



**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК АЗИИ»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.**

и аудиторское заключение независимого аудитора

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.	2
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Отчет о финансовом положении	100
Отчет об изменениях в капитале	111
Отчет о движении денежных средств	12-12
Примечания к финансовой отчетности	144-76

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности независимого аудитора и руководства в отношении финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Банк Азии» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства о бухгалтерском учете Кыргызской Республики и МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы и выявление рисков внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета и операций в соответствии с законодательством, стандартами бухгалтерского учета Кыргызской Республики и требованиями, предъявляемыми Национальным банком Кыргызской Республики;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., была утверждена Руководством Банка 1 марта 2024 г.

От имени руководства Банка:



Земфира Атакишиева
Председатель Правления
1 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назира Кустебаева
Главный бухгалтер
1 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам, Совету директоров и Руководству ЗАО «Банк Азии»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Банк Азии» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г., 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 (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевыми вопросами аудита являются те вопросы, которые, по нашему профессиональному мнению, имели наибольшее значение при проведении аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и формирования нашего мнения по этому вопросу, и мы не предоставляем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки

Банк производит оценку финансовых активов согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Оценка финансовых активов и резервов на ожидаемые кредитные убытки требует значительного уровня суждения от руководства Банка. Выявление признаков существенного увеличения кредитного риска, оценка вероятности дефолта и определение величины резерва включают анализ различных факторов. Использование различных моделей и суждений может значительно повлиять на уровень резерва на ожидаемые кредитные убытки Банка.

Мы проанализировали методологию оценки ожидаемых кредитных убытков Банка и изучили модели, используемые при расчете ожидаемых кредитных убытков. Проверив правильность расчетов вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте на выборочной основе, мы убедились в обоснованности суждений, применяемых руководством Банка.

Ответственность 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, за соблюдение законодательства Кыргызской Республики, требованиям НБКР и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, 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 над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА и дополнительными требованиями МСФО, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода 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 обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, 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;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., проверялась другим аудитором, который выразил не модифицированное мнение по этой финансовой отчетности, выпущенной 17 марта 2023 г.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями Положения Национального банка Кыргызской Республики № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г. «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком нормативных требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР»), а также за соответствие внутреннего контроля требованиям, предъявляемым Национальным банком Кыргызской Республики.

В соответствии с Положением НБКР «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г., в ходе аудита финансовой отчетности Банка мы провели проверку соответствия учета и классификации активов Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г. и за год, закончившийся на эту дату, нормативным требованиям НБКР и проверку выполнения Банком требований по раскрытию операций с инсайдерами и аффилированными лицами, соответствия внутреннего контроля и информационных систем (ИС) Банка нормативным требованиям, предъявляемым НБКР.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Национальным банком Кыргызской Республики, а также пересчет, сравнение числовых показателей и иной информации. Выявленные вопросы и недостатки, касающиеся внутреннего контроля и процедур, обсуждены с руководством Банка и соответствующие пункты представлены в Письме руководству.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части соответствия учета и классификации активов Банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям НБКР, учетной политике и процедур Банка были выполнены соответствующие процедуры в рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА и требованиями НБКР, необходимыми для целей выражения мнения в отношении соответствия финансовой отчетности Банка, во всех существенных аспектах, установленным принципам представления финансовой отчетности:

- Мы получили и проанализировали кредитные политики Банка, утвержденные Советом Директоров.
- Мы получили кредитный портфель Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г. В ходе проведенного анализа кредитных досье заемщиков, основанного на методе статистической выборки, было установлено следующее:
 - для получения кредита заполняется кредитная заявка, в которой указывается предварительная информация о целях кредита и возможностях заемщика, на основе которой производится первичный анализ заемщика;
 - кредитные досье заемщиков формируются в соответствии с положениями и требованиями НБКР;
 - после выдачи кредита, с периодичностью, установленной разработанными Банком

политиками и положениями, проводится мониторинг состояния кредита. По результатам мониторинга заполняется отчет, в котором указываются мероприятия, предпринятые Банком (звонок, выезд к клиенту и т.д.), соответствие целевого использования кредита, финансовое состояние заемщика и состояние залогового имущества;

