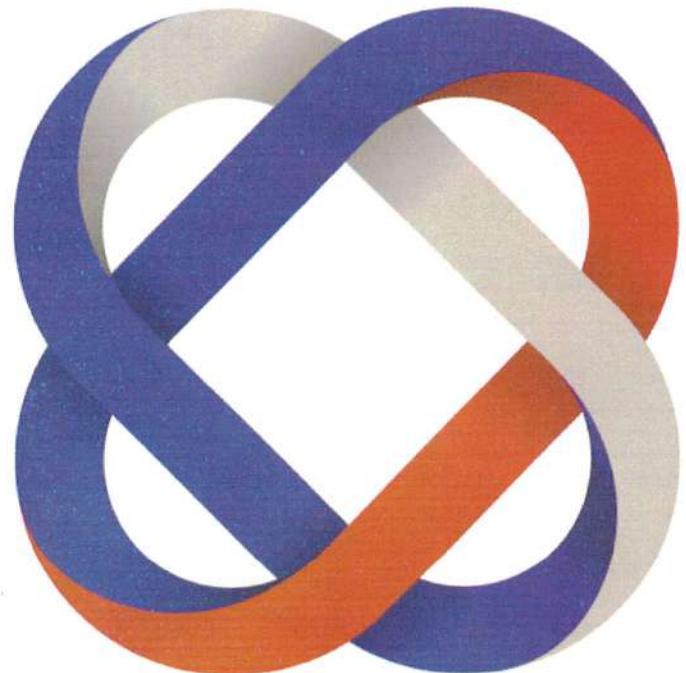


# **Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов**

**Открытое Акционерное Общество  
“Айыл Банк”**

31 Декабря 2023



# Содержание

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

# Отчет независимых аудиторов

ОcOO Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,

ул. Токтогула 125/1

Т. +996 312 97 94 90,

Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC

125/1 Toktogul Str.

720010 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90

F + 996 312 97 94 91

[www.grantthornton.kg](http://www.grantthornton.kg)

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества "Айыл Банк"

## **Мнение**

Нами проведен аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества "Айыл Банк" («Банк»), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале и отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, и примечания к финансовой отчетности , включая краткое изложение основных принципов учетной политики.

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

## **Основание для выражения мнения**

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

## **Ключевые вопросы аудита**

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

- Резерв на ожидаемый кредитный убыток

В примечании 5.2 финансовой отчетности раскрывается информация о учетной политике, а примечание 37.1 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

Резерв по ожидаемым кредитным потерям был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обесценения.



Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обесценение в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

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

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ECL, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, инвестиционных ценных бумаг, средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ECL, по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний (например, надежность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса.
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

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

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

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда Руководство намеревается ликвидировать



Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

### *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включатьговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является недостаточным, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы 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



GrantThornton

считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

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



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

19 марта 2024 года  
Бишкек

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

# Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом	Прим	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентный доход	27	8,710,904	5,322,897
Амортизация государственной субсидии	20	313,956	330,183
Процентный расход	26	(2,738,559)	(2,028,888)
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценения по процентным активам</b>		<b>6,286,301</b>	<b>3,624,192</b>
Восстановление/(Формирование) резерва под обесценение по процентным активам	30	169,310	(438,932)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>6,455,611</b>	<b>3,185,260</b>
Доходы по исламским принципам финансирования	27	7,189	-
<b>Чистый доход по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение</b>		<b>7,189</b>	<b>-</b>
Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	30	(9,013)	-
<b>Чистый убыток по исламским принципам финансирования</b>		<b>(1,824)</b>	<b>-</b>
Комиссионные доходы		1,106,895	764,351
Комиссионные расходы	29	(854,823)	(409,368)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	28	2,459,059	4,614,701
Формирование резерва под обесценение прочих активов		(292,290)	(109,650)
Обесценения по условным обязательствам кредитного характера	30	(106,483)	(138,577)
Прочий доход, нетто		93,359	33,783
<b>Операционные доходы</b>		<b>8,859,504</b>	<b>7,940,500</b>
Операционные расходы	31	(2,810,888)	(2,135,251)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>6,048,616</b>	<b>5,805,249</b>
Расходы по налогу на прибыль	32	(622,539)	(586,722)
<b>Чистая прибыль за год</b>		<b>5,426,077</b>	<b>5,218,527</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		35	-
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>		<b>35</b>	<b>-</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>5,426,112</b>	<b>5,218,527</b>

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 109 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	43,616,821	37,708,049
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	8	9,670,915	847,102
Кредиты выданные клиентам	10	38,898,909	30,944,499
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	11	314,725	-
Инвестиции в ценные бумаги	12	14,500,791	10,005,334
Основные средства, нематериальные активы	13	1,329,284	1,006,543
Предоплата по налогу на прибыль		-	236,216
Прочие активы	14	1,439,128	1,075,608
Прочие активы по исламским принципам финансирования	15	18,619	-
<b>Итого активы</b>		<b>109,789,192</b>	<b>81,823,351</b>
<b>Обязательства и капитал</b>			
<b>Обязательства</b>			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	16	267,668	195,023
Текущие счета и депозиты клиентов	17	77,430,060	57,248,504
Обязательства по исламским принципам финансирования	18	97,613	-
Задолженность перед Министерством финансов КР	19	5,133,837	3,843,645
Государственные субсидии	20	266,321	322,829
Прочие привлеченные средства	21	5,585,770	5,819,475
Производные финансовые обязательства	9	384,113	-
Средства, полученные от акционера	22	-	1,100,000
Обязательства по аренде	23	123,067	156,145
Обязательство по налогу на прибыль		152,443	-
Отложенные налоговые обязательства	32	147,967	148,274
Прочие обязательства	24	884,554	642,195
<b>Итого обязательства</b>		<b>90,473,413</b>	<b>69,476,090</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	25	12,401,820	6,624,620
Дополнительно оплаченный капитал	25	89,521	88,036
Резервный капитал	25	189,696	189,696
Резерв по переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		35	-
Нераспределенная прибыль		6,634,707	5,444,909
<b>Итого капитал</b>		<b>19,315,779</b>	<b>12,347,261</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>109,789,192</b>	<b>81,823,351</b>

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 19 марта 2024 года

Алимджанов Т.  
Председатель Правления

Айыл  
БАНК

Казакова А.Ж.  
Главный бухгалтер

Прилагаемые примеры на страницах 2-30-709 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий банковский резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
1 января 2022 года	3,524,620	87,225	189,696	-	427,475	4,229,016
Прибыль и совокупный доход за период	-	-	-	-	5,218,527	5,218,527
Прочее движение	-	811	-	-	-	811
Выпуск акционерного капитала	3,100,000	-	-	-	-	3,100,000
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(201,093)	(201,093)
31 декабря 2022 года	<u>6,624,620</u>	<u>88,036</u>	<u>189,696</u>	<u>-</u>	<u>5,444,909</u>	<u>12,347,261</u>
Прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за период	-	-	-	35	-	35
Прибыль и совокупный доход за период	-	-	-	-	5,426,077	5,426,077
Прочее движение	-	1,485	-	-	-	1,485
Выпуск акционерного капитала	5,777,200	-	-	-	-	5,777,200
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(4,236,279)	(4,236,279)
31 декабря 2023 года	<u>12,401,820</u>	<u>89,521</u>	<u>189,696</u>	<u>35</u>	<u>6,634,707</u>	<u>19,315,779</u>

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 109 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На конец 31 декабря 2023 года	На конец 31 декабря 2022 года
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	8,558,162	6,496,453
Проценты уплаченные	(2,441,585)	(1,576,488)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,106,895	764,351
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(854,823)	(409,368)
Полученные доходы по исламскому финансированию	(65,438)	-
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	2,488,437	4,576,394
Поступления по прочим доходам	90,402	30,502
Платежи по операционным расходам	(2,594,782)	(1,893,448)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	<u>6,287,268</u>	<u>7,988,396</u>
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(8,753,167)	273,423
Кредиты, выданные клиентам	(7,636,568)	(8,494,422)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(251,111)	-
Инвестиции в ценные бумаги	1,735,362	-
Прочие активы	(628,847)	48,993
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	74,809	14,936
Текущие счета и депозиты клиентов	19,767,402	33,459,000
Производные финансовые обязательства	384,113	-
Прочие обязательства	186,306	339,801
Чистые денежные средства полученные от/(используемые в) от операционной деятельности до налогообложения	<u>11,165,567</u>	<u>33,630,127</u>
Налог на прибыль уплаченный	(234,494)	(721,837)
<b>Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>10,931,073</b>	<b>32,908,290</b>
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(10,631,046)	(6,458,198)
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг	4,545,192	-
Поступления от продажи имущества и оборудования и нематериальных активов	2,636	3,369

В тысячах кыргызских сом

	На конец 31 декабря 2023 года	На конец 31 декабря 2022 года
<b>Приобретение основных средств</b>	<b>(527,270)</b>	<b>(223,152)</b>
<b>Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>(6,610,488)</b>	<b>(6,677,981)</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Поступления сумм по задолженности перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	2,113,327	1,211,206
Погашения сумм, по задолженности перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	(792,252)	(720,644)
Погашения сумм по задолженности перед НБКР	-	(961,081)
Поступления прочих заемных средств	381,212	3,207,672
Погашения прочих заемных средств	(623,778)	(2,570,830)
Средства, полученные от акционера	4,677,200	1,800,000
Дивиденды выплаченные	(4,236,279)	(201,093)
Погашение обязательств по аренде	(79,010)	(69,035)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/ (используемые в) финансовой деятельности</b>	<b>1,440,420</b>	<b>1,696,195</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов	154,920	349,047
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5,915,925</b>	<b>28,275,551</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	37,708,049	9,455,335
Влияние изменения величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	(7,153)	(22,837)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>43,616,821</b>	<b>37,708,049</b>

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 109 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

# Примечания к финансовой отчетности

## 1. Основная деятельность

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года, на территории Кыргызской Республики действовали 381 филиалов Банка, 27 региональных подразделений, 10 сельских отделений, 64 сберегательных касс и 33 выездных касс Банка (31 декабря 2022 года: 38 филиалов Банка, 27 региональных подразделений, 10 сельских отделений, 63 сберегательных касс и 34 выездных касс).

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

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. составило 19211,921 и 15861,586 человек.

## 2. Условия осуществления бизнеса в Кыргызской Республике

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

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

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

политике и адекватным действиям, постоянно осуществляемым Президентом, Кабинетом Министров и Национальным банком Кыргызской Республики. Темпы экономического роста и активности остаются высокими, в том числе благодаря большому притоку иностранных граждан. В Кыргызской Республике нет ограничений на право иностранных граждан владеть, учреждать или управлять бизнес-интересами. Процедуры регистрации бизнеса, как правило, просты. В результате обслуживания иностранных граждан в 2022-2023 годах и курсу валют финансовый сектор зафиксировал значительный рост доходов.

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

Руководство Банка считает свою текущую ликвидность достаточной для устойчивого функционирования. Кроме того, Руководство Банка регулярно отслеживает позицию ликвидности и намерена использовать соответствующие инструменты ликвидности, если в этом появиться необходимость. Руководство Банка также считает, что в текущих условиях принимаются соответствующие меры для обеспечения экономической стабильности Банка.

Настоящая финансовая отчётность отражает оценку руководством влияния бизнес-среды Кыргызской Республики на деятельность Банка. Однако будущая экономическая и политическая ситуация и её влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий Руководства. Тем не менее настоящая финансовая отчётность не отражает потенциальное влияние вышеуказанной неопределенности в будущем на деятельность Банка.

### 3. Применение новых и пересмотренных стандартов

#### 3.1 Изменения в политике бухгалтерского учета

Банк впервые применил определенные стандарты и поправки, которые эффективны для годовых периодов, начинающихся с 1-го января 2023 или после этой даты. Банк не применял любые другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (МСФО 17) вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (страхованию жизни, страхованию, не связанному с жизнью, и перестрахованию), независимо от типа организаций, которые выпускают их, а также отдельные гарантии и финансовые инструменты с возможностью дискреционного участия. Применяются исключения ограниченного объема. За исключением исключений, указанных ниже, Банк не выявил договоров, которые приводят к передаче значительного страхового риска, и поэтому пришел к выводу, что МСФО (IFRS) 17 не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

В рамках этого определения Банк оценил кредиты и аналогичные продукты, включающие страховое покрытие. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры по кредитным картам (и другие аналогичные договоры, предусматривающие кредитные или платежные соглашения), которые соответствуют определению договора страхования, если и только если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с физическим лицом, заказчиком при установлении цены контракта с этим заказчиком. Банк установил, что страховой риск, связанный с отдельным клиентом, не оценивался при определении цены договоров, поскольку эти продукты предлагаются по одинаковой цене всем заявителям, и, следовательно, они освобождаются от действия МСФО (IFRS) 17.

Для кредитных договоров, которые соответствуют определению договора страхования, но ограничивают компенсацию за страховые случаи суммой, необходимой в противном случае для погашения обязательства страхователя, созданного договором, например, кредит с отказом от прав в случае смерти, существует возможность применения либо МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17 к таким договорам. Этот выбор делается на уровне портфеля и не подлежит отмене. Банк принял бесповоротное решение применить МСФО (IFRS) 9 к каждому портфелю этих продуктов.

Прочие новые стандарты и поправки, описанные ниже и примененные впервые в 2023 году, не оказали существенного влияния на годовую финансовую отчетность Банка.

- Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12)

- Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации 2);
- Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8)
- Модельные правила международной налоговой реформы – второй компонент (поправки к МСФО (IAS) 12).

### 3.2 Стандарты и интерпретации, которые пока не вступили в силу

На дату утверждения данной финансовой отчётности, были опубликованы ряд новых стандартов, поправок и интерпретаций к применяемым стандартам, которые пока не вступили в силу. Банк пока ещё не принял ни одну из поправок, интерпретаций или толкований.

Руководство не ожидает существенного влияния данных стандартов и поправок на финансовую отчётность Банка. Данные стандарты и поправки представлены ниже:

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1);
- Механизмы финансирования поставщиков (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7);
- Долгосрочные обязательства с кovenантами (поправки к МСФО (IAS) 1);
- Отсутствие взаимозаменяемости (поправки к МСФО (IAS) 21).

МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом».

## 4. Основы представления отчетности

### 4.1 Применяемые стандарты

Финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее "МСФО"), утвержденными и опубликованными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее "СМСФО"), а также интерпретациями, утвержденными Комитетом по интерпретациям международной финансовой отчетности (далее "КИМФО").

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, поскольку руководство удовлетворено тем, что Банк имеет достаточные ресурсы для продолжения непрерывной деятельности в обозримом будущем. При проведении этой оценки руководство приняло во внимание широкий спектр информации, включая прогноз прибыльности, требования к нормативному капиталу и потребности в финансировании. Оценка также включает рассмотрение разумно возможных сценариев экономического спада и их потенциального воздействия на прибыльность, капитал и ликвидность Банка.

Банк готовит отчеты для нормативных целей в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетных записей Банка, с учетом корректировок и реклассификаций, необходимых для приведения их в соответствии с МСФО.

### 4.2 Непрерывность деятельности

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, текущие обязательства Банка превышали текущие активы на 20,388,862 тыс. сом и 16,950,730 тыс. сом, соответственно. Отрицательная разница в ликвидности в размере 20,388,862 тыс. сом вызвана тем, что остатки на текущих счетах клиентов включены в суммы, подлежащие выплате менее чем за один месяц, в раскрытии ликвидности, в то время как в соответствии с ожиданиями Руководства, сроками погашения эти счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник фондирования для Банка, поскольку значительная часть счетов клиентов Банка принадлежит государственным организациям (например, таких как Социальный Фонд КР). Таким

образом, отрицательное раскрытие ликвидности по договорным срокам погашения до 1 года значительно сокращается и становится положительным, если применяются поведенческие сроки погашения.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, Банк нарушил определенные финансовые ковенанты, предусмотренные кредитными соглашениями с Российско-Кыргызским Фондом Развития (далее "РКФР"), а также допустил перекрестное нарушение по Frontera Capital Frontier. Банк получил письма от РКФР от 19.07.2023 г. и от 06.02.2024 г. относительно отклонения по финансовому ковенанту «Доля классифицированных кредитов в суммарном кредитном портфеле». Согласно полученному от Фонда официальному письму, РКФР не намерен применять меры и санкции в отношении Банка в связи с отклонениями по данному ковенанту, так как отклонения находятся в допустимых пределах. Также 25.07.2023 г. Банк получил вайвер (waiver) от Frontera Capital Frontier. Данные факты не привели к необходимости представления непогашенной задолженности по этим привлеченным займам в категории «до востребования и менее одного месяца» в раскрытии информации о риске ликвидности (Примечание 37.2).

