,074	32,864	384,217
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,773	-	1,773
Обязательства по аренде	3,984	-	-	3,984
Прочие заемные средства	899	29,440	-	30,339
Субординированный долг	-	-	1,135	1,135
Прочие финансовые обязательства	6,780	10,792	581	18,153
<b>Итого обязательств</b>	<b>194,451</b>	<b>225,056</b>	<b>35,739</b>	<b>455,246</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>52,883</b>	<b>4,541</b>	<b>5,443</b>	<b>62,867</b>

Прочие валюты в основном представлены Евро.

Снижение курса доллара США, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов вызвало бы описанное ниже увеличение/(уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога в размере 10% и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. долл. США	2023 г.		2022 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
30% рост курса других валют по отношению к доллару США	69	69	120	120

Повышение курса доллара США по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

#### (e) **Операционный риск**

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

Группа управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Группы.

## 35 Управление капиталом

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к достаточности капитала, установленными НБКР, банки обязаны поддерживать отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала), выше установленного минимального уровня 12%. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

НБКР устанавливает для Группы отдельное требование в отношении значения индекса буфера капитала на уровне не менее 29% (в 2022 году: не менее 25%). Индекс буфера капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 24.2% (в 2022 году: 22.8%). В соответствии с Инструкцией НБКР «Об определении стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденной Постановлением Правления НБКР №12/63 от 12 октября 2022 года (дата последнего пересмотра 14 декабря 2022 года), банки не имеют права принимать решение о распределении дивидендов в случае, если индекс «буфер капитала», рассчитанный с учетом вычета суммы дивидендов, планируемой к выплате, будет составлять значение ниже установленного НБКР. Каких-либо других ограничений и распоряжений в отношении несоблюдения требования к буферу капитала не имеется.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

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

тыс. долл. США	2023 г.	2022 г.
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	23,000	17,500
Эмиссионный доход	495	495
Нераспределенная прибыль и раскрытые резервы	93,254	70,070
Неконтролирующие доли участия	2,896	2,766
за минусом гудвила (Примечание 22)	(475)	(475)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>119,170</b>	<b>96,356</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
ОКУ Стадия 1 (до 1,25% от размера активов, взвешенных с учетом риска)	4,005	3,390
Субординированный долг (Примечание 31.2)	1,113	1,135
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>5,118</b>	<b>4,525</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>124,288</b>	<b>100,881</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>320,382</b>	<b>271,218</b>
<b>Банковская книга</b>	<b>320,382</b>	<b>271,218</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности суммарного капитала)</b>	<b>38.8%</b>	<b>37.2%</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>37.2%</b>	<b>35.5%</b>

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.

Группа обязана выполнять требования к минимальному размеру уставного капитала, определяемые в соответствии с Базельским соглашением, которые предусматриваются условиями исполнения обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

### **36 Условные обязательства кредитного характера**

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа 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 гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли полностью исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

<b>тыс. долл. США</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>	<b>31 декабря 2022 г.</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по кредитам и кредитным линиям	8,984	9,325
Гарантии	1,095	2,603
	<b>10,079</b>	<b>11,928</b>

Резерв по обязательствам кредитного характера составил 241 тыс. долл. США и 691 тыс. долл. США на 31 декабря 2023 и 2022 годов, соответственно.

Общие непогашенные договорные обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой будущие денежные требования, так как сроки этих условных обязательств по предоставлению кредитов могут истечь, или они могут прекратиться без их исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства кредитного характера Группы.

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

## 37 Условные обязательства

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Кыргызской Республике находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Кыргызской Республике. Группа не осуществляла в полном объеме страхования основных средств, страхования на случай остановки деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования Группы или в связи с основной деятельностью Группы. До тех пор, пока Группа не будет иметь полноценного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

### (б) Налогообложение

Налоговая система Кыргызской Республики продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, временами нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии со стандартами МСФО. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. За счет всех этих факторов налоговые риски в Кыргызской Республике могут быть существенно выше, чем в других странах. Основываясь на своей трактовке Кыргызского налогового законодательства, официальных разъяснений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства Группы, в случае применения принудительных мер воздействия к Группе со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

## 38 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

Контролирующим лицом Группы является ФЭРАХ, который является членом сети Ага Хана по Развитию (САХР), представляющей собой группу частных, международных, неконфессиональных агентств развития. Управление САХР осуществляет Исмаилитский Имамат. Его Высочество Ага Хан, основатель и председатель САХР, является 49-м наследственным имамом (духовным лидером) мусульман-исмаилитов шиитского толка. Исмаилитский Имамат является наднациональным образованием и не имеет акционеров, владеющих 20% и более акций.