- реструктуризация кредита производится при наличии фактов, свидетельствующих об ухудшении финансового состояния заемщика только после детального анализа заемщика и утверждения кредитным комитетом, соответствующего уровня.
- Классификация и оценка кредитного портфеля и прочих активов производится в соответствии с требованиями положений НБКР. В рамках аудита мы провели анализ методологии оценки обесценения кредитов и расчета резерва под обесценение. На выборочной основе оценили адекватность оценки качества кредитного портфеля и прочих активов Банка.
- При осуществлении оценки залогов Банк руководствуется положениями залоговой политики, разработанной в соответствии с положениями НБКР. В ходе проведения выборочного анализа кредитного портфеля и прочей собственности, перешедшей во владение Банка, мы убедились в том, что:
 - при принятии на учет залогов по предоставляемым кредитам Банк производит оценку объектов залогового обеспечения;
 - Банком учитываются учетная стоимость объектов, его рыночная стоимость, наличие или отсутствие дефектов, а также прочие качественные характеристики для получения наиболее реального значения.
- При работе с прочей собственностью, перешедшей в собственность Банка, Банк руководствуется соответствующей политикой по управлению прочей собственностью.
- В ходе анализа кредитного портфеля Банка на выборочной основе нами были запрошены письма подтверждения остатков от клиентов. В результате изучения полученных документов мы убедились, что данные, указанные в подтверждениях, соответствуют значениям учета Банка.
- В ходе анализа «ностро» счетов Банка на выборочной основе были запрошены письма подтверждения с банками-корреспондентами. На основании полученных документов мы убедились, что указанные суммы в актах сверок соответствуют данным в учете Банка.
- В ходе анализа обязательств Банка мы убедились, что все обязательства классифицированы в соответствии с требованиями НБКР и внутренними политиками Банка.
- Мы получили портфель ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2023 г. и отчет об операциях с ценными бумагами, совершенными в течение 2023 г. Проанализировав сделки на выборочной основе, мы определили следующее:
 - при совершении сделок по ценным бумагам, Банк руководствуется внутренней политикой по инвестициям;
 - наличие одобренной заявки на совершение сделок Комитетом по управлению активами и пассивами Банка;
 - наличие заявки на покупку;
 - наличие подтверждающего документа из автоматизированной торговой системы (далее -«АТС») по совершенным сделкам.

2. В части соответствия учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы установили следующее:

- В Банке имеется положение по операциям с аффилированными и связанными с Банком лицами, в которой расписаны процедуры по определению связанной стороны и требования к раскрытию информации.
- По состоянию на отчетную дату все связанные стороны определены Банком. Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в финансовой отчетности.
- Выделенные нами в ходе аудита остатки и операции в качестве операций со связанными сторонами соответствуют списку операций со связанными сторонами Банка. Кроме того, на выборочной основе, мы убедились в наличии одобрения со стороны Совета директоров.
- По состоянию на отчетную дату мы провели следующие процедуры по операциям со связанными сторонами:
 - на выборочной основе получили подтверждения по балансовым остаткам (кредиты, счета до востребования, займы полученные) в случае, если связанная сторона является юридическим лицом;

- убедились, что все операции со связанными сторонами осуществлялись Банком с соблюдением всех общепринятых процедур банковской практики без предоставления каких-либо льгот или привилегий.

3. В части изучения значимых для аудита средств контроля и их структуры мы установили следующее:

- В целях организации контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и за подготовкой достоверной финансовой отчетности в Банке разработаны учетная политика, должностные инструкции сотрудников и прочие положения, и инструкции, регулирующие деятельность всех сотрудников Банка. Кроме того, для систематической и независимой оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля, которая позволяет повысить эффективность учета, в Банке организовано проведение внутреннего аудита. Проведение внутреннего аудита осуществляется посредством отдела внутреннего аудита, который подотчетен Совету Директоров;
- В Банке создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достаточной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает построение ее на различных уровнях управления. Отдел внутреннего аудита осуществляет свои задачи, руководствуясь принципами независимости, объективности, компетентности и профессионального отношения к работе, также законодательством Кыргызской Республики, нормативными актами НБКР, стандартами деятельности внутренних аудиторов, определяемыми Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита и Кодексом этики Института внутренних аудиторов. Совет Директоров утверждает планы работ и рассматривает отчеты;
- В ходе изучения деятельности филиалов Банка нами выявлено, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных филиалами и службой внутреннего аудита Банка в течение 2023 г. по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка;
- Мы получили действующие по состоянию на 31 декабря 2023 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и убедились в том, что они утверждены Банком в соответствии с требованиями и рекомендациями НБКР;
- Мы убедились, что руководство Банка предприняло необходимые меры по устранению упущений в структуре внутренних контролей, указанных в письме руководству по результатам аудита за предыдущий отчетный год. В случае повторного обнаружения замечания прошлых лет, мы включаем его в письмо руководству по результатам аудита за текущий год со статусом «Не выполнено».