16 марта 2022 года Распоряжением Кабинета Министров Кыргызской Республики №120-р Министерству финансов Кыргызской Республики в рамках проекта "Кредитование агропромышленного комплекса" было установлено выделить Банку 5 500 000 тыс. сом на увеличение уставного капитала для выдачи льготных кредитов и финансирования. Часть этих средств в размере 700 000 тыс. сом были направлены на увеличение уставного капитала Банка в течение 2022 г. Также Банк получил средства двумя траншами: 1 000 000 тыс сом 3 июня 2022 г, и 100 000 тыс. сом. 22 декабря 2022 г. По состоянию на 31 декабря 2022 г. регистрация девятнадцатого выпуска простых именных акций в количестве 100 000 экземпляров номинальной стоимостью 10 000 сом каждая эмиссии не была завершена, и итоговая сумма не была утверждена, поэтому полученные средства были учтены в составе средств, полученных от акционеров. В связи с окончанием размещения данного выпуска 12 января 2023 г. 1 000 000 тыс. сом были переведены в уставный капитал Банка. 100 000 тыс. сом впоследствии также были переведены в уставный капитал в рамках двадцатого выпуска простых именных акций.

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

### 4.3 Реклассификация

В целях более детального представления определенных статей, Банк произвел некоторые реклассификации в отчете о финансовом положении.

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

#### *Отчет о финансовом положении*

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>Эффект</u>	<u>31 декабря 2022 года (пересмотрено)</u>
<b>Активы</b>			
Инвестиции в ценные бумаги	10,005,289	45	10,005,334
Прочие активы	1,311,869	(236,261)	1,075,608
Предоплата по налогу на прибыль	-	236,216	236,216
Итого активы	11,317,158	-	11,317,158
<b>Обязательства</b>			
Отложенные налоговые обязательства	-	148,274	148,274
Прочие обязательства	790,469	(148,274)	642,195
Итого обязательства	790,469	-	790,469

## 4.4 Принципы оценки

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

## 4.5 Функциональная валюта и валюта отчетности

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

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

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

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

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Сом/1 Американский доллар	89.0853	85.6800
Сом/1 Евро	98.5328	91.4377

## 5. Краткое описание основных принципов учетной политики

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

### 5.1 Отражение доходов и расходов

#### Чистый процентный доход

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

#### Метод эффективной процентной ставки

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

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

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

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

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

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

#### ***Комиссионный доходы/расходы***

Комиссионный доход и расходы, которые являются неотъемлемой частью действующей процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в эффективную процентную ставку (см. Примечание 28).

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

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

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

#### ***Исполнительные обязательства и политика признания выручки:***

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

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

- Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая управление счетами, денежные и расчетные операции, операции в иностранной валюте и комиссии за обслуживание.
- Комиссии за текущее управление счетом начисляются на счет клиента ежемесячно. Банк устанавливает ставки отдельно для розничных и корпоративных клиентов.
- Комиссии за обмен, операции в иностранной валюте и овердрафты взимаются со счета клиента при совершении операции.
- Плата за обслуживание взимается ежемесячно и основывается на фиксированных тарифах.

- Выручка от обслуживания счета и сборов за обслуживание признается сверхурочной по мере предоставления услуг.
- Выручка, связанная с операциями, признается на момент совершения сделки.

## 5.2 Финансовые инструменты

### 5.2.1 Классификация

#### *Финансовые активы*

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

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

В частности:

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

#### *Долговые инструменты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости*

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

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

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

Договорные денежные потоки, являющиеся SPPI, согласуются с основным кредитным соглашением. Договорные условия, которые вводят риск или волатильность в контрактных денежных потоках, которые не связаны с основным кредитным соглашением, таким как подверженность изменению цен на акции или цен на сырьевые товары, не привести к договорным денежным потокам, которые являются SPPI.

Возникший или приобретенный финансовый актив может быть основным кредитным соглашением независимо от того, является ли он кредитом в его правовой форме.

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

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

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

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

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

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

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

## *Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль убыток (ССЧПУ)*

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ включают в себя следующее:

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

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

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

### 5.2.2 Реклассификация

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

### 5.2.3 Обесценение

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

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

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

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

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

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечании 37.1.

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

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

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

#### *Кредитно-обесцененные финансовые активы*

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

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

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

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

#### *Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы*

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

динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

#### **Определение дефолта**

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

Банк рассматривает следующие события как событие дефолта:

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

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

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

#### **Значительное увеличение кредитного риска**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 5.2.4 Модификация и прекращение признания финансовых активов

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

Банк пересматривает кредиты, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения

кредита, изменение сроков денежных потоков по кредиту (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку условий договора.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 5.2.5 Выбытие активов

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

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

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

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

## **Финансовые обязательства**

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

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

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

*Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.4.1 Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства, а также доходы и расходы взаимозачитаются, и чистая сумма указывается в финансовой отчетности, когда существует юридически закрепленное право на зачет признанных сумм и есть намерение произвести расчеты на чистой основе, или реализовать актив и погасить обязательства одновременно.

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

#### 5.2.6 Прекращение признания финансовых обязательств

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

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

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

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

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

### **5.3 Денежные средства и их эквиваленты**

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

### **5.4 Средства в кредитно-финансовых учреждениях**

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

### **5.5 Торговые активы и обязательства**

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

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

### **5.6 Кредиты и авансы клиентам**

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

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

## 5.7 Операции по исламскому финансированию

### *Мурабаха*

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

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

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

Банк должен удостовериться, что Поставщик товара является третьим лицом, а не Клиентом (конечным покупателем товара) или его представителем. Поставщик товара должен являться третьим лицом по отношению к Клиенту и Банку. Не допускается, чтобы Клиент выступал как Продавцом по сделке купли-продажи товара Банку, так и Клиентом по договору Мурабаха с Банком.

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

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

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

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

### *Кард Хассан*

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

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

## 5.8 Инвестиционные ценные бумаги

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 5.10 Аренда

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

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

### *Измерение и признание договоров аренды в качестве арендатора*

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

Банк амортизирует активы в форме права пользования линейным методом с даты начала аренды до более ранней даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или окончания срока аренды. Банк также оценивает актив в форме права пользования на предмет обесценения, если такие показатели существуют.

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

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

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

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

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

### *Банк в роли арендодателя*

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

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

## 5.11 Основные средства

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

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

### Амортизация

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

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

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

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

## 5.12 Нематериальные активы

### Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в

отчетности на перспективной основе. Расчетный срок полезного использования составляет в среднем от 5 до 10 лет, однако согласно Учетной политике Банка срок службы может быть установлен для активов на индивидуальной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

#### ***Отказ от признания нематериальных активов***

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

#### ***Обесценение материальных и нематериальных активов, кроме гудвила.***

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

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

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

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

### **5.13 Активы, изъятые в результате взыскания**

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

### **5.14 Обесценение нефинансовых активов**

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

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

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

## 5.15 Государственные субсидии

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

## 5.16 Заемные средства

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

### 5.15.1 Заемные средства по ставке ниже рыночной и по нулевой ставке

Заемные средства, полученные от Министерства финансов Кыргызской Республики (далее "МФКР") для предоставления кредитов в финансовый лизинг клиентам в рамках межгосударственных программ с другими зарубежными странами и по программам с международными организациями и фондами, представляют собой государственные займы и получены по ставке ниже рыночной или по нулевой ставке.

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

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

## 5.17 Предоплата процентов от МФКР для субсидирования финансирования сельского хозяйства

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

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

## 5.18 Налогообложение

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

### Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе/прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не

включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

#### **Отложенный налог на прибыль**

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

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

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

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

#### **Текущий и отложенный налог на прибыль за год**

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

### **5.19 Операционные налоги**

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

### **5.20 Гарантии и кредитные обязательства**

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

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

## 5.21 Оценочные обязательства

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

## 5.22 Условные обязательства

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

## 5.23 Залоговое обеспечение

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

## 5.24 Уставной капитал

### *Акционерный капитал*

Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение уставного капитала за вычетом любых налоговых эффектов. Превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций признается как эмиссионный доход.

### *Нераспределенная прибыль*

Включает нераспределенную прибыль текущего и предвущего периодов.

### *Дивиденды*

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

## 6. Критические допущения и оценочные значения

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

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

## 6.1 Суждения

### *Классификация финансовых активов*

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

## **Установленные критерии расчета ожидаемых кредитных убытков**

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

**Кредитный риск - Суммы, возникающие в результате ожидаемых кредитных убытков**

**Исходные данные, допущения и методы, используемые для оценки обесценения**

**Значительное повышение кредитного риска**

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

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

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

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

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

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

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

срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

### **Определение понятия «дефолт»**

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

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

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

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

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

### **Включение прогнозной информации**

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

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

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных 2014-2023 годов, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Базовые экономические сценарии, использованные в отношении кредитных портфелей по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики:

	2023	2022
<i>Макроэкономические переменные</i>		
ВВП, реальный (проценты, г/г) <sup>i</sup>	4,6	6,3
Инфляция (проценты, г/г) <sup>ii</sup>	8,9	14,7
Импорт (проценты, г/г) <sup>iii</sup>	12,64	62,9
Уровень безработицы (проценты, г/г) <sup>iv</sup>	5,2	2,8
Официальный обменный курс (сомы за доллар США, средний показатель (проценты, г/г)	4,5	0,38
Внешнеторговый оборот (проценты, г/г) <sup>v</sup>	8,24	51,0

Источники данных:

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

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

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

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

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

### Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

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

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

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

### Создание временной структуры вероятности дефолта

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

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

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

### Расчет показателей LGD

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения,

являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LTV рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

#### *Расчет показателей EAD*

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

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

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

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

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

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

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

#### *Отдельный рынок заемных средств*

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

## **6.2 Ключевые источники неопределенности оценок**

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

Определение количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение перспективной информации, относящейся к каждому сценарию. При оценке ОКУ Банк использует обоснованную и поддерживаемую перспективную информацию, которая

основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы влияют друг на друга. см. Примечание 37 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности сообщенного ОКУ к изменениям в расчетной информации в будущем.

#### **Оценка справедливой стоимости и процесс оценки**

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует рыночные данные в той степени, в какой они имеются. Если такие входные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке текущей стоимости см. в Примечании 34.

#### **Срок полезного использования основных средств**

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

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

#### **Продолжение договора аренды**

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

### **7. Денежные средства и их эквиваленты**

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Наличные денежные средства	12,082,134	2,655,256
Остатки счета типа "ностро" в Национальном Банке КР	5,076,561	4,269,087
Счета типа "ностро" в других банках:		
- с кредитным рейтингом от A- до AA+	948,346	8,671,273
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	95,770	312,617
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	168,175	15,019
- с кредитным рейтингом ниже B+	10,855	5,564
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,667,029	1,761,045
	4,890,175	10,765,518

#### **Денежные эквиваленты:**

- Срочный депозит в НБКР с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, рейтинг В	1,000,000	9,200,000
- Ценные бумаги со сроком погашения до 30 дней (НОТЫ)	20,581,746	10,831,356
Итого денежные эквиваленты	21,581,746	20,031,356
Итого денежные средства и их эквиваленты	43,630,616	37,721,217

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(13,795)	(13,168)
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>43,616,821</u>	<u>37,708,049</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 года остатки в НБКР включают в себя обязательные резервы в НБКР в размере 4,700,148 тыс. сом и 3,932,093 тыс. сом, соответственно. Снятие средств Банком с таких счетов неограничено законодательством Кыргызской Республики.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет в одном банке остатки (31 декабря 2022 года: один банк), на долю которого приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 1,954,907 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 8,258,290 тыс. сом).

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

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Депозиты в других финансовых учреждениях	9,370,970	871,595
Депозиты в НБКР	27,326	-
Кредиты, выданные финансовым институтам	291,868	-
Начисленные проценты	1,658	-
Итого кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	<u>9,691,822</u>	<u>871,595</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(20,907)	(24,493)
Итого кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	<u>9,670,915</u>	<u>847,102</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года, депозиты в других финансовых учреждениях включают в себя страховой депозит от Frontera Capital Frontier на сумму 890,853 тыс. сом со сроком погашения 27 октября 2024 года, который служил обеспечением по кредиту, предоставленному Frontera Capital Frontier (Примечание 21) (31 декабря 2022 года: 856,800 тыс.сом).

## 9. Производные финансовые инструменты

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, изложена ниже.

В тысячах кыргызских сом	2023		2022			
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
<b>Производные инструменты, предназначенные для торговли</b>						
Валютные операции	8,098,214	-	(384,113)	-	-	-
<b>Итого производные инструменты</b>	<b>8,098,214</b>	<b>-</b>	<b>(384,113)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 10. Кредиты, выданные клиентам

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	41,856,569	33,976,474
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,957,660)	(3,031,975)
<b>Итого кредиты, предоставленные клиентам</b>	<b>38,898,909</b>	<b>30,944,499</b>

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	5,584,852	2,817,233
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам:</i>		
- Кредиты, выданные малым предприятиям	21,597,098	21,239,193
- Ипотечные кредиты	5,768,436	5,001,784
- Финансовая аренда	4,446,413	2,901,819
- Потребительские кредиты	4,459,770	2,016,445
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	36,271,717	31,159,241
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	41,856,569	33,976,474
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,957,660)	(3,031,975)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>38,898,909</b>	<b>30,944,499</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. кредиты, предоставленные клиентам, осуществляют свою деятельность в Кыргызской Республике, что представляет собой полную географическую концентрацию в одном регионе.

### Финансовая аренда

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

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
На срок до одного года	323,943	239,699
На срок более одного года, но менее пяти лет	3,579,235	2,352,180
На срок более пяти лет	1,632,649	1,054,948
Итого минимальные арендные платежи	5,535,827	3,646,827
За вычетом незаработанного финансового дохода	(1,089,414)	(745,008)
	4,446,413	2,901,819
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(163,755)	(184,601)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>4,282,658</b>	<b>2,717,218</b>

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

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

Банк не существенно подвержен валютному риску по договорам аренды, так как по состоянию на 31 декабря 2023 года 4,4% финансовой аренды выражена в иностранной валюте (2022 г – 5,2%). Риск остаточной стоимости арендованного оборудования не является значительным из-за существования вторичного рынка оборудования.

#### Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. Пояснение терминов: «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2» и «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Примечании 5.