### (б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (смотрите Примечание 14):

тыс. долл. США	2023 г.	2022 г.
Члены Совета директоров, в том числе:	189	146
- Краткосрочные выплаты сотрудникам	189	146
Члены Правления, в том числе:	1,349	988
- Краткосрочные выплаты сотрудникам	1,046	851
- Бонусы	266	125
- Выходные пособия	37	12
	<b>1,538</b>	<b>1,134</b>

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

	<b>31 декабря 2023 г. тыс. долл. США</b>	<b>Средняя процентная ставка, %</b>	<b>31 декабря 2022 г. тыс. долл. США</b>	<b>Средняя процентная ставка, %</b>
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	118	12	68	12.00
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	370	8.96	317	7.16

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

тыс. долл. США	<b>2023 г.</b>	<b>2022 г.</b>
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	12	8
Процентные расходы	215	1

**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают ассоциированное предприятие Группы, других миноритарных акционеров, которые имеют существенное влияние на Группу, и родственников руководства. Ниже представлены остатки задолженности и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

	Контролирующая организация и организации под общим контролем		Прочие операции со связанными сторонами		Всего	Всего Согласно финансовой отчетности
	тыс. долл. США	Средняя процент	тыс. долл. США	Средняя процент	тыс. долл. США	тыс. долл. США
		ная ставка, %		ная ставка, %		
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты						
- в долларах США	-	-	9,000	5.61%	9,000	199,217
Кредиты, выданные клиентам						
- в кыргызских сомах	-	-	170	1.35%	170	179,466
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам						
	-	-	-	-	-	(12,712)
Инвестиции в ассоциированное предприятие						
	-	-	6,800	-	6,800	6,800
<b>Обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов*						
- в долларах США	7,415	2,39%	2,566	7,97%	9,981	175,493
- в кыргызских сомах	143	-	872	-	1,015	188,609
- в прочих валютах	179	-	897	-	1,076	43,790
Субординированный долг**						
- в прочих валютах	-	-	1,113	6.91%	1,113	1,113
Прочие заемные средства						
- в долларах США	-	-	1,657	7.9%	1,657	1,930
- в кыргызских сомах	-	-	29,355	12.7%	29,355	56,548
<b>Прибыль/(убыток)</b>						
Процентные доходы						
	-	-	16	-	16	47,866
Процентные расходы						
	-	-	(2,104)	-	(2,104)	(17,910)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам						
	-	-	(1)	-	(1)	112
Комиссионные расходы						
	-	-	(134)	-	(134)	(7,993)
Доля в прибыли ассоциированном предприятии						
	-	-	1,728	-	1,728	1,728
Дивиденды полученные						
	-	-	331	-	331	331

\*Текущие счета и депозиты клиентов у прочих связанных сторон включают депозиты ассоциированных компаний (241 тыс. долл. США) и родственников ключевого руководства (23 тыс. долл. США).

\*\*Прочие заемные средства у прочих связанных сторон включают кредиторов с незначительными долями участия, таких как: Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Международная финансовая корпорация (IFC), Немецкий государственный банк развития (KfW).

По состоянию на 31 декабря 2022 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составили:

	Контролирующая организация и организации под общим контролем		Прочие операции со связанными сторонами		Всего	Всего Согласно финансовой отчетности
	Средняя		Средняя			
	тыс. долл. США	процентная ставка, %	тыс. долл. США	процентная ставка, %		
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты						
- в долларах США	11,000	4.10%	-	-	11,000	197,761
Кредиты, выданные клиентам						
- в кыргызских сомах	-	-	190	2.09%	190	156,779
Инвестиции в ассоциированное предприятие						
	-	-	5,066	-	5,066	5,066
<b>Обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов*						
- в долларах США	9,829	1.94%	404	2.63%	10,233	172,279
- в кыргызских сомах	47	-	265	10.87%	312	179,074
- в прочих валютах	1,172	-	-	-	1,172	32,864
Прочие заемные средства**						
- в долларах США	-	-	14,537	8.54%	14,537	30,339
- в кыргызских сомах	-	-	296	7.41%	296	899
- в кыргызских сомах	-	-	12,784	9.67%	12,784	29,440
Субординированный долг**						
- в прочих валютах	-	-	1,135	2.76%	1,135	1,135
<b>Прибыль/(убыток)</b>						
Процентные доходы	-	-	69	-	69	35,215
Процентные расходы	(148)	-	(1,292)	-	(1,440)	(13,965)
Комиссионные расходы	(117)	-	(1,558)	-	(1,675)	(5,702)
Доля в прибыли ассоциированном предприятии						
	-	-	1,124	-	1,124	1,124
Дивиденды	-	-	203	-	203	203