4. В части соответствия операций и процедур проведения операций Банка по осуществлению платежей и расчетов по законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям НБКР при проведении в рамках аудита тестов, по существу, мы провели следующее:

При проведении анализа и тестов, по существу, по отдельным секциям финансовой отчетности (кредиты, депозиты, доходы и расходы) мы статистическим методом сделали выборку операций, в отношении которых, установили следующее:

- Бумажные платежные документы соответствуют их электронным аналогам;
- Условия конфиденциальности и безопасности при проведении электронных платежей, а также правила их хранения и использования соответствуют требованиям НБКР;
- Платежи проводятся своевременно;
- Выполняются требования по заполнению реквизитов платежных документов.

5. В части необходимости придерживаться в полном объеме требований Международных стандартов аудита в отношении ответственности внешнего аудитора Банка по рассмотрению недобросовестных действий и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности Банка, мы выполнили все процедуры в рамках аудита в соответствии с требованиями НБКР и МСА, которые сочли необходимыми для выражения нашего мнения о финансовой отчетности Банка.

6. Внешний аудит информационной системы Банка, включая анализ и оценку соответствия информационных систем требованиям законодательства Кыргызской Республики и нормативным правовым актам Национального банка Кыргызской Республики, в части информационной безопасности, и внутренних политик/процедур информационных систем, утвержденных Руководством Банка, был проведен 3 ноября 2023 г.



Кубат Алымкулов

Сертифицированный бухгалтер, FССА
(Великобритания)

Сертификат аудитора Кыргызской Республики
№АД0069 от 19 октября 2009 г.

Партнер по аудиту,

Директор ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек» зарегистрировано в «Реестре аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений. Индивидуальный регистрационный номер 2101510 от 9 августа 2023 г.

1 марта 2024 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.**

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Процентные доходы	5	881,234	590,241
Процентные расходы	5	(330,737)	(256,825)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО НАЧИСЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		<u>550,497</u>	<u>333,416</u>
Начисление резерва на ожидаемые кредитные убытки, по которым начисляются проценты	11,12, 14,16, 19,27	(7,163)	(5,066)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>543,334</u>	<u>328,350</u>
Комиссионные доходы	6	258,334	240,686
Комиссионные расходы	6	(45,685)	(33,245)
Чистый доход по своп операциям	7	1,665	11,031
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8	377,420	804,455
Начисление резервов под обесценение прочей собственности	18	(21)	(4,659)
Прочие доходы		5,409	4,882
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>1,140,456</u>	<u>1,351,500</u>
Операционные расходы	9	(674,668)	(514,207)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		<u>465,788</u>	<u>837,293</u>
Расходы по налогу на прибыль	10	(45,426)	(75,083)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		<u>420,362</u>	<u>762,210</u>
Прочий совокупный доход		150	38
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>420,512</u>	<u>762,248</u>
Прибыль на акцию, сом	26	462	1,033
Средневзвешенное количество акций		909,466	737,976

От имени руководства Банка:



Земфира Атакишиева
Председатель Правления

1 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назира Кустебаева
Главный бухгалтер

1 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 14-76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.
(в тысячах кыргызских сомов)**