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

2023

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

2023

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(316,980)	(151,106)	(1,990,642)	(2,458,728)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	31,383,178	1,313,312	1,116,499	33,812,989
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>36,133,170</b>	<b>2,303,262</b>	<b>3,420,137</b>	<b>41,856,569</b>
<b>Итого резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(443,698)</b>	<b>(322,608)</b>	<b>(2,191,354)</b>	<b>(2,957,660)</b>
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва на обесценение</b>	<b>35,689,472</b>	<b>1,980,654</b>	<b>1,228,783</b>	<b>38,898,909</b>

В таблице ниже приведена информация о качестве кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Непрочеченные	1,277,544	154,370	216,606	1,648,520
Просроченные на срок менее 30 дней	7	30,370	15,535	45,912
Просроченные на срок 30-59 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 60-89 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	155,005	155,005
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	967,796	967,796
	1,277,551	184,740	1,354,942	2,817,233
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30,742)	(19,349)	(832,017)	(882,108)
Балансовая стоимость	1,246,809	165,391	522,925	1,935,125
<b>Кредиты, выданные малым предприятиям</b>				
Непрочеченные	17,381,487	1,353,361	274,800	19,009,648
Просроченные на срок менее 30 дней	67,664	110,213	172,389	350,266
Просроченные на срок 30-59 дней	81	85,046	90,043	175,170
Просроченные на срок 60-89 дней	-	35,468	195,805	231,273
Просроченные на срок 90-179 дней	-	58	184,149	184,207
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	1,288,629	1,288,629
	17,449,232	1,584,146	2,205,815	21,239,193
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(212,762)	(286,620)	(1,362,031)	(1,861,413)
Балансовая стоимость	17,236,470	1,297,526	843,784	19,377,780
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Непрочеченные	4,698,944	223,706	36,045	4,958,695
Просроченные на срок менее 30 дней	6,796	15,167	-	21,963
Просроченные на срок 30-59 дней	23	7,240	-	7,263
Просроченные на срок 60-89 дней	-	5,270	-	5,270
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	4,757	4,757
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	3,836	3,836
	4,705,763	251,383	44,638	5,001,784
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23,671)	(20,623)	(12,089)	(56,383)
Балансовая стоимость	4,682,092	230,760	32,549	4,945,401

				2022
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>В тысячах кыргызских сом</b>				
<b>Финансовая аренда</b>				
Непроченные	2,571,547	220,960	33,435	2,825,942
Просроченные на срок менее 30 дней	13,222	26,676	311	40,209
Просроченные на срок 30-59 дней	1,612	8,211	11,518	21,341
Просроченные на срок 60-89 дней	-	6,895	-	6,895
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	6,093	6,093
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	1,339	1,339
	<b>2,586,381</b>	<b>262,742</b>	<b>52,696</b>	<b>2,901,819</b>
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(66,265)	(80,252)	(38,084)	(184,601)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2,520,116</b>	<b>182,490</b>	<b>14,612</b>	<b>2,717,218</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непроченные	1,868,464	74,394	3,836	1,946,694
Просроченные на срок менее 30 дней	11,332	6,314	1,465	19,111
Просроченные на срок 30-59 дней	104	3,517	2,273	5,894
Просроченные на срок 60-89 дней	-	8,601	3,287	11,888
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	9,185	9,185
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	23,673	23,673
	<b>1,879,900</b>	<b>92,826</b>	<b>43,719</b>	<b>2,016,445</b>
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,102)	(11,221)	(23,147)	(47,470)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1,866,798</b>	<b>81,605</b>	<b>20,572</b>	<b>1,968,975</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>26,621,276</b>	<b>2,191,097</b>	<b>2,346,868</b>	<b>31,159,241</b>
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(315,800)	(398,716)	(1,435,351)	(2,149,867)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>26,305,476</b>	<b>1,792,381</b>	<b>911,517</b>	<b>29,009,374</b>
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>27,898,827</b>	<b>2,375,837</b>	<b>3,701,810</b>	<b>33,976,474</b>
<b>Итого резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(346,542)</b>	<b>(418,065)</b>	<b>(2,267,368)</b>	<b>(3,031,975)</b>
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва на обесценение</b>	<b>27,552,285</b>	<b>1,957,772</b>	<b>1,434,442</b>	<b>30,944,499</b>

#### Модифицированные финансовые активы

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, кредиты, просроченные на срок менее 90 дней, отнесенные в приведенных выше таблицах к Стадии 3, представлены, главным образом, кредитами, реструктуризованными из-за финансовых трудностей заемщиков, по которым еще не прошел период оздоровления.

## Залоговое обеспечение

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения кредитного качества по кредитам, выданным клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года.

							2023
В тысячах киргызских сом	Валовая балан- совая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балан- совая стоимость	Недвижи- мость и прочие виды залогов	Денежные депозиты	Беззalo- говые (необеспе- ченные)	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	5,584,852	(498,932)	5,085,920	4,933,801	152,119	-	5,085,920
Кредиты, выданные малым предприятиям	21,597,098	(2,157,862)	19,439,236	17,164,963	2,843	2,271,430	19,439,236
Ипотечные кредиты	5,768,436	(69,699)	5,698,737	5,698,394	-	343	5,698,737
Финансовая аренда	4,446,413	(163,755)	4,282,658	4,282,658	-	-	4,282,658
Потребительские кредиты	4,459,770	(67,412)	4,392,358	3,228,157	162,971	1,001,230	4,392,358
<b>Итого</b>	<b>41,856,569</b>	<b>(2,957,660)</b>	<b>38,898,909</b>	<b>35,307,973</b>	<b>317,933</b>	<b>3,273,003</b>	<b>38,898,909</b>

							2022
В тысячах киргызских сом	Валовая балан- совая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балан- совая стоимость	Недвижи- мость и прочие виды залогов	Денежные депозиты	Беззalo- говые (необеспе- ченные)	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	2,817,233	(882,108)	1,935,125	1,832,891	4,435	97,799	1,935,125
Кредиты, выданные малым предприятиям	21,239,193	(1,861,413)	19,377,780	18,277,427	3,550	1,096,803	19,377,780
Ипотечные кредиты	5,001,784	(56,383)	4,945,401	4,945,401	-	-	4,945,401
Финансовая аренда	2,901,819	(184,601)	2,717,218	1,274,254	-	1,442,964	2,717,218
Потребительские кредиты	2,016,445	(47,470)	1,968,975	1,672,199	6,112	290,664	1,968,975
<b>Итого</b>	<b>33,976,474</b>	<b>(3,031,975)</b>	<b>30,944,499</b>	<b>28,002,172</b>	<b>14,097</b>	<b>2,928,230</b>	<b>30,944,499</b>

## Справедливая стоимость имеющегося обеспечения

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

## Изъятое обеспечение

В течение отчетного года, закончившегося 31 декабря 2023 года, Банк принял на баланс ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, валовой балансовой стоимостью в размере 361,578 тыс. сом (в течение 2022 года: 321,186 тыс. сом). Практика Банка заключается в последующей продаже этого имущества или передаче его в финансовый лизинг.

## Заложенные активы

По состоянию на 31.12.2023 г. Банком в качестве залогового обеспечения по заемным средствам ОАО "Государственная Ипотечная Компания" был предоставлен кредитный портфель в количестве 2,807 кредитов на сумму 4,017,518 тыс. сом. (на 31 декабря 2022 года: 2,397 кредитов на сумму 2,872,810 тыс. сом.).

По состоянию на 31 декабря 2023 г. кредиты с балансовой стоимостью 312,650 тыс. сом (на 31 декабря 2022 года: 926,526 тыс. сом), служили обеспечением по привлеченным заемным средствам, предоставленным Банку Российско-Кыргызским Фондом развития (Примечание 21).

## Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики

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

			2023	
	В тысячах кыргызских сом	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
<b>Кредиты, выданные на сельское хозяйство</b>				
Животноводство, включая:		10,407,977	(181,634)	10,226,343
- Увеличение поголовья крупного рогатого скота		7,708,193	(88,929)	7,619,264
- Разведение овец		1,250,988	(12,507)	1,238,481
- Коневодство		1,038,784	(9,253)	1,029,531
- Прочие		410,012	(70,945)	339,067
Производство сельскохозяйственных культур, в том числе:		7,346,531	(317,636)	7,028,895
- Финансовая аренда		5,792,890	(300,169)	5,492,721
- Зерновые		504,579	(5,383)	499,196
- Овощеводство		311,730	(1,454)	310,276
- Прочие		737,332	(10,630)	726,702
Птицеводство, пчеловодство и другие кредиты для сельского хозяйства		91,476	(7,728)	83,748
<b>Всего кредитов на сельское хозяйство</b>		<b>17,845,984</b>	<b>(506,998)</b>	<b>17,338,986</b>
Ипотечные кредиты		5,796,793	(70,034)	5,726,759
Торговля		5,132,118	(522,653)	4,609,465
Потребительские кредиты		4,459,770	(67,413)	4,392,357
Обрабатывающая промышленность		3,480,197	(603,509)	2,876,688
Услуги		1,882,243	(622,375)	1,259,868
Строительство		1,104,167	(156,504)	947,663
Транспорт		973,648	(28,480)	945,168
Прочие займы для малого бизнеса		1,181,649	(379,694)	801,955
<b>Итого</b>		<b>41,856,569</b>	<b>(2,957,660)</b>	<b>38,898,909</b>

			2022	
	В тысячах кыргызских сом	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
<b>Кредиты, выданные на сельское хозяйство</b>				
Животноводство, включая:		10,272,641	(197,422)	10,075,219
- Увеличение поголовья крупного рогатого скота		7,623,392	(113,110)	7,510,282
- Разведение овец		1,105,271	(13,556)	1,091,715
- Коневодство		1,175,181	(13,561)	1,161,620
- Прочие		368,797	(57,195)	311,602
Производство сельскохозяйственных культур, в том числе:		4,622,740	(232,329)	4,390,411
- Финансовая аренда		3,004,667	(197,915)	2,806,752
- Зерновые		695,786	(10,944)	684,842
- Овощеводство		270,339	(4,747)	265,592
- Прочие		651,948	(18,723)	633,225
Птицеводство, пчеловодство и другие кредиты для сельского хозяйства		102,380	(5,132)	97,248
<b>Всего кредитов на сельское хозяйство</b>		<b>14,997,761</b>	<b>(434,883)</b>	<b>14,562,878</b>
Ипотечные кредиты		5,001,784	(56,383)	4,945,401
Торговля		3,982,611	(815,699)	3,166,912
Потребительские кредиты		2,016,573	(47,472)	1,969,101
Обрабатывающая промышленность		3,869,650	(732,323)	3,137,327
Услуги		1,564,264	(583,693)	980,571
Строительство		1,196,051	(297,236)	898,815
Транспорт		958,716	(34,995)	923,721
Прочие займы для малого бизнеса		389,064	(29,291)	359,773
<b>Итого</b>		<b>33,976,474</b>	<b>(3,031,975)</b>	<b>30,944,499</b>

#### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка отсутствуют заемщики, на долю которых приходилось бы более 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2022 года: нет).

#### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 37.2 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

Ниже приведена информация о реструктуризованных кредитах клиентам, обратившимся в Банк в течение 2023 и 2022 годов, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены. Реструктуризация кредита представляет собой изменение условий кредитного договора в связи с ухудшением финансового положения заемщика. Пролонгация кредита является продлением срока выплаты основной суммы по кредиту и процентов и является составной частью реструктуризации кредита.

				2023
Индустрия	Реструктуризированные кредиты	Пролонгированные кредиты	ОКУ	Балансовая стоимость
Ипотека	465,793	11,192	(14,523)	462,462
Обслуживание	810,511	108,695	(615,988)	303,218
Производство и обработка	89,256	540,922	(396,155)	234,023

Индустрія	Реструктуризованые кредиты	Пролонгированные кредиты	ОКУ	2023
				Балансовая стоимость
Финансовая аренда	175,872	13,043	(24,591)	164,324
Торговля	263,678	81,859	(185,865)	159,672
Строительство	234,665	37,827	(139,361)	133,131
Животноводство	158,805	5,341	(57,795)	106,351
Садоводство и сельское хозяйство	26,737	23,760	(5,723)	44,774
Потребительские кредиты	13,008	5,451	(2,515)	15,944
Агросервис	11,620	232	(4,322)	7,530
Другие	4,957	31,490	(11,659)	24,788
<b>Итого</b>	<b>2,254,902</b>	<b>859,812</b>	<b>(1,458,497)</b>	<b>1,656,217</b>

Индустрія	Реструктуризированые кредиты	Пролонгированные кредиты	ОКУ	2022
				Балансовая стоимость
Ипотека	30,746	9,047	(4,083)	35,710
Обслуживание	345,146	89,859	(247,058)	187,947
Производство и обработка	118,611	592,794	(441,574)	269,831
Финансовая аренда	13,720	29,107	(17,111)	25,716
Торговля	244,787	250,735	(268,799)	226,723
Строительство	299,233	30,219	(211,026)	118,426
Животноводство	74,856	98,168	(43,788)	129,236
Садоводство и сельское хозяйство	22,944	6,415	(11,574)	17,785
Потребительские кредиты	3,765	19,851	(7,376)	16,240
Агросервис	1,602	232	(404)	1,430
Другие	6,905	3,777	(3,320)	7,362
<b>Итого</b>	<b>1,162,315</b>	<b>1,130,204</b>	<b>(1,256,113)</b>	<b>1,036,406</b>

## 11. Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования

	2023	2022
<i>Операции Мурабаха</i>		
- Юридические лица	114 994	-
- Физические лица	208 776	-
	323,770	
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 045)	-
<b>Итого средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования</b>	<b>314 725</b>	<b>-</b>

### Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по исламскому финансированию по состоянию на 31 декабря 2023 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. Пояснение

терминов: «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2» и «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Примечании 5.

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

### Залоговое обеспечение

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

В тысячах кыргызских сом	2023					
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Недвижимость и прочие виды залогов	Денежные депозиты	Беззалоговые (необеспеченные)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	323,770	(9,045)	314,725	310,314	-	4,411
Итого	<u>323,770</u>	<u>(9,045)</u>	<u>314,725</u>	<u>310,314</u>	<u>-</u>	<u>4,411</u>

### Анализ портфеля сделок Мурабаха по отраслям экономики

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

	2023	2022
Ипотечные кредиты	159,445	-
Сельское хозяйство	47,851	-
Торговля	45,864	-
Обрабатывающая промышленность	40,473	-
Потребительские кредиты	22,345	-
Строительство	6,841	-
Транспорт	951	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9,045)	-
Итого	<u>314,725</u>	<u>-</u>

## 12. Инвестиции в ценные бумаги

### *Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

В тысячах кыргызских сом	2023	Средне-взвешенная процентная ставка	2022		Средне-взвешенная процентная ставка
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>					
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	14,561,815	6.2	10,056,448	7.8	
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(74,453)		(51,159)		
<b>Итого инвестиции в ценные бумаги</b>	<b>14,487,362</b>		<b>10,005,289</b>		

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости находятся в Стадии 1. Инвестиционные ценные бумаги не просрочены.

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиции в ценные бумаги на общую сумму 641,729 тыс.сом, служили обеспечением по кредитам полученным Банком (РКФР - 641,729 тыс.сом) (на 31 декабря 2022 года РКФР - 641,729 тыс.сом соответственно).

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

Название	Страна регистрации	% контролирующей доли	В тысячах кыргызских сом	
			2023	2022
ЗАО "Межбанковский процессинговый центр"	Кыргызская Республика	2,06%	0.01%	13,429
<b>Итого</b>				<b>13,429</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой акции ЗАО "Межбанковский процессинговый центр". Руководство Банка полагает, что оценочная справедливая стоимость этих инструментов приблизительно равна их стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

### 13. Основные средства, нематериальные активы

В тысячах кыргызских сом ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ	На 31 декабря 2021 г.	Земля, здания и сооружения	Офисное оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Программное обеспечение	Активы в форме права пользования	Итого
Поступления	247,495	518,746	217,984	91,748	20,419	279,073	241,491	1,596,537
Выбытия	7,053	158,382	39,528	(529)	-	18,438	21,094	264,914
Модификации	(2,121)	(17,725)	(8,934)	-	-	-	(3,796)	(33,105)
На 31 декабря 2022 г.	252,427	659,403	248,578	111,638	297,511	270,677	11,888	1,840,234
Поступления	22,612	339,930	46,088	43,974	73,733	27,984	554,321	554,321
Выбытия	(1,547)	(43,520)	(8,669)	-	(35,019)	(14,470)	-	(103,245)
Модификации	-	-	-	-	-	17,323	-	17,323
На 31 декабря 2023 г.	273,492	955,813	285,977	155,612	336,225	301,514	-	2,308,633
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ								
На 31 декабря 2021 г.	(59,069)	(285,862)	(140,056)	(51,086)	(76,934)	(82,741)		(695,748)
Амортизационные отчисления	(9,101)	(55,566)	(26,711)	(10,334)	(29,300)	(60,653)		(191,685)
Выбытия	2,121	17,725	8,934	529	-	2,892		32,201
Модификации	-	-	-	-	-	21,541		21,541
На 31 декабря 2022 г.	(66,049)	(323,723)	(157,833)	(60,891)	(106,234)	(118,961)		(833,691)
Амортизационные отчисления	(10,271)	(69,973)	(41,244)	(11,748)	(36,076)	(71,766)		(241,078)
Выбытия	1,528	43,453	8,689	-	35,019	6,731		95,420
На 31 декабря 2023 г.	(74,792)	(350,243)	(190,388)	(72,639)	(107,291)	(183,996)		(979,349)
На 31 декабря 2022 г.	186,378	335,680	90,745	50,747	191,277	151,716		1,066,543
На 31 декабря 2023 г.	198,700	605,570	95,569	82,973	228,934	117,518		1,329,284

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 года стоимость полностью амортизованных основных средств составила 270,795 тыс. сом и 279,035 тыс. сом, соответственно.