\*Текущие счета и депозиты клиентов у прочих связанных сторон включают родственников ключевых руководителей (374 тыс. долл. США).

\*\*Прочие заемные средства у прочих связанных сторон включают кредиторов с незначительными долями участия, таких как: Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Международная финансовая корпорация (IFC), Государственный немецкий банк развития (KfW).

## 39 Справедливая стоимость финансовых инструментов

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

За исключением случаев, указанных в следующей таблице, руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости:

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	233,680	226,323	183,893	174,743
Текущие счета и депозиты клиентов	407,892	408,345	384,217	385,886
Прочие заемные средства	58,478	58,008	30,339	27,976

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования денежных потоков на основе предполагаемых будущих денежных потоков и ставок дисконтирования для аналогичных инструментов, существующих на отчетную дату:

- для дисконтирования будущих денежных потоков по кредитам корпоративным и розничным клиентам использовались ставки дисконтирования в размере 12.24%-22.15% для местной валюты и 7.37-12.52% для иностранной валюты, соответственно;
- для дисконтирования будущих денежных потоков от депозитов клиентов использовалась ставка дисконтирования в размере 12.73% для депозитов в сомах и 2.38% для депозитов в иностранной валюте.

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных 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, применяемые Группой, включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, не было значительных переводов финансовых инструментов между уровнями или изменений в методологии Группы, используемой для оценки финансовых инструментов Группы.

Финансовые активы и обязательства, отраженные или раскрытые по справедливой стоимости в прилагаемых консолидированных балансах по состоянию на 31 декабря 2023 года, были полностью классифицированы на основе самого низкого уровня исходных данных, который является существенным для оценки справедливой стоимости актива или обязательства. Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Активы учитываются по амортизированной стоимости и в следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. долл. США	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>					
Эквиваленты денежных средств	-	277,451	-	277,451	277,451
Инвестиции в ценные бумаги		7,906		7,906	7,906
Кредиты, выданные клиентам	-		220,056	226,323	233,680
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	408,161	-	408,161	407,892
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,613	-	1,613	1,613
Прочие заемные средства	-	58,008	-	58,008	58,478

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. долл. США	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>					
Эквиваленты денежных средств	-	262,765	-	262,765	262,765
Инвестиции в ценные бумаги	-	442	-	442	442
Кредиты, выданные клиентам	-	-	174,743	174,743	183,893
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	385,886	-	385,886	384,217
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,773	-	1,773	1,773
Прочие заемные средства	-	27,976	-	27,976	30,339

#### 40 События после отчетной даты

На основании Генерального договора купли-продажи от 14 декабря 2017 года и Договора купли-продажи от 12 декабря 2022 года, соглашения о продаже последних пакетов акций МФИ были заключены в декабре 2023 года. 28 февраля 2024 года КИКБ зарегистрировал передачу акций от МФИ в пользу ФЭРАХ (каждая из перечисленных организаций - ЕБРР, МФК и DEG - передала 2% акций ФЭРАХ).

Структура акционеров Банка по состоянию на 28 февраля 2024 года была следующей:

1. ФЭРАХ - 72%
2. HBL - 18%
3. Правительство Кыргызской Республики - 10%

В рамках реализации Программы приватизации государственного имущества в Кыргызской Республик на 2023-2025 годы, 2 февраля 2023 года Агентство по управлению государственным имуществом предложило акционерам Банка купить 10% акций, принадлежащих Правительству. Все акционеры отказались от своих прав преимущественного приобретения (10%) акций, предложенных Агентством по управлению государственным имуществом при Кабинете министров Кыргызской Республики.