	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	3,072,097	2,987,322
Средства в финансовых институтах	12	1,485,981	1,588,295
Кредиты, предоставленные клиентам	14	4,491,328	3,013,708
Инвестиции в ценные бумаги	16	437,066	351,254
Производные финансовые активы	13	20,175	-
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	15	-	20,069
Основные средства и нематериальные активы	17	335,064	305,546
Активы, предназначенные для продажи	18	25,803	27,558
Прочие активы	19	86,421	77,847
ВСЕГО АКТИВЫ		9,953,935	8,371,599
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	20	6,980,542	5,905,125
Счета банков и прочих финансовых институтов	21	419,075	338,039
Отложенное налоговое обязательство	10	7,356	10,640
Обязательства по текущему налогу на прибыль		17,772	22,066
Производные финансовые обязательства	13	-	1,485
Привлеченные средства	23	719,420	286,050
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	21,621	11,735
Прочие обязательства	24	264,212	186,971
		8,429,998	6,762,111
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	25	1,000,000	808,990
Общие резервы		(175)	(325)
Нераспределенная прибыль		524,112	800,823
		1,523,937	1,609,488
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		9,953,935	8,371,599

От имени руководства Банка:


Земфира Атакишиева
Председатель Правления

1 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Назира Кустебаева
Главный бухгалтер

1 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 14-76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г. (в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	Акционерный капитал	Общие резервы	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2021 г.		670,000	(363)	224,945	894,582
Совокупный доход					
Прибыль за год		-	-	762,210	762,210
Чистое изменение справедливой стоимости инструмента, учитывающегося по ССЧПСД		-	38	-	38
Итоговый совокупный доход		-	38	762,210	762,248
Операции с акционерами					
Выпуск акций	25	138,990	-	-	138,990
Дивиденды объявленные	25	-	-	(186,332)	(186,332)
Итого операций с акционерами		138,990	-	(186,332)	(47,342)
Сальдо на 31 декабря 2022 г.	25	808,990	(325)	800,823	1,609,488
Совокупный доход					
Прибыль за год		-	-	420,362	420,362
Чистое изменение справедливой стоимости инструмента, учитывающегося по ССЧПСД		-	150	-	150
Итоговый совокупный доход		-	150	420,362	420,512
Операции с акционерами					
Выпуск акций	25	191,010	-	-	191,010
Дивиденды объявленные	25	-	-	(697,073)	(697,073)
Итого операций с акционерами		191,010	-	(697,073)	(506,063)
Сальдо на 31 декабря 2023 г.	25	1,000,000	(175)	524,112	1,523,937

От имени руководства Банка:


Земфира Атакишиева
Председатель Правления

1 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика




Назира Кустебаева
Главный бухгалтер

1 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 14-76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Процентный доход, полученный по кредитам, предоставленным клиентам		709,550	538,030
Процентный доход, полученный по ценным бумагам, удерживаемых до погашения		61,547	39,976
Процентный доход, полученный по депозитам и средствам в банках		96,402	26,806
Процентный расход, уплаченный по кредитам полученным	23	(807)	(8,559)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов		(307,955)	(229,435)
Доходы по услугам и комиссии полученные	6	258,334	240,686
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	6	(45,685)	(33,245)
Расходы, полученные по операциям с производными инструментами	7	(1,986)	(6,575)
Прочие доходы		6,059	5,185
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	8	378,729	805,142
Операционные расходы уплаченные		<u>(610,525)</u>	<u>(456,314)</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		<u>543,663</u>	<u>916,697</u>
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
Изменения в обязательных резервах в НБКР		54,475	131,180
Изменения в средствах в банках		166,866	(973,572)
Изменения в финансовых инструментах, оцениваемых через прибыль или убыток		2,972	3,317
Изменения в кредитах, выданных клиентам, банкам и финансовым институтам		(1,490,006)	(560,244)
Изменения в прочих активах		(43,994)	(23,936)
Изменения в средствах клиентов, банков и финансовых институтов		1,143,455	2,345,646
Изменения в прочих обязательствах		<u>(33,644)</u>	<u>106,166</u>
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		<u>343,787</u>	<u>1,945,254</u>
Налог на прибыль уплаченный		<u>(52,994)</u>	<u>(64,919)</u>
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности:		<u>290,793</u>	<u>1,880,335</u>


ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.**

(в тысячах кыргызских сомов)