Активы в форме права пользования Банка включают в себя аренду зданий для филиалов и сберегательных касс. В договорах аренды предусмотрено автоматическое продление. Средний срок аренды составляет 3 года (2022: 3 года).

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
<b>Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках</b>		
Расходы на амортизацию	71,766	60,653
Расходы по процентам	9,061	8,908
Расходы по аренде (операционные расходы)	15,581	10,399

#### 14. Прочие активы

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
Дебиторская задолженность МФКР по процентным субсидиям	165,160	6,539
Дебиторская задолженность по переводу денежных средств	364,054	302,956
Прочая дебиторская задолженность	6,531	41,227
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(20,625)	(17,722)
Итого прочих финансовых активов	515,120	333,000
<b>ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
Активы, изъятые в результате взыскания	38,434	416,878
Предоплата за оборудование по договорам финансовой аренды	593,480	195,530
Прочие предоплаты	224,583	93,629
Материалы и запасы	62,729	28,750
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	4,378	7,417
Инвестиционная недвижимость	404	404
Итого прочих нефинансовых активов	924,008	742,608
Итого прочие активы	1,439,128	1,075,608

По состоянию на 31 декабря 2023 г. на балансе Банка числится ряд активов, принятых Банком в счет погашения задолженности заемщиков по кредитам чистой балансовой стоимостью в размере 38,434 тыс. сом (в 2022 году: 416,878 тыс. сом). Данные активы представлены в строке «Прочие активы» как активы, изъятые в результате взыскания. Практика Банка заключается в продаже этого имущества или передаче его в финансовый лизинг.

#### 15. Прочие активы по исламским принципам финансирования

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Предоплата, выплаченная по операциям Мурабаха	18,619	-
Итого прочие активы по исламским принципам финансирования	18,619	-

## 16. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Средства банков и других финансовых учреждений (резидентов)	148,776	104,239
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений (нерезидентов)	73,464	87,511
Корреспондентские счета других банков	45,428	3,273
<b>Итого счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>267,668</b>	<b>195,023</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов не было остатков по счетам и депозитов банков и прочих финансовых институтов, которые бы составляли бы свыше 10% собственного капитала Банка.

## 17. Текущие счета и депозиты клиентов

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
<b>Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов</b>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	57,923,375	38,914,663
- Срочные депозиты	4,121,619	6,487,496
	<b>62,044,994</b>	<b>45,402,159</b>
<b>Текущие счета и депозиты розничных клиентов</b>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	6,616,528	4,479,160
- Срочные депозиты	8,768,538	7,367,185
	<b>15,385,066</b>	<b>11,846,345</b>
<b>Итого текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>77,430,060</b>	<b>57,248,504</b>

На 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 годов, клиентские текущие счета и депозиты в размере 39,186,633 тыс. сом и 32,083,021 тыс. сом (51% и 56%), соответственно, были получены от 5 клиентов, что представляет значительную концентрацию.

## 18. Обязательства по исламским принципам финансирования

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
<b>Операции Кард-Хасан</b>		
- Юридические лица	343	-
- Физические лица	3,199	-
Прочие обязательства по исламским принципам финансирования	94,071	-
<b>Итого обязательства по исламским принципам финансирования</b>	<b>97,613</b>	<b>-</b>

## 19. Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики

	2023	2022
В тысячах кыргызских сом		
Займы на предоставление клиентам финансовой аренды	1,178,542	1,448,561
Субординированный заем	914,965	914,965
Субординированные займы для международных проектов	43,465	77,673
Заемные средства на финансирование Исламского окна	89,571	-
Займы для финансирования субъектов предпринимательства	2,643,957	844,629
Займы на финансирование сельского хозяйства	261,258	555,738
Прочие	2,079	2,079
<b>Итого задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики</b>	<b><u>5,133,837</u></b>	<b><u>3,843,645</u></b>

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

### Займы на предоставление клиентам финансовой аренды

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Банка были следующие займы на предоставление финансовой аренды потребителям:

В тысячах кыргызских сом	Валюта	Номинальная процентная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2023	31 декабря 2022
					31 декабря 2023	31 декабря 2022
Кредит от Евразийского банка развития (возвратные средства)	Сом	5%	1 марта 2021	12 апреля 2028	348,587	426,051
Кредит от Евразийского банка развития (возвратные средства)	Сом	3%	22 апреля 2022	15 июня 2032	243,458	272,100
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (помощь от Правительства Республики Турция - Лизинг 3)	Сом	2%	14 марта 2013	19 февраля 2033	131,279	142,592
Кредит от Евразийского банка развития	Сом	5%	12 декабря 2014	15 декабря 2024	118,504	223,461
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (помощь от Правительства Китайской Народной Республики – Лизинг 4)	Сом	0%	29 июля 2011	24 декабря 2024	113,471	143,563
Кредит КНР (Лизинг 6)	Сом	1.5%	22 декабря 2021	29 декабря 2041	85,376	85,376
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (Китайская Народная Республика)	Сом	2%	28 июня 2019	28 июня 2029	54,595	62,345
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга на разработку сельскохозяйственной техники (бюджетный кредит)	Сом	0%	2 августа 2012	15 сентября 2027	43,504	53,305
Кредит США USAID (Лизинг 6)	Сом	1.5%	22 декабря 2021	29 декабря 2041	29,987	29,987

В тысячах кыргызских сом	Валюта	Номиналь- ная процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Кредит Турция (Лизинг 6)	Сом	1.5%	22 декабря 2021	29 декабря 2041	9,781	9,781
Итого					1,178,542	1,448,561

#### *Кредит от Евразийского банка развития (возвратные средства)*

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

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

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

Банк считает, что справедливая стоимость данного кредита при первоначальном признании соответствует суммам, полученным от Евразийского банка развития. По состоянию на 31 декабря 2023 года задолженность по данному кредиту составляет 592,045 тыс.сом.

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

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

На дату признания в балансе этот кредит был отражен по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2023 года задолженность по данному кредиту составляет 131,279 тыс.сом.

#### *Кредит от Евразийского банка развития*

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

Банк считает, что справедливая стоимость данного кредита при первоначальном признании соответствует стоимости средств, полученным от Евразийского банка развития. По состоянию на 31 декабря 2023 года, остаток по данному кредиту составляет 118,504 тыс. сом.

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

27 июля 2011 года Банк подписал соглашение с МФКР о предоставлении беспроцентного займа на сумму 197,935 тыс. сом из финансовых средств в рамках гранта Правительства Китайской Народной Республики. Целью кредита является оказание государственной поддержки и развитие лизинга

сельскохозяйственной техники, оборудования для переработки сельскохозяйственной продукции, а также другой техники для сельского хозяйства. 12 октября 2015 года Банк подписал дополнительное соглашение с МФКР на предоставление дополнительных денежных средств в сумме 120,500 тыс. сом с нулевой процентной ставкой из финансовых средств по гранту Китайской Народной Республики, накопленных на счетах Национального Банка Кыргызской Республики, для открытия отдельной кредитной линии по лизингу сельскохозяйственной техники сельским товаропроизводителям.

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

На дату признания этот кредит был отражен по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2023 года задолженность по данному кредиту составляет 113,471 тыс.сом.

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

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

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

#### ***Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (Китайской Народной Республики)***

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

На дату признания в балансе этот кредит был отражен по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2023 года задолженность по данному кредиту составляет 54,595 тыс. сом.

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

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

На дату признания в балансе этот кредит был отражен по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2023 года задолженность по данному кредиту составляет 43,504 тыс. сом.

#### ***Субординированный заем***

21 октября 2013 года МФКР и Банк подписали соглашение № 19-05/31 и дополнительные соглашения в 2014 и в 2015 годах, в соответствии с которыми Банк получил беспроцентное, бессрочное и беззалоговое субординированное долговое обязательство. Долговое обязательство было получено для предоставления кредитов потребителям в целях развития растениеводства, животноводства и предоставления различных услуг. В соответствии с условиями соглашений Банк обязуется вернуть предоставленные денежные средства в случае реорганизации и изменения организационно-правовой формы деятельности либо отказа от предоставления кредитов потребителям. МФКР имеет право

осуществлять контроль за целевым использованием предоставленных средств, а также по требованию МФКР Банк обязуется провести независимые проверки использования средств, путем предоставления квартальных и годовых отчетов Банком по распределению средств, а также по требованию МФКР Банк обязуется провести независимые проверки использования средств.

### Субординированные займы для международных проектов

Банк получил субординированные займы от МФКР в рамках международных проектов развития. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года Банк привлек следующие субординированные займы для международных проектов:

В тысячах кыргызских сом	Валюта	Номиналь-ная процент-ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Международная ассоциация развития, Проект по содействию повышения сельскохозяйственной производительности	Сом	Либор (6,65%)	10 декабря 2012	15 мая 2029	29,303	35,503
Международная ассоциация развития, Проект по агробизнесу и маркетингу	Доллар США	Либор+1% (1,155% 1,52957% 4,37614%)	1 ноября 2011	15 мая 2027	6,789	8,643
Международная ассоциация развития, Проект по агробизнесу и маркетингу	Сом	Либор+2% (8,65%10%,6% 11%,5%)	26 апреля 2007	15 ноября 2026	4,789	6,762
Международная ассоциация развития, Проект по содействию повышения сельскохозяйственной производительности	Доллар США	Либор (0,155%)	2 мая 2014	15 мая 2029	2,584	2,960
Институт, регулируемый государственным правом и существующий по законодательству Федеративной Республики Германия ("KfW") Проект по финансированию сбытовых цепочек аграрных производств	Сом	6%, 5%	9 ноября 2016	9 ноября 2023	-	23,805
Итого					43,465	77,673

*Институт, регулируемый государственным правом и существующий по законодательству Федеративной Республики Германии( «KfW»)*

22 сентября 2016 года Банк подписал соглашение с МФКР о предоставлении кредита в размере 2,000 тыс. евро с процентной ставкой 6% в рамках проекта по финансированию сбытовых цепочек аграрных производств. Кредит финансируется Институтом, деятельность которого регулируется законодательством Федеративной Республики Германии («KfW»). Целью кредита является финансирование субкредитов, выдаваемых Банком правомочным субзаемщикам для финансирования инвестиционных проектов. По состоянию на 31 декабря 2023 года задолженность по данному кредиту была полностью погашена.

### Заемные средства на финансирование Исламского окна

#### *Кредит от Исламского Банка Развития*

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

## Прочие займы от Министерства Финансов Кыргызской Республики

В тысячах кыргызских сом	Номиналь- ная процент- ная ставка		Дата выдачи  20 сентября 2021	Срок погашения	31 декабря 2023	31 декабря 2022
	Валюта	Процент- ная ставка				
Проект "Экстренная поддержка ММСП"	Сом	0%		20 сентября 2025	2,288,504	541,575
Кредиты от АБИИ (Азиатский банк инфраструктурных инвестиций)	Сом	0%	19 сентября 2022	19 сентября 2026	204,802	28,750
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	1.5%	20 июля 2020	20 июля 2023	119,491	179,237
Товарный кредит от МС и ВХ	Сом	0.5%	24 февраля 2022	-	107,418	288,670
Финансирование сельского хозяйства	Сом	1.5%	20 августа 2020	20 августа 2025	40,176	60,266
Развитие труднодоступных регионов для инвестиционных проектов	Сом	3.5%	27 декабря 2019	27 декабря 2024	35,276	68,251
Финансирование сельского хозяйства	Сом	1.5%	8 апреля 2020	8 апреля 2025	33,480	55,802
Финансирование сельского хозяйства	Сом	1.5%	29 мая 2020	29 мая 2025	33,480	55,802
Развитие труднодоступных регионов для инвестиционных проектов	Сом	1.5%	25 сентября 2020	25 сентября 2025	31,160	46,740
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	1.5%	25 декабря 2019	25 декабря 2024	11,428	22,697
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	5.5%	20 июля 2020	20 июля 2023	-	31,556
Развитие других регионов - для пополнения оборотного капитала	Сом	5.5%	25 сентября 2020	25 сентября 2023	-	13,228
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	6.5%	20 июля 2020	20 июля 2023	-	1,273
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	0.1%	20 июля 2020	20 июля 2025	-	1,201
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	0.1%	25 сентября 2020	25 сентября 2023	-	800
Прочие	Сом	0% - 6.5%	25 сентября 2020	31 декабря 2025	2,079	6,598
<b>Итого</b>					<b>2,907,294</b>	<b>1,402,446</b>

### Кредиты от АБИИ (Азиатский банк инфраструктурных инвестиций)

13 августа 2021 года было подписано соглашение между Министерством экономики и финансов по проекту экстренной поддержки микро, малых и средних предприятий на основании Соглашения о займе между Кыргызской Республикой и Азиатским банком инфраструктурных инвестиций (далее "АБИИ"). 19 сентября 2022 года был получен заем в размере 42,000 тыс. сом для реализации инфраструктурных проектов. Полученные суммы должны быть погашены спустя 48 месяцев после их полного освоения со стороны Банка. Полученная сумма должна быть освоена Банком в течении одного квартала с даты получения. По истечении срока неосвоенная сумма должна возвращаться. Графики выплат составляются только по освоенной части. По состоянию на 31 декабря 2023 года общая сумма задолженности составляет 204,802 тыс.сом. Банк считает, что справедливая стоимость данного кредита при первоначальном признании соответствует суммам привлеченных средств от АБИИ.

### Финансирование субъектов предпринимательства

В целях восстановления и обеспечения экономической и социальной стабильности, поддержки субъектов предпринимательства в условиях распространения коронавируса с 9 июня 2020 года постановлением

Кабинета министров Кыргызской Республики была утверждена Программа «Финансирование субъектов предпринимательства». Программа направлена на поддержку следующих секторов бизнеса: туризм, текстильное производство, фармацевтическая промышленность, транспортные услуги, аграрный сектор, производство продуктов питания, обрабатывающая промышленность, за исключением горнодобывающей промышленности, а также другие сферы экономической деятельности. Помимо ОАО "Айыл Банк" для участия в данной программе были отобраны 9 коммерческих банков Кыргызской Республики. Условия выдачи кредитов населению банками-участниками данной Программы отличаются в зависимости от сроков и целей кредитования.

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

### *Товарный кредит от МС и ВХ*

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

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

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

Банк начал рассматривать заявки клиентов на покупку яровых семян в феврале 2022 года, выдача кредитов началась 2 марта 2022 года. За 2022-2023 года Банком было выдано 8 579 кредитов на общую сумму 298,121 тыс. сом за семена на яровой сев. Из этой суммы за 2023 год погашено 118,893 тыс. сомов (за 2022 год погашено 139,186 тыс. сом), которые перечислены в бюджет.

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

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

За 2023 год Банком было выдано 579 кредитов на общую сумму 24,584 тыс. сом за семена на озимый сев. По состоянию на 31 декабря 2023 года сумма задолженности составила 107,418 тыс.сом.

### *Развитие регионов*

6 декабря 2019 года Банк подписал соглашение с МФКР об участии в государственной программе, направленной на развитие регионов Кыргызской Республики, в частности, труднодоступных горных регионов. Условия кредитов, предоставляемых в рамках данного проекта, варьируются в зависимости от целей: инвестиционные проекты до 5 лет- 1,5 %, инвестиционные проекты более 5 лет - под 3,5%, на пополнение оборотных средств в – 5,5%.

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

#### **Финансирование сельского хозяйства**

12 января 2013 года Кабинет министров Кыргызской Республики одобрил проект "Финансирование сельского хозяйства" по предоставлению субсидированных кредитов местным коммерческим банкам. В рамках данного проекта в течение 2023-2027 годов Банк заключил десять договоров с МФКР на получение субсидии с целью оказания государственной помощи сельхозпроизводителям на осенне-весенний сев, животноводство и переработку сельхозпродукции в Кыргызской Республике. В рамках данного проекта МФКР предоставляет дополнительный процент в 8,33% годовых по кредитам, выданным в 2018 году, 7,49% годовых - по кредитам, выданным в 2019 году, 6,04% годовых - по кредитам, выданным в 2020 году, 6,69% годовых - по кредитам, выданным в 2021 году, 11,75% годовых - по кредитам, выданным в 2022 году и 11,10% годовых – по кредитам, выданным в 2023 году. Банк выдает кредиты клиентам по ставке 6% - для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занятых в пищевой и перерабатывающей промышленностью, по ставке 8% - для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занимающихся переработкой зерна и мукомольной пшеницы, по ставке 10% для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занимающихся скотоводством, растениеводством и садоводством. Разница между заявленными процентами и рыночными ставками признается в балансе Банка как дебиторская задолженность МФКР и государственная субсидия. МФКР осуществляет ежеквартальное возмещение данной разницы в течение следующих двенадцати месяцев после выдачи Банком кредитов клиентам в рамках данного проекта. Начиная с 2023 г. по линии ФСХ -11 на основании решения Кабинета Министров Кыргызской Республики № 72-р от 27 февраля 2023 г. МФКР будет субсидировать МФКР субсидирует программу путем дальнейшего увеличения уставного капитала Банка в размере 165,000, тыс.сом, предназначенные. Эти средства предназначены для выдачи льготных кредитов и финансирования, в том числе в соответствии с исламскими принципами.

#### **20. Государственная субсидия**

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Процентные платежи, предоплаченные МФКР по проекту "Финансирование сельского хозяйства"	137,617	170,864
Кредиты по нулевой ставке и ставке ниже рыночной	128,704	151,965
<b>Итого государственная субсидия</b>	<b>266,321</b>	<b>322,829</b>

В таблице ниже представлено движение государственных субсидий за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022:

В тысячах кыргызских сом	
Начальное сальдо на 1 января 2023 г.	322,829
Начисление	436,404
Признание государственных субсидий	(313,956)
Прочие изменения	(178,956)
<b>Конечное сальдо на 31 декабря 2023 г.</b>	<b>266,321</b>
Начальное сальдо на 1 января 2022 г.	279,659
Начисление	398,339
Признание государственных субсидий	(330,183)
Прочие изменения	(24,986)

В тысячах кыргызских сом

Конечное сальдо на 31 декабря 2022 г.

322,829

#### *Кредиты по нулевой ставке и ставке ниже рыночной*

В течение 2023 и 2022 годов Банк признал государственные субсидии, возникшие в результате получения займов от МФКР по нулевой ставке и/или ставке ниже рыночной. Данные привлеченные средства направляются на оформление сделок с клиентами по финансовому лизингу. После первоначального признания Банк учитывает заработанный доход в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье "Амортизация государственной субсидии" в течение срока, соответствующего сроку портфеля выданных клиентам кредитов.

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

В рамках реализации проекта "Финансирование сельского хозяйства" Банк за счет собственных средств предоставляет сельскохозяйственным производителям кредиты под 6%-10% годовых в зависимости от срока кредитов. Заемщики должны соответствовать определенным требованиям, в целях получения финансирования в рамках данного проекта. МФКР, в свою очередь, предоставляет Банку дополнительный процент в 8,33% годовых по кредитам, выданным Банком в 2018 году, 7,49% годовых - по кредитам, выданным в 2019 году, 6,04% годовых - по кредитам, выданным в 2020 году, 6,69% годовых - по кредитам, выданным в 2021 году и 11,75% годовых - по кредитам, выданным в 2022 году, таким образом субсидируя кредитную деятельность Банка в процессе реализации данного проекта. Банк выдает кредиты клиентам по ставке 6% - для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занятых в пищевой и перерабатывающей промышленностью, по ставке 8% - для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занимающихся переработкой зерна и мукомольной пшеницы, по ставке 10% - для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занимающихся скотоводством, растениеводством и садоводством. Разница в процентах между заявленными процентами и рыночными ставками учитывается в балансе Банка как дебиторская задолженность МФКР и государственная субсидия. МФКР осуществляет ежеквартальное возмещение процентной разницы в течение следующих двенадцати месяцев после выдачи Банком кредитов клиентам.

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

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

## 21. Прочие привлеченные средства

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Займы от Государственной ипотечной Компании	4,027,181	4,231,843
Займы от РКФР	203,012	481,219
Прочие привлеченные средства	1,355,577	1,106,413
Итого прочие привлеченные средства	5,585,770	5,819,475

В нижеследующей таблице приведены данные о прочих привлеченных средствах по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года:

В тысячах кыргызских сом	Валюта	% ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Государственная ипотечная Компания	Сом	4-5-6-8%	24 марта 2016	4 мая 2048	4,027,181	4,231,843
Frontera Capital Frontier Market	Сом	10,5%	27 декабря 2021	27 октября 2024	864,629	863,993
РКФР	Доллар США	1-3%	20 июля 2016	27 декабря 2028	125,740	293,191
РКФР	Сом	5-8%	3 сентября 2015	26 июля 2028	77,272	188,028
Фонд Благосостояния "Бакубат Талас"	Сом	4%	15 января 2019	11 ноября 2024	240,000	242,420
Бекмодоевский Айыл Окмоту ГО	Сом	6,5%	11 декабря 2023	11 июня 2024	250,948	-
Итого					5,585,770	5,819,475

#### *Кредиты от Государственной ипотечной компании*

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

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

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

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

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

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

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

#### *Кредиты от Российско-Кыргызского фонда (РКФР)*

2 сентября 2015 года и 5 марта 2016 в рамках программы Российско-Кыргызского Фонда развития (далее – "РКФР") по обеспечению доступа малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам Банк подписал два соглашения на общую сумму 950,000 тыс. сом. Кредиты должны предоставляться только для целей, оговоренных в соглашениях с РКФР, и только заемщикам, которые соответствуют определенным критериям. 11 июля 2016 года, в рамках той же программы Банк подписал третье соглашение на кредит в размере 10,000 тыс. долларов США. 26 июля 2017 года было подписано дополнительное соглашение на кредит общей суммой в 1,500 тыс. долларов США, целевое использование которого направлено на

финансирование программы в рамках предусмотренного в ней кредитного продукта "Финансирование закладки интенсивных садов". В 2020 году было подписано еще одно соглашение на 5,000 тыс. долларов США в рамках существующей программы. 17 марта 2021 г. Банк заключил кредитное соглашение на общую сумму 2,000 тыс. долларов США в рамках программы РКФР. Процентная ставка по кредитам клиентам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком займам, более чем на 5%.

Из-за изменения качества кредитного портфеля, по предложению РКФР с июня 2019 года Фонд предоставляет транши займов Банку под залог высоколиквидных активов. По состоянию на 31 декабря 2023 года, привлеченные средства от РКФР обеспечены кредитами, выданными клиентам с балансовой стоимостью 312,650 тыс. сом (на 31 декабря 2022 года: 926,526 тыс. сом), (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиций в ценные бумаги на общую сумму 641,729 тыс.сом служили обеспечением займов от Российско-Кыргызского фонда развития (на 31 декабря 2022 года: 641,729 тыс. сом) (Примечание 12).

#### ***Фонд благосостояния "Бакубат Талас"***

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

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

#### ***Кредиты от международных финансовых институтов***

27 декабря 2021 года Банк подписал новый договор с Frontera Capital Frontier на получение займа в размере 848,000 тыс. сом с годовой процентной ставкой 10,5%. Займ предоставляется на общекорпоративные цели. По состоянию на 31 декабря 2023, года заем обеспечен страховыми депозитом Frontera Capital Frontier на сумму 890,853 тыс. сом. (31 декабря 2022 года: 856,800 тыс. сом) (Примечание 8).

#### ***Бекмурзаевский Айыл Окмоту***

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

#### ***Ковенанты***

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

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

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

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

привлеченным заемм в категории «до востребования и менее одного месяца» в раскрытии информации о риске ликвидности (Примечание 37.2).

По состоянию на 31 декабря 2022 года Банк нарушил соответствие следующих финансовых условий:

- Максимальный размер риска по кредитам, доля классифицированных кредитов в кредитном портфеле не более чем 10% по кредитному договору с Российско-Кыргызским Фондом Развития;
- Максимальный размер риска по операциям с инсайдерами и аффилированными лицами не более 35% по кредитному договору с Российско-Кыргызским Фондом Развития (не более 60% по требованию Национального Банка Кыргызской Республики). Нарушение максимального размера риска по операциям с инсайдерами и аффилированными лицами связано с тем, что данный показатель был рассчитан с учетом операций с инсайдерами Банка, в частности с Министерством Финансов КР, которое стало значительным акционером Банка с августа 2022 г. (МФКР вышло из состава акционеров Банка 13 октября 2023 г.).

По Банк также допустил перекрестное нарушение по Frontera Capital Frontier.

По состоянию на 31 декабря 2022 года, общая сумма задолженности перед РКФР составила 481,219 тыс. сом. Руководство Банка обратилось в РКФР для получения писем об отказе от требования. Банк не получил письма с отказами от требования от этих кредиторов на дату выпуска финансовой отчетности за 2022 г. Поскольку на 31 декабря 2022 года Банк не получил отказа от требования от кредитора и не имел безусловного права отложить расчет на срок не менее двенадцати месяцев после отчетной даты 31 декабря 2022 года, займы от РКФР были классифицированы как «до востребования» и представлены как текущее обязательство в таблице по ликвидности за 2022 г. в Примечании 37.2.

**Сверка измененийий обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности**

<b>2023</b>					
	<b>В тысячах кыргызских сом</b>	<b>Задолженность перед МФКР</b>	<b>Прочие заемные средства</b>	<b>Средства, полученные от акционера</b>	<b>Итого</b>
<b>Остаток на 1 января 2023</b>		<b>3,843,645</b>	<b>5,819,475</b>	<b>1,100,000</b>	<b>4,392,424</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>					
Поступления сумм, представляющих собой задолженность перед МФКР	2,113,327	-	-	-	2,113,327
Погашение задолженности перед МФКР	(792,252)	-	-	-	(792,252)
Поступления по прочим привлеченным средствам	-	381,212	-	-	381,212
Погашение прочих привлеченных средств	-	(623,778)	-	-	(623,778)
Средства, полученные от акционера	-	-	4,677,200	-	4,677,200
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(4,236,279)
Погашения обязательств по аренде	-	-	-	(79,010)	(79,010)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>1,321,075</b>	<b>(242,566)</b>	<b>(1,100,100)</b>	<b>(4,315,289)</b>	<b>1,440,420</b>
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	483	10,595	(5,777,200)	643	11,721
Выпуск акций	-	-	-	-	(5,777,200)
<b>Прочие изменения</b>					
Изменения начисленных процентов	(2,194)	(1,734)	-	-	(3,928)
Прочие изменения (выдача товарного кредита семенами)	54,202	-	-	-	54,202
Прочие изменения	(83,374)	-	-	45,289	(38,085)
<b>Остаток на 31 декабря 2023</b>	<b>5,133,837</b>	<b>5,585,770</b>	<b>-</b>	<b>123,067</b>	<b>10,842,674</b>

2022

	Задолженность перед МФКР	Задолженность перед НБКР	Прочие заемные средства	Средства, полученные от акционера	Прочее	Итого
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>						
Поступления сумм, представляющих собой задолженность перед МФКР	3,307,399	965,256	5,206,209	2,400,000	364,335	12,243,199
Погашение задолженности перед МФКР	1,211,206	-	-	-	-	1,211,206
Погашение задолженности перед НБКР	(720,644)	-	-	-	-	(720,644)
Поступления по прочим привлеченным средствам	-	(961,081)	3,207,672	-	-	(961,081)
Погашение прочих привлеченных средств	-	-	(2,570,830)	1,800,000	-	3,207,672
Средства, полученные от акционера	-	-	-	-	1,800,000	1,800,000
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(201,093)	(201,093)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	490,562	(961,081)	636,842	1,800,000	(270,128)	1,696,195
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(166)	-	(16,127)	(3,100,000)	195	(16,098)
Выпуск акций	-	-	-	-	-	(3,100,000)
<b>Прочие изменения</b>						
Изменения начисленных процентов	(2,200)	(4,175)	(7,449)	-	-	(13,824)
Прочие изменения (выдача товарного кредита семенами)	48,050	-	-	-	-	48,050
Прочие изменения	-	-	-	-	61,743	61,743
<b>Остаток на 31 декабря 2023</b>	<b>3,843,645</b>	<b>-</b>	<b>5,819,475</b>	<b>1,100,000</b>	<b>156,145</b>	<b>10,919,265</b>

В тысячах кыргызских сом

**Остаток на 1 января 2023****Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности**

Поступления сумм, представляющих собой задолженность перед МФКР

Погашение задолженности перед НБКР

Погашение по прочим привлеченным средствам

Средства, полученные от акционера

Выплата дивидендов

Погашения обязательств по аренде

**Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности**

Влияние изменения обменных курсов иностранных валют

Выпуск акций

**Прочие изменения**

Изменения начисленных процентов

Прочие изменения (выдача товарного кредита семенами)

Прочие изменения

**Остаток на 31 декабря 2023**

## 22. Средства полученные от акционера

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Средства, полученные от акционера	-	1,100,000
Итого	-	1,100,000

16 марта 2022 года Распоряжением Кабинета Министров Кыргызской Республики №120-р Министерству финансов Кыргызской Республики в рамках проекта "Кредитование агропромышленного комплекса" было установлено выделить Банку 5 500 000 тыс. сом на увеличение уставного капитала для выдачи льготных кредитов и финансирования. Часть этих средств в размере 700 000 тыс. сом были направлены на увеличение уставного капитала Банка. Также Банк получил средства двумя траншами: 1 000 000 тыс сом 3 июня 2022 г, и 100 000 тыс. сом. 22 декабря 2022 г. По состоянию на 31 декабря 2022 г. регистрация эмиссии акций не была завершена и итоговая сумма не была утверждена, поэтому средства могли быть возвращены обратно. Соответственно, полученные средства были отражены в составе обязательств Банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 г., по итогам завершения регистрации девятнадцатой и двадцатой эмиссии ценных бумаг, все средства, полученные от акционера были переведены на увеличение уставного капитала.

## 23. Обязательства по аренде

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

Ниже представлено изменение обязательств по аренде в течение периода.