	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(71,459)	(88,384)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных активов		1,409	19
Приобретение ценных бумаг		(860,349)	(229,027)
Поступление от продажи ценных бумаг		815,184	170,000
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		<u>(115,215)</u>	<u>(147,392)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления денежных средств по займам полученным	23	517,824	175,079
Погашение займов полученных	23	(92,375)	(303,120)
Выплата дивидендов акционерам Банка	25	(453,174)	(47,342)
Погашение обязательств по аренде	24	(21,259)	(22,254)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(48,984)</u>	<u>(197,637)</u>
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>126,594</u>	<u>1,535,306</u>
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		<u>(41,819)</u>	<u>(434,619)</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	<u>2,987,322</u>	<u>1,886,635</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	<u>3,072,097</u>	<u>2,987,322</u>

От имени руководства Банка:



Земфира Атакишиева
Председатель Правления

1 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Назира Кустебаева
Главный бухгалтер

1 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 14-76 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.

(в тысячах кыргызских сомов, если не указано другое)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организация и операции

Закрытое акционерное общество «Банк Азии» (далее – «Банк») является правопреемником Акционерного общества закрытого типа «Акционерного коммерческого банка «Банк Азии» и было зарегистрировано Генеральной дирекцией Свободной экономической зоны (далее – СЭЗ) Кыргызской Республики 8 мая 1998 г. Банк осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 042 от 14 апреля 2005 г., № 042/1 от 15 мая 2016 г. и с 22 июня 2017 г. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 042, выданной НБКР в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

В связи с увеличением акционерного капитала, 16 мая 2023 г. Банк прошёл перерегистрацию в Министерстве юстиции Кыргызской Республики, регистрационный № 99967-3301-ЗАО. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике. Головной офис Банка находится по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чынгыза Айтматова, 303, СЭЗ «Бишкек»

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. составляло 560 и 503 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. структура акционеров Банка была следующей:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Джонг Ли Бэк	82.98%	78.96%
Бейшеналиева Назира	13.83%	9.51%
Ди Денг	3.19%	3.94%
Руи Ванг	-	7.59%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Руководством Банка 1 марта 2024 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности.

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Банк не имеет намерения существенно сокращать свою деятельность. Руководство и акционеры намерены далее развивать деятельность Банка в Кыргызской Республике как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Основы представления

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данного Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является кыргызский сом (далее – «сом»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах сом, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовые инструменты

Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств, имеющих регулярный характер на дату расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Банк классифицирует финансовые активы по следующим основным категориям:

- Финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД);
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Долговые инструменты

Классификация и последующий учет долговых инструментов зависит исходя из:

- а) Бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами;
- б) Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором потоками денежных средств.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.

Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.

Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).

Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

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

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса);
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

На основе этих факторов Банк классифицирует свои долговые инструменты в следующие три категории:

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

- Финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.
- Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Балансовая стоимость этих активов корректируется ожидаемыми кредитными убытками. Процентные доходы от этих финансовых активов включаются в «Процентные доходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ПСД»):

- Актив удерживается в рамках бизнес-модели, предполагающей управление активами как с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и с целью продажи этих финансовых активов.
- Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Изменения балансовой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. Признание ожидаемых кредитных убытков, процентных доходов и изменений иностранной валюты происходит в составе прибыли или убытка. Когда финансовый актив подлежит прекращению признания, кумулятивная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в прибыли или убытки. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «Процентного дохода» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток:

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток, те финансовые активы, которые не соответствуют критериям оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД. Прибыль или убыток

долговых инвестиций, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не являются частью инструментов хеджирования, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе «Чистых торговых доходов» в том периоде, в которых они возникли. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «Процентного дохода» с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании финансового актива, Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания, связанных с ними прибылей и убытков.

Финансовые активы, не определенные ни в одну из категорий, относятся в категорию, активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

Долевые инструменты

Банк оценивает инвестиции в долевые инструменты, как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда руководство Банка при первоначальном признании определило инвестиции в состав оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В связи с ограниченностью рыночных механизмов для торговли долевыми ценными бумагами в Кыргызской Республике, политика Банка заключается в классификации долевого инструмента как оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда инвестиции удерживаются для целей, кроме получения инвестиционного дохода. В таких случаях, изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток. Дивиденды от таких инвестиций продолжают признаваться в составе прибыли или убытка в качестве прочих доходов.

Обесценение финансовых активов

Банк