В тысячах кыргызских сом	
Начальное сальдо на 1 января 2023 г.	156,145
Прирост	27,186
Прекращение аренды	(8,146)
Модификация/Переоценка	17,188
Арендные платежи	(79,010)
Расходы по процентам	9,061
Курсовая разница	643
Конечное сальдо на 31 декабря 2023 г.	123,067
Начальное сальдо на 1 января 2022 г.	163,242
Прирост	19,946
Прекращение аренды	(816)
Модификация/Переоценка	33,705
Арендные платежи	(69,035)
Расходы по процентам	8,908
Курсовая разница	195
Конечное сальдо на 31 декабря 2022 г.	156,145

## 24. Прочие обязательства

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
<b>ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Резерв по обязательствам кредитного характера	263,189	155,232
Расчеты с кредиторами	90,075	81,889
Прочие финансовые обязательства	195,354	69,796
Итого прочие финансовые обязательства	548,618	306,917
<b>ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Кредиторская задолженность по прочим налогам	153,204	126,747
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	102,139	61,780
Депозиты клиентов по хранению драгоценных металлов	13,847	13,551
Прочие нефинансовые обязательства	66,746	133,200
Итого прочие нефинансовые обязательства	335,936	335,278
Итого прочие обязательства	884,554	642,195

## 25. Акционерный капитал

### *Выпущенный акционерный капитал*

На 31 декабря 2023 года, разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1,240,182 обыкновенных акций (на 31 декабря 2022 года: 662,462 тыс. сом). Номинальная стоимость каждой акции составляет 10 тыс. сом.

16 марта 2022 года Распоряжением Кабинета Министров Кыргызской Республики №120-р Министерству финансов Кыргызской Республики в рамках проекта "Кредитование агропромышленного комплекса" было установлено выделить Банку 5 500 000 тыс. сом на увеличение уставного капитала для выдачи льготных кредитов и финансирования. Часть этих средств в размере 700 000 тыс. сом были направлены на увеличение уставного капитала Банка в течение 2022 г. Также Банк получил средства двумя траншами: 1 000 000 тыс сом 3 июня 2022 г, и 100 000 тыс. сом. 22 декабря 2022 г. По состоянию на 31 декабря 2022 г. регистрация девятнадцатого выпуска простых именных акций в количестве 100 000 экземпляров номинальной стоимостью 10 000 сом каждая эмиссии не была завершена, и итоговая сумма не была утверждена, поэтому полученные средства были учтены в составе средств, полученных от акционеров. В связи с окончанием размещения данного выпуска 12 января 2023 г. 1 000 000 тыс. сом были переведены в уставный капитал Банка.

18 августа 2023 года решением Внеочередного собрания акционеров Банка был одобрен выпуск дополнительных 477,720 экземпляров простых акций за счет средств государственного бюджета согласно постановления Кабинета министров Кыргызской Республики №120 р от 16 марта 2022 г. по цене размещения (номинальной стоимости) 10 000 (десять тысяч) сом каждая, итого – 4,777,200,000 (четыре миллиарда семьсот семьдесят семь миллионов двести тысяч) сом.

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

	Выпущенные акции	Итого (тыс. сом)
<b>Одночленные акции</b>		
1 января 2022 г.	352,462	3,524,620
Выпуск акций	310,000	3,100,000
31 декабря 2022 г.	<hr/> 662,462	<hr/> 6,624,620
Выпуск акций	577,720	5,777,200
31 декабря 2023 г.	<hr/> 1,240,182	<hr/> 12,401,820

### **Дополнительно оплаченный капитал**

Кабинетом министров Кыргызской Республики с ноября 2017 года были предоставлены бесплатно Банку транспорт, офисная мебель, техническое и компьютерное оборудование во временное пользование на безвозмездной основе. Основные средства учитывались по справедливой стоимости как поступления к основным средствам и добавочный капитал. Банк не учитывал мебель и ИТ-оборудование как финансовую аренду в соответствии с МСФО (IFRS) 16 из-за их низкой стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2023 года, увеличение дополнительно оплаченного капитала в размере 1,485 тыс. сом включает в себя расходы на арендную плату данного имущества, а также расходы, связанные с регистрацией эмиссии ценных бумаг (на 31 декабря 2022 года 810 тыс. сом).

### **Общий резерв**

Согласно Устава Банк создает резерв за счет нераспределенной прибыли, который не доступен для выплаты в качестве дивидендов. Целью резерва является сохранение ликвидности и достаточности капитала Банка в случае ухудшения прибыльности Банка, реинвестирования в деятельность Банка и других целей в соответствии с решением Общего собрания акционеров. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года общий резерв составлял 189,696 тыс. сом. В 2023 году отчислений в резерв будущих потребностей не было.

### **Дивиденды**

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

4 апреля 2023 года на основании решения Общего собрания акционеров Банка от 29 марта 2023 г. были выплачены дивиденды в размере 4,236,279 тыс. сом (2022 год: 201,092 тыс. сом).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года требование в отношении значения индекса буфера капитала установлено на уровне не менее 25% (в 2022 году: не менее 25%).

## 26. Чистый процентный доход

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты, выданные клиентам	4,366,768	3,375,297
Инвестиции в ценные бумаги	3,165,830	1,287,232
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	1,178,306	656,412
Денежные средства и их эквиваленты	-	3,956
Итого процентные и схожие доходы	<u>8,710,904</u>	<u>5,322,897</u>
Амортизация государственной субсидии	313,956	330,183
<i>Процентные расходы</i>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,386,832)	(1,686,667)
Прочие заемные средства	(248,487)	(203,481)
Задолженность перед МФКР	1,615	(76,567)
Задолженность перед НБКР	-	(19,777)
Процентные расходы по аренде	(9,061)	(8,908)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,946)	(5,738)
Дисконт по кредитам выданным клиентам	(88,565)	(27,733)
Прочее	(4,283)	(17)
Итого процентные расходы	<u>(2,738,559)</u>	<u>(2,028,888)</u>
Чистый процентный доход по процентным активам до вычета резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>6,286,301</u>	<u>3,624,192</u>

## 27. Доходы от исламского финансирования

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Доходы по операциям Мурабаха	7,189	-
Комиссионные доходы от деятельности по исламскому финансированию	-	-
Итого доходы от исламского финансирования	<u>7,189</u>	<u>-</u>

## 28. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Реализованная прибыль по валютным операциям	2,488,437	4,576,394
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки	(29,378)	38,307
Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой	<u>2,459,059</u>	<u>4,614,701</u>

## 29. Комиссионные доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
<i>Доходы по услугам и комиссии:</i>		
Расчетные операции	520,319	276,547
Кассовые операции	418,491	410,851
Операции с пластиковыми картами	136,564	62,864
Комиссии за хранение ценностей	17,595	7,965
Прочее	13,926	6,124
<b>Итого доход по услугам и комиссии</b>	<b>1,106,895</b>	<b>764,351</b>

*Расходы по услугам и комиссии:*

Кассовые операции	(355,368)	(218,191)
Операции с пластиковыми картами	(237,233)	(83,874)
Расчетные операции	(103,882)	(49,481)
Комиссии за хранение ценностей	(7,039)	(3,166)
Прочее	(151,301)	(54,656)
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>(854,823)</b>	<b>(409,368)</b>
<b>Итого чистый доход по услугам и комиссии</b>	<b>252,072</b>	<b>354,983</b>

## 30. Убытки от обесценения / (восстановления)

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
<i>Убытки от обесценения процентных активов:</i>		
Убытки от обесценения кредитов клиентам	196,170	(387,506)
Убытки от обесценения инвестиций в ценные бумаги	(23,293)	(28,956)
Убытки от обесценения денежных средств и их эквивалентов	(7,153)	(22,837)
Убытки от обесценения кредитов и авансов, выданных банкам и прочим финансовым институтам	3,586	367
	169,310	(438,932)
Убытки от обесценения актива, размещенного по исламским принципам финансирования	(9,013)	
<i>Убытки от обесценения прочих активов</i>		
Прочие финансовые активы	(4,170)	9,335
Нефинансовые активы	(288,120)	(118,985)
	(292,290)	(109,650)

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
<i>Убытки от обесценения по обязательствам кредитного характера</i>		
Обязательства кредитного характера	(106,483)	(138,577)
<b>Итого убытки от обесценения / (восстановления)</b>	<b>(238,476)</b>	<b>(687,159)</b>

### 31. Операционные расходы

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Вознаграждения сотрудникам	1,816,957	1,399,611
Налоги по заработной плате	305,353	240,480
Износ и амортизация	241,078	191,685
Ремонт и обслуживание	136,422	94,535
Охранные услуги	91,654	59,296
Канцелярские и офисные принадлежности	36,410	28,355
Реклама и маркетинг	29,363	17,318
Профессиональные услуги	27,605	3,824
Представительские расходы	22,807	12,948
Коммуникационные и информационные услуги	17,031	11,994
Налоги, кроме налога на прибыль	15,724	17,645
Аренда	15,581	10,399
Коммунальные услуги	15,438	14,158
Транспортные расходы	11,437	10,567
Обучение	11,039	7,616
Прочие расходы	16,989	14,820
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>2,810,888</b>	<b>2,135,251</b>

### 32. Налог на прибыль

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

#### Текущий налог на прибыль

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

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

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов в основном связаны с различными методами / сроками признания доходов и расходов, а также с временными разностями, возникающими в результате разницы в балансовой базе налогообложения для определенных активов и обязательств.

В соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики, вступившего в действие с 1 января 2022 года (согласно Закона КР от 18 января 2022 года № 4) для расчета налогооблагаемой прибыли сумма резервов, формируемая Банком в соответствии с регулятивными требованиями Национального банка, подлежит вычету из совокупного годового дохода. Суммы резервов рассчитываются согласно «Положению НБКР о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» №95-04, зарегистрированному в Министерстве Юстиций Кыргызской Республики Кыргызской Республики от 23 августа 2004 года. Размер резервов на возможные потери в данной финансовой отчетности сформирован в соответствии с требованиями МСФО.

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

Отложенные налоговые активы/(обязательства) по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
<i>Отложенные налоговые обязательства в отношении:</i>		
Кредиты и авансы от банков/кредиты, выданные клиентам	(123,194)	(128,643)
Основные средства и оборудование	(31,513)	(21,076)
Активы в форме права пользования	(11,752)	(15,171)
Резерв на отпуска	(1,766)	(4,115)
Инвестиции в ценные бумаги	7,445	5,116
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	506	-
Обязательства по аренде	12,307	15,615
<b>Чистые обязательства по отложенному налогу</b>	<b>(147,967)</b>	<b>(148,274)</b>

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

Текущие расходы по налогу на прибыль	622,846	481,457
Расход/(доход) по отложенному налогу	(307)	105,265
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>622,539</b>	<b>586,722</b>

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за 2023 и 2022 гг., представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Прибыль до налогообложения	6,048,616	5,805,249

	2023	2022
В тысячах кыргызских сом		
Налог по установленной ставке (10%)	604,862	580,525
Невычитаемые из налогооблагаемой базы расходы	17,677	6,197
Расходы по налогу на прибыль	<u>622,539</u>	<u>586,722</u>

### 33. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

#### Обязательства кредитного характера

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

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк применяет при предоставлении финансовых гарантит, 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 гарантит и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отображен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли полностью исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2023	2022
В тысячах кыргызских сом		
Обязательства по займам и кредитным линиям	1,521,768	960,905
Гарантии	105,149	66,656
Овердрафты	21,105	117,187
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(263,189)	(155,232)
Итого обязательства кредитного характера	<u>1,384,833</u>	<u>989,516</u>

#### Кредитное качество прочих условных обязательств

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года:

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

В тысячах кыргызских сом	2022			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Обязательства кредитного характера</b>				
Обязательства по займам и кредитным линиям	683,891	74,313	202,701	960,905
Гарантии	66,656	-	-	66,656
Овердрафты	115,228	1,934	25	117,187
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(19,990)	(379)	(134,863)	(155,232)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва на обесценение	<u>845,785</u>	<u>75,868</u>	<u>67,863</u>	<u>989,516</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 гг. у Банка не было значительной кредитной концентрации по обязательствам кредитного характера.

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

### Страхование

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

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

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

### Незавершенные судебные разбирательства

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

### Налогообложение

Налоговая система Кыргызской Республики, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих трех календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение шести последующих лет.

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

## 34. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

	31 декабря 2023	31 декабря 2022		
В тысячах кыргызских сом	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	38,898,909	38,898,909	30,944,499	30,944,498
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	314,725	314,725	-	-
Инвестиции в ценные бумаги	14,500,791	20,016,239	10,005,289	13,792,132
Текущие счета и депозиты клиентов	77,430,060	77,430,060	57,248,555	57,248,504
Обязательства по исламским принципам финансирования	97,613	97,613	-	-
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	5,133,837	5,133,837	3,843,645	3,843,645
Прочие привлеченные средства	5,585,770	5,585,770	5,819,475	5,819,475
Производные финансовые обязательства	384,113	384,113	-	-
2023				
В тысячах кыргызских сом	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Итого</u>
Кредиты, выданные клиентам	-	38,268,430	630,479	38,898,909
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	-	314,725	-	314,725
Инвестиции в ценные бумаги	-	20,002,810	13,429	20,016,239
Текущие счета и депозиты клиентов	-	77,430,060	-	77,430,060
Обязательства по исламским принципам финансирования	-	97,613	-	97,613
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	-	-	5,133,837	5,133,837
Прочие привлеченные средства	-	4,230,193	1,355,577	5,585,770
Производные финансовые обязательства	-	384,113	-	384,113

2022

В тысячах кыргызских сом	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам	-	30,578,550	365,948	30,944,498
Инвестиции в ценные бумаги	-	13,792,132	45	13,792,177
Текущие счета и депозиты клиентов	-	57,248,504	-	57,248,504
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	-	-	3,843,645	3,843,645
Прочие привлеченные средства	-	4,713,062	1,106,413	5,819,475

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

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

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

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

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

#### *Некотируемые инвестиции в акционерный капитал*

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

## *Производные финансовые инструменты/Деривативы*

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

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

## **35. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

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

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2023

	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная

### **ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

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

## **36. Управление капиталом**

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

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

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

- отношение общего капитала к стоимости активов, взвешенных с учетом риска (коэффициент достаточности капитала) выше установленного минимального уровня в 12,5%;
- отношение капитала первого уровня к активам, взвешенным по риску, выше установленного минимального уровня в 7,5%;
- коэффициент достаточности базового капитала первого уровня выше установленного минимального уровня в 6%;
- и отношение общего капитала к совокупным активам выше установленного минимального уровня в 6%.

Банк начал рассчитывать коэффициент достаточности базового капитала первого уровня с 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

С целью повышения эффективности деятельности банковской системы, укрепления способности противостоять потрясениям в различных экономических ситуациях, а также обеспечения более

эффективных и доступных банковских услуг, по постановлению Национального Банка Кыргызской Республики от 15 марта 2023 года № 2023-П-17-16-4-(НПА) "О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков" установлены следующие требования:

- Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых коммерческих банков (включая требования к капиталу филиалов иностранных банков) в размере не менее 1,000 млн сомов;
- для действующих коммерческих банков (включая филиалы иностранных банков) минимальные размеры уставного капитала в следующие сроки:
  - до 1 апреля 2023 года – 600,000 тысяч сом;
  - до 1 июля 2024 года – 800,000 тысяч сом;
  - до 1 июля 2026 года – 1,000,000 тысяч сом.

В таблице далее показан анализ состава собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями регулятора, по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года:

В тысячах кыргызских сом	Не аудированные данные	
	2023	2022
Всего капитал (ЧСК)	19,406,544	12,202,963
Активы, взвешенные с учетом риска	45,155,550	37,189,293
<b>Коэффициент адекватности суммарного капитала</b>	<b>43.0%</b>	<b>32.8%</b>
Всего капитала 1 уровня	13,366,420	7,626,753
Активы, взвешенные с учетом риска	45,155,550	31,704,500
<b>Коэффициент адекватности капитала 1 уровня</b>	<b>29.6%</b>	<b>24.1%</b>
Базовый капитал 1 уровня	12,361,933	6,623,752
Активы, взвешенные с учетом риска	45,155,550	31,704,500
<b>Коэффициент адекватности капитала 1 уровня</b>	<b>27.4%</b>	<b>20.9%</b>
Всего капитала	19,406,544	12,202,963
Всего активов	110,267,029	81,587,135
	<b>17.7%</b>	<b>15.0%</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.

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

### 37. Политика управления рисками

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

- кредитный риск;
- риск ликвидности;

- рыночный риск.

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

Политика Банка по управлению рисками нацелена на выявление, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и лучшей мировой практики.

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

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

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

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

### 37.1 Управление кредитным риском

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

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

**Первый уровень** - Кредитный Комитет Банка, который уполномочен совершать кредитные операции в отношении совокупной кредитной задолженности одного заемщика в размере, не превышающем 1,3% чистого суммарного капитала Банка, а также кредитные операции независимо от размера, если в обеспечение их предоставлены денежные средства на отдельном депозитном счете в Банке. Кредитный Комитет Банка не вправе совершать кредитные операции по аффилированным и связанным с Банком лицами и межбанковским размещениям.

В следующей таблице детально представлены утвержденные лимиты на соответствующие уровни кредитных комитетов Банка в части принятия решений и, следовательно, управлением кредитным риском. Лимиты действовали в течение 2023 г.

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

Уровень	Наименование КК	Лимит	Состав Кредитного комитета	Замена	Найменование продуктов
5 уровень	КК филиала	Согласно Решения КК Банка по лизингу до 10 млн. сом вкл. при наличии 30% собств. вклада	Председатель КК: Директор филиала/Заместитель директора филиала, курирующий кредитную деятельность Члены КК: - Заместитель директора филиала, курирующий кредитную деятельность - Начальник Отдела кредитования - Юрист (кворум 3 человека)	Председатель КК: Зам. дир. филиала / по приказу Члены КК: заменяющие по приказу.	все продукты
6 уровень	КК регионального подразделения по кредитованию	Согласно Решения КК Банка	Председатель КК: Заведующий Сектором кредитного администрирования Члены КК: - Заведующий Сберегательной кассы - Неависимый кредитный сотрудник (кворум 3 человека)	В случае отсутствия кворума, выносится на вышестоящий КК	все продукты
	Отдела Андеррайтинга	до 700 тыс.сом вкл.	Начальник Отдела Кредитования / Заведующий сектором кредитного администрирования	В случае отсутствия НОК/ЗС (выезд, встреча и т.д.), для оперативности принятия решений проекты могут быть одобрены директором филиала /Зам. Директором филиала, курирующий кред. деят-ть / Андеррайтером, а также заменяющим сотрудником по приказу.	все продукты

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

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

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

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

#### *Использование прогнозной информации*

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

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

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

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

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

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

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

### **Значительное увеличение кредитного риска**

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

### **Рейтинги внутреннего кредитного риска**

В целях минимизации кредитного риска Банк поручил комитету по кредитному менеджменту разработать и обеспечить функционирование системы кредитных рейтингов Банка для классификации рисков в зависимости от степени риска дефолта. Система кредитных рейтингов Банка включает десять категорий. Информация о кредитном рейтинге основана на наборе данных, которые определены как прогнозные данные в отношении риска дефолта и основаны на экспертном суждении в отношении кредитного риска. Анализ учитывает характер риска и тип заемщика. Кредитные рейтинги определяются с использованием качественных и количественных факторов, указывающих на риск дефолта.

Кредитные рейтинги разработаны и откалиброваны для отражения риска дефолта по мере увеличения кредитного риска. По мере увеличения кредитного риска возрастают и различия в риске дефолта между разными кредитными рейтингами. При первоначальном признании каждому риску присваивается определенный кредитный рейтинг на основе доступной информации о контрагенте. Затем отслеживаются все риски и обновляется кредитный рейтинг с учетом последней информации. Применяются как стандартные процедуры мониторинга, так и процедуры, адаптированные к конкретным видам риска. Для мониторинга рисков Банка, как правило, используются следующие данные:

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

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

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

Процедура расчета ожидаемых кредитных убытков для целей бухгалтерского учета отличается от процедуры расчета ожидаемых кредитных убытков для целей регулирования, хотя многие из

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

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

- При оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 взвешивается рассчитанное значение ожидаемых убытков на вероятность реализации соответствующих сценариев прогнозов макроэкономических переменных.
- При оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на основе матриц перехода вероятностей используются исторические данные за 10 лет.

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

В тысячах кыргызских сом	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря, 2023 года	Обеспечение	Размер кредитного риска на
			31 декабря 2023 года за вычетом обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	31,534,687	-	31,534,687
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	9,670,915	(293,400)	9,377,515
Кредиты, выданные клиентам	38,898,909	(35,307,973)	3,590,936
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	314,725	(310,314)	4,411
Инвестиции в ценные	14,500,791	-	14,500,791
Прочие финансовые активы	515,120	-	515,120
	95,435,147	(35,911,687)	59,523,460
Гарантии и условные обязательства кредитного характера	1,648,022	(105,149)	1,542,873
Итого размер кредитного риска	97,083,169	(36,016,836)	61,066,333

\* в денежные средства и эквиваленты не включены наличные денежные средства

В тысячах кыргызских сом	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря, 2022 года	Обеспечение	Размер кредитного риска на
			31 декабря 2022 года за вычетом обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты*	35,052,793	-	35,052,793
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	847,102	-	847,102
Кредиты, выданные клиентам	30,944,499	(28,016,270)	2,928,229
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	10,005,334	-	10,005,334
Прочие финансовые активы	333,000	-	333,000
	77,182,728	(28,016,270)	49,166,458

В тысячах кыргызских сом	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря, 2022 года	Размер кредитного риска на 31 декабря 2022 года за вычетом обеспечения	
		Обеспечение	31 декабря 2022 года за вычетом обеспечения
Гарантии и условные обязательства кредитного характера	1,144,748	(66,656)	1,078,092
Итого размер кредитного риска	<b>78,327,476</b>	<b>(28,082,926)</b>	<b>50,244,550</b>

\* в денежные средства и эквиваленты не включены наличные денежные средства

В таблицах ниже анализируется информация о значительных изменениях валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам в течение периода, которые способствовали изменениям в резерве под ожидаемые кредитные убытки, а также движению резерва в течение 2023 и 2022 гг.:

2023				
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января</b>	<b>27,898,827</b>	<b>2,375,837</b>	<b>3,701,811</b>	<b>33,976,475</b>
Изменения валовой балансовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	408,000	(399,824)	(8,176)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(2,156,613)	2,239,478	(82,865)	-
- Реклассификация в третью стадию	(96,488)	(545,659)	642,147	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	21,578,838	-	-	21,578,838
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4,628,353)	(550,631)	(508,062)	(5,687,046)
Погашение основной суммы	(6,787,666)	(805,467)	(315,003)	(7,908,136)
Изменения в начисленных процентах	(79,443)	(10,123)	(2,673)	(92,239)
Списание	(3,932)	(349)	(7,042)	(11,323)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря</b>	<b>36,133,170</b>	<b>2,303,262</b>	<b>3,420,137</b>	<b>41,856,569</b>

2022				
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января</b>	<b>19,574,262</b>	<b>2,843,088</b>	<b>3,037,720</b>	<b>25,455,070</b>
Изменения валовой балансовой стоимости:				
- Реклассификация в первую стадию	967,696	(550,372)	(417,324)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(851,867)	1,358,493	(506,626)	-
- Реклассификация в третью стадию	(296,075)	(507,898)	803,973	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	18,179,663	-	-	18,179,663
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4,014,439)	(504,611)	(639,983)	(5,159,033)
Погашение основной суммы	(5,535,499)	(244,890)	1,487,402	(4,292,987)
Изменения в начисленных процентах	(122,789)	(17,836)	(47,185)	(187,810)
Списание	(2,125)	(137)	(16,167)	(18,429)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря</b>	<b>27,898,827</b>	<b>2,375,837</b>	<b>3,701,810</b>	<b>33,976,474</b>

В таблицах ниже анализируются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 31 декабря 2022 гг.:

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

	2022			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Резерв убытков по состоянию на 1 января 2022 года</b>	<b>190,336</b>	<b>553,713</b>	<b>1,888,972</b>	<b>2,633,021</b>
- Реклассификация в первую стадию	14,225	(13,736)	(489)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(9,660)	17,116	(7,456)	-
- Реклассификация в третью стадию	(14,857)	(275,116)	289,973	-
Чистый пересчет резерва	(91,775)	135,498	85,433	129,156
Чистый пересчет резерва на созданные или вновь приобретенные финансовые активы	258,350	-	-	258,350
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Списания в течение года	(151)	-	-	(151)
Влияние курса валют и прочие изменения	74	590	10,935	11,599
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>	<b>346,542</b>	<b>418,065</b>	<b>2,267,368</b>	<b>3,031,975</b>

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

	2023			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>37,721,217</b>	-	-	<b>37,721,217</b>
Чистое изменение	5,754,479	-	-	5,754,479
Влияние курса валют	154,920	-	-	154,920
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>43,630,616</b>	-	-	<b>43,630,616</b>

2022

В тысячах кыргызских сом

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
<b>Остаток на 1 января</b>	9,461,745	-	-	9,461,745
Чистое изменение	27,910,425	-	-	27,910,425
Влияние курса валют	349,047	-	-	349,047
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>37,721,217</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37,721,217</b>

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 гг., представлены следующим образом:

2023

В тысячах кыргызских сом

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

2022

В тысячах кыргызских сом

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января</b>	6,410	-	-	6,410
Чистое изменение	22,837	-	-	22,837
Влияние курса валют	(16,079)	-	-	(16,079)
<b>Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря</b>	<b>13,168</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,168</b>

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

2023

В тысячах кыргызских сом

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

2022

В тысячах кыргызских сом

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам</i>				
<b>Остаток на 1 января</b>	1,113,790	-	-	1,113,790
Чистое изменение	(272,606)	-	-	(272,606)
Влияние курса валют	30,411	-	-	30,411
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>871,595</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>871,595</b>

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным банкам и прочим финансовым институтам за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 годов, представлены следующим образом:

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

	2022			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам</i>				
<b>Остаток на 1 января</b>	24,860	-	-	24,860
Чистое изменение	(367)	-	-	(367)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>24,493</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24,493</b>

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

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

	2022			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
<b>Остаток на 1 января</b>	4,703,785	-	-	4,703,785
Прочие изменения	202,603	-	-	202,603
Погашение ценных бумаг	(30,000)	-	-	(30,000)
Вновь приобретенные ценные бумаги	5,147,669	-	-	5,147,669
Влияние курса валют	32,391	-	-	32,391
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>10,056,448</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,056,448</b>

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки инвестиций в ценные бумаги по амортизированной стоимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 гг., представлены следующим образом:

2023

В тысячах кыргызских сом

*Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости*

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

2022

В тысячах кыргызских сом

*Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости*

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Остаток на 1 января</b>	22,203	-	-	22,203
Вновь приобретенные ценные бумаги	28,969	-	-	28,969
Погашение ценных бумаг	(13)	-	-	(13)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>51,159</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>51,159</b>

В таблицах ниже анализируется информация о значительных изменениях валовой балансовой стоимости средств, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования в течение периода, которые способствовали изменениям в резерве под ожидаемые кредитные убытки, а также движению резерва в течение 2023 г.:

2023

В тысячах кыргызских сом

**Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января**

Изменения валовой балансовой стоимости:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
- Реклассификация во вторую стадию	(45)	45	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	323,770	-	-	323,770
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря</b>	<b>323,725</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>323,770</b>

В таблицах ниже анализируются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по средствам, предоставленным клиентам по исламским принципам финансирования за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 г.:

2023

В тысячах кыргызских сом

**Резерв убытков по состоянию на 1 января 2023 года**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
- Реклассификация во вторую стадию	(8)	8	-	-
Чистый пересчет резерва на созданные или вновь приобретенные финансовые активы	9,013	-	-	9,013
Влияние курса валют и прочие изменения	32	-	-	32
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>9,037</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>9,045</b>

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

2023

В тысячах кыргызских сом

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

2022

В тысячах кыргызских сом

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Прочие финансовые активы</i>				
<b>Остаток на 1 января</b>	246,686	-	46,840	293,526
Чистое изменение	127,948	-	(23,103)	104,845
Влияние курса валют	(50,900)	-	3,251	(47,649)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>323,734</b>	<b>-</b>	<b>26,988</b>	<b>350,722</b>

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся на 31 декабря 2023 и на декабря 2022 гг., представлены следующим образом:

2023

В тысячах кыргызских сом

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Прочие финансовые активы</i>				
<b>Остаток на 1 января</b>	35	-	17,687	17,722
Чистое изменение	(12)	-	4,182	4,170
Влияние курса валют	-	-	(1,267)	(1,267)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>23</b>	<b>-</b>	<b>20,602</b>	<b>20,625</b>

2022

В тысячах кыргызских сом

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Прочие финансовые активы</i>				
<b>Остаток на 1 января</b>	108	-	26,840	26,948
Чистое изменение	(73)	-	(9,262)	(9,335)
Влияние курса валют	-	-	109	109
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>35</b>	<b>-</b>	<b>17,687</b>	<b>17,722</b>

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных и кредитных обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

2023

В тысячах кыргызских сом

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

2022

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Обязательства кредитного характера</i>				
<b>Остаток на 1 января</b>	317,279	9,670	25	326,974
Чистое изменение	547,667	66,577	202,701	816,945
Влияние курса валют	829	-	-	829
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>865,775</b>	<b>76,247</b>	<b>202,726</b>	<b>1,144,748</b>

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся на 31 декабря 2023 и на декабря 2022 гг., представлены следующим образом:

2023

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

2022

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Обязательства кредитного характера</i>				
<b>Остаток на 1 января</b>	12,421	3,328	13	15,762
Чистое изменение	6,676	(2,949)	134,850	138,577
Влияние курса валют	893	-	-	893
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>19,990</b>	<b>379</b>	<b>134,863</b>	<b>155,232</b>

### 37.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями при выполнении своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

В управлении ликвидностью Банка участвуют следующие элементы:

#### *Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)*

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

#### *Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ)*

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

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

#### *Управление риск-менеджмента*

Управление риск-менеджмента осуществляет выявление, измерение, анализ и мониторинг риска ликвидности, проводит стресс-тестирование ликвидности. Независимо от Управления казначейства, Управление риск-менеджмента проводит ГЭП-анализ ликвидности Банка на ежеквартальной основе, которое выносит на рассмотрение Комитета по управлению рисками в рамках ежемесячного отчета, доводит до сведения Совета директоров и Правления Банка.

#### *Управление казначейства*

Управление казначейства управляет текущей и среднесрочной ликвидностью Банка, а также проводит ГЭП-анализ на ежемесячной основе, с последующим предоставлением результатов анализа на рассмотрение КУАП. Казначейство также несет ответственность за своевременное информирование КУАП и КУЛ по вопросам потенциального риска ликвидности.

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

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

В таблице ниже представлен анализ сроков погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года. Следует отметить, что отрицательная разница в ликвидности в размере 20,388,862 тыс. сом вызвана тем, что остатки на текущих счетах клиентов включены в суммы, подлежащие выплате менее чем за один месяц, в раскрытии ликвидности, в то время как в соответствии с ожиданиями Руководства, сроками погашения эти счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник фондирования для Банка, поскольку

значительная часть счетов клиентов Банка принадлежит государственным организациями (например, таких как Социальный Фонд КР). Таким образом, отрицательное раскрытие ликвидности по договорным срокам погашения до 1 года значительно сокращается и становится положительным, если применяются поведенческие сроки погашения.

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

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

	2023				
	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
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	43,569,385	47,436	-	-	43,616,821
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	8,503,741	-	974,640	192,534	9,670,915
Кредиты, выданные клиентам	349,921	292,311	2,864,483	27,738,701	7,653,493
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	-	-	9,261	227,294	78,170
Инвестиции в ценные бумаги	-	32,518	630,360	5,749,928	8,087,985
Прочие финансовые активы	515,120	-	-	-	14,500,791
	<b>52,938,167</b>	<b>372,265</b>	<b>4,478,744</b>	<b>33,908,457</b>	<b>15,819,648</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	267,668	-	-	-	267,668
Текущие счета и депозиты клиентов	65,001,628	1,752,790	6,937,464	3,738,148	30
Обязательства по исламским принципам финансирования	97,613	-	-	-	77,430,060
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	1,055,665	57,472	362,987	2,324,359	1,333,344
Прочие привлеченные средства	107,292	81,192	1,472,403	156,807	3,768,076
Производные финансовые обязательства	301,752	46,547	35,814	-	5,585,770
Обязательства по аренде	4,735	8,921	37,467	65,840	6,104
Прочие финансовые обязательства	548,618	-	-	-	384,113
	<b>67,384,971</b>	<b>1,946,922</b>	<b>8,846,145</b>	<b>6,285,154</b>	<b>5,107,554</b>
Разница между активами и обязательствами	<b>(14,446,804)</b>	<b>(1,574,657)</b>	<b>(4,367,401)</b>	<b>27,623,303</b>	<b>10,712,094</b>
					<b>17,946,535</b>

2022

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты						
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	37,708,049	-	-	-	-	37,708,049
Кредиты, выданные клиентам	14,789	832,313	-	-	-	847,102
Инвестиции в ценные бумаги	203,961	219,622	2,937,000	21,203,005	6,380,911	30,944,499
Прочие финансовые активы	-	14,772	245,114	3,110,175	6,635,273	10,005,334
	333,000	-	-	-	-	333,000
	<b>38,259,759</b>	<b>1,066,707</b>	<b>3,182,114</b>	<b>24,313,180</b>	<b>13,016,184</b>	<b>79,837,984</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	195,023	-	-	-	-	195,023
Текущие счета и депозиты клиентов	45,404,659	1,202,973	6,727,039	3,913,779	54	57,248,504
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	405,330	63,006	377,601	1,595,776	1,401,932	3,843,645
Прочие привлеченные средства	4,713,061	-	-	1,106,414	-	5,819,475
Обязательства по аренде	5,633	10,597	47,511	86,576	5,828	156,145
Прочие финансовые обязательства	306,917	-	-	-	-	306,917
	<b>51,030,623</b>	<b>1,276,576</b>	<b>7,152,151</b>	<b>6,702,545</b>	<b>1,407,814</b>	<b>67,569,709</b>
Разница между активами и обязательствами	<b>(12,770,824)</b>	<b>(209,869)</b>	<b>(3,970,037)</b>	<b>17,610,635</b>	<b>11,608,370</b>	<b>12,268,275</b>

В таблице ниже приводится анализ недисконтированных финансовых обязательств с разбивкой по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года:

В тысячах кыргызских сом

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	Более 1 года	Общая валовая сумма оттока	2023 Балансовая стоимость
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	267,668	-	-	-	267,668	267,668
Текущие счета и депозиты клиентов	65,085,740	1,923,064	7,459,328	4,030,611	78,498,743	77,430,060
Обязательства по исламским принципам финансирования	97,613	-	-	-	97,613	97,613
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	1,056,666	59,599	402,084	2,393,505	3,911,814	5,133,837
Прочие привлеченные средства	116,708	94,385	1,636,294	5,092,331	6,939,718	5,585,770
Обязательства по аренде	5,423	10,243	42,261	81,902	139,829	123 067
Прочие финансовые обязательства	548,618	-	-	-	548,618	548,618
Итого непроизводные финансовые обязательства	<u>67,178,436</u>	<u>2,087,251</u>	<u>9,539,967</u>	<u>11,598,349</u>	<u>90,404,003</u>	<u>89,186,633</u>
<b>ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Производные финансовые обязательства	301,752	46,547	35,814	-	384,113	384,113
Итого недисконтированные финансовые обязательства	<u>67,480,188</u>	<u>2,133,798</u>	<u>9,575,781</u>	<u>11,598,349</u>	<u>90,788,116</u>	<u>89,570,746</u>
В тысячах кыргызских сом						
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	Более 1 года	Общая валовая сумма оттока	2022 Балансовая стоимость
<b>НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	195,023	-	-	-	195,023	195,023
Текущие счета и депозиты клиентов	45,451,493	1,351,600	7,181,575	4,584,743	58,569,411	57,248,504

В тысячах кыргызских сом

2022

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	Более 1 года	Общая валовая сумма оттока	Балансовая стоимость
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	411,619	69,920	383,940	3,006,284	3,871,763	3,843,645
Прочие привлеченные средства	40,720,462	38,926	38,927	1,137,939	5,936,254	5,819,475
Обязательства по аренде	6,050	11,937	52,121	98,328	168,436	156,145
Прочие финансовые обязательства	306,917	-	-	-	306,917	306,917
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>51,091,564</b>	<b>1,472,384</b>	<b>7,656,562</b>	<b>8,827,294</b>	<b>69,047,804</b>	<b>67,569,709</b>

### 37.3 Рыночный риск

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

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

Общее управление рыночными рисками осуществляется КУАП под руководством председателя КУАП. КУАП утверждает лимиты рыночного риска на основании рекомендаций, полученных от Управления риск-менеджмента. Независимая оценка рыночных рисков и мониторинг соблюдения рыночных рисков осуществляется Управлением риск-менеджмента, который ежемесячно отчитывается перед Комитетом по управлению рисками.

Банк управляет рыночным риском, устанавливая лимиты открытой позиции в зависимости от размера портфеля для отдельных финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов убытков и регулярного контроля за их соблюдением, результаты которого анализируются и утверждаются КУАП.

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

### 37.4 Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

Объем позиций по инструментам, по которым Банк выплачивал проценты с использованием плавающей процентной ставки (в основном, шестимесячная ставка Libor в долларах США) на отчетную дату составляет 4,626 тыс. сом (2022: 53,868 тыс. сом).

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

## 37.5 Валютный риск

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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 гг. может быть представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	Кыргызский Сом	Доллар США	Прочие валюты	2023	
					Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	28,628,509	9,080,220	5,908,092	43,616,821	
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	321,305	7,727,540	1,622,070	9,670,915	
Кредиты, выданные клиентам	36,772,842	1,937,127	188,940	38,898,909	
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	268,524	46,201	-	314,725	
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	12,184,590	2,306,295	9,906	14,500,791	
Прочие финансовые активы	368,717	11,467	134,936	515,120	
	78,544,487	21,108,850	7,863,944	107,517,281	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	140,128	36,297	91,243	267,668	
Текущие счета и депозиты клиентов	55,029,892	19,473,646	2,926,522	77,430,060	
Обязательства по исламским принципам финансирования	87,927	9,685	1	97,613	
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	5,124,465	9,372	-	5,133,837	
Прочие привлеченные средства	5,460,030	125,740	-	5,585,770	
Обязательства по аренде	110,917	12,150	-	123,067	
Прочие финансовые обязательства	238,589	303,496	6,533	548,618	
	66,191,948	19,970,386	3,024,299	89,186,633	

	2023			
В тысячах кыргызских сом	Кыргызский Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого
<b>Общий эффект от производных финансовых инструментов</b>	5,576,218	(1,659,330)	(4,301,001)	(384,113)
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2023</b>	<b>17,928,757</b>	<b>(520,866)</b>	<b>538,644</b>	<b>17,946,535</b>

	2022			
В тысячах кыргызских сом	Кыргызский Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	25,798,749	10,509,278	1,400,022	37,708,049
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	12,908	832,826	1,368	847,102
Кредиты, выданные клиентам	28,321,646	2,368,470	254,383	30,944,499
Инвестиции в ценные бумаги	7,787,008	2,218,326	-	10,005,334
Прочие финансовые активы	298,055	6,504	28,441	333,000
	<b>62,218,366</b>	<b>15,935,404</b>	<b>1,684,214</b>	<b>79,837,984</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	106,642	53,187	35,194	195,023
Текущие счета и депозиты клиентов	41,443,133	14,514,400	1,290,971	57,248,504
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	3,832,042	11,603	-	3,843,645
Прочие привлеченные средства	5,510,290	309,184	-	5,819,475
Обязательства по аренде	137,723	18,422	-	156,145
Прочие финансовые обязательства	256,616	45,741	4,560	306,917
	<b>51,286,446</b>	<b>14,952,537</b>	<b>1,330,725</b>	<b>67,569,709</b>
<b>Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2022</b>	<b>10,931,920</b>	<b>982,867</b>	<b>353,489</b>	<b>12,268,275</b>

### 37.6 Страновой риск

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

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

Географическая концентрация активов и обязательств представлена ниже:

	В тысячах кыргызских сом	Kыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	38,785,950	1,613,801	2,156,822	1,060,248	43,616,821	
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	2,276,700	1,091,637	5,354,003	948,575	9,670,915	
Кредиты, выданные клиентам	38,898,909	-	-	-	38,898,909	
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	314,725	-	-	-	314,725	
Инвестиции в ценные бумаги	14,500,791	-	-	-	14,500,791	
Прочие финансовые активы	515,120	-	-	-	515,120	
	<b>95,292,195</b>	<b>2,705,438</b>	<b>7,510,825</b>	<b>2,008,823</b>	<b>107,517,281</b>	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	190,685	62,326	-	14,657	267,668	
Текущие счета и депозиты клиентов	76,667,337	469,924	205,629	87,170	77,430,060	
Обязательства по исламскому финансированию	97,613	-	-	-	97,613	
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	5,133,837	-	-	-	5,133,837	
Прочие привлеченные средства	4,721,141	-	-	864,629	5,585,770	
Производные финансовые обязательства	384,113	-	-	-	384,113	
Обязательства по аренде	123,067	-	-	-	123,067	
Прочие финансовые обязательства	548,618	-	-	-	548,618	
	<b>87,866,411</b>	<b>532,250</b>	<b>205,629</b>	<b>966,456</b>	<b>89,570,746</b>	
<b>На 31 декабря 2023</b>	<b>7,425,784</b>	<b>2,173,188</b>	<b>7,305,196</b>	<b>1,042,367</b>	<b>17,946,535</b>	

В тысячах кыргызских сом

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	26,991,414	758,014	1,287,242	8,671,379	37,708,049
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14,789	-	-	832,313	847,102
Кредиты, выданные клиентам	30,944,499	-	-	-	30,944,499
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	10,005,334	-	-	-	10,005,334
Прочие финансовые активы	333,000	-	-	-	333,000
	68,289,036	758,014	1,287,242	9,503,692	79,837,984
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	104,238	77,658	-	13,127	195,023
Текущие счета и депозиты клиентов	56,907,143	260,898	80,128	335	57,248,504
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	3,843,645	-	-	-	3,843,645
Прочие привлеченные средства	4,971,475	-	-	848,000	5,819,475
Обязательства по аренде	156,145	-	-	-	156,145
Прочие финансовые обязательства	306,917	-	-	-	306,917
	66,289,563	338,556	80,128	861,462	67,569,709
<b>На 31 декабря 2022</b>	<b>1,999,473</b>	<b>419,458</b>	<b>1,207,114</b>	<b>8,642,230</b>	<b>12,268,275</b>

## *Анализ чувствительности к валютному риску*

В таблице ниже представлен анализ того, как движение сома по отношению к соответствующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года может вызвать увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка, описанные ниже. Этот анализ был проведен за вычетом налогов и основан на изменениях обменных курсов, которые, по мнению Банка, вполне возможны на конец отчетного периода.

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Повышение курса доллара США по отношению к сому на 30%	(156,260)	294,860
Повышение курса других валют по отношению к сому на 30%	161,593	106,047
Понижение курса доллара США по отношению к сому на 30%	156,260	(296,336)
Понижение курса других валют по отношению к сому на 30%	(161,593)	(97,515)

## *Ограничения анализа чувствительности*

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

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

## *37.7 Операционный риск*

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

## *37.8 Климатические риски*

В будущем Банк и клиенты Банка могут столкнуться со значительными климатическими рисками. Эти риски включают в себя угрозу финансовых потерь и неблагоприятные нефинансовые последствия, которые охватывают политические, экономические и экологические меры реагирования на изменение климата. Ключевые источники климатических рисков были определены как физические и переходные риски.

Физические риски возникают в результате острых погодных явлений, таких как ураганы, наводнения и лесные пожары, а также долгосрочных изменений в климатических моделях, таких как устойчивое повышение температуры, волны тепла, засухи, повышение уровня моря и прочие риски.

Риски переходного периода могут возникнуть в результате адаптации к экономике с нулевым балансом, например, изменений в законах и правилах, судебных разбирательств из-за неспособности смягчить или адаптироваться, а также изменений в предложении и спросе на определенные товары, продукты и услуги из-за изменений в поведении потребителей и спросе инвесторов.

Эти риски становятся объектом все более пристального внимания со стороны регулирующих органов, политики и общества как внутри страны, так и на международном уровне. Хотя некоторые физические риски можно предсказать, существуют значительные неопределенности относительно масштабов и сроков их проявления. Что касается рисков переходного периода, сохраняется неопределенность в отношении последствий предстоящих изменений в законодательстве и политике, изменений в потребительском спросе и цепочках поставок.

## 38. Операции со связанными сторонами

### Отношения контроля

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

### Операции с участием ключевого управленческого персонала и связанными с ними сторонами

Общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на ключевой управленческий персонал, за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, может быть представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Члены Совета директоров	9,966	5,440
Члены Правления	37,187	35,563
Шариатский Совет	1,107	1,266
<b>Итого вознаграждения</b>	<b>47,153</b>	<b>41,003</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года соответствующие остатки и средние эффективные процентные ставки по операциям с ключевым управленческим персоналом, а также со связанными и ассоциированными с ним сторонами составили:

Активы	В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2023			31 декабря 2022		
		Балансы связанных сторон	Средняя процентная ставка, %	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Средняя процентная ставка, %	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности
Кредиты выданные клиентам	56,043	6.1%		38,898,909	3,251	15.0%	30,944,499
Прочие активы	180	-		1,439,128	-	-	1,075,608
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	5,832	1.7%		77,430,060	5	8.0%	57,248,504

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2023 и 2022 гг. в отношении операций с ключевым управленческим персоналом и связанными с ним сторонами составили:

В тысячах кыргызских сом	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности		Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	
	31 декабря 2023	31 декабря 2022	31 декабря 2023	31 декабря 2022
Процентные доходы	275	8,710,904	1,384	5,322,897
Процентные расходы	(87)	(2,738,559)	(17)	(2,028,888)
Комиссионные доходы	36	1,106,895	-	764,351
Операционные расходы	(4,577)	(2,810,888)	(2,340)	(2,135,251)

#### *Операции с участием прочих связанных сторон*

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

В тысячах кыргызских сом	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности		Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	
	31 декабря 2023	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2022	Средняя процентная ставка, %
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты выданные клиентам	25,094	17.1%	38,898,909	-
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	14,500,791	10,005,289
Основные средства, нематериальные активы	-	-	1,329,284	14,783
Прочие активы	-	-	1,439,128	6,389
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	13,280,774	5.0%	77,430,060	3,272,704
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	-	-	5,133,837	3,843,645
Государственные субсидии	-	-	266,321	322,829
Прочие привлеченные средства	4,027,181	1.9%	5,585,770	4,231,843

	В тысячах киргызских сом		Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	31 декабря 2022	Средняя процентная ставка, %	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности
	31 декабря 2023					
Обязательства по аренде	372	10.5%	123,067	16,511	10.5%	156,145
Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты	13,846	-	-	-	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2023 и 2022 гг. в отношении операций с прочими связанными сторонами составили:

	В тысячах кыргызских сом		Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	31 декабря 2022	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности
	31 декабря 2023				
Процентные доходы	809,580	8,710,904	825,866	5,322,897	
Амортизация государственной субсидии	221,460	313,956	330,183	330,183	
Процентные расходы	(585,250)	(2,738,559)	(386,910)	(2,028,888)	
Комиссионные доходы	7,322	1,106,895	517	764,351	
Операционные расходы	(14,787)	(2,810,888)	(20,445)	(2,135,251)	

Операции со связанными сторонами были произведены на рыночных условиях.

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

### 39. События после отчетной даты

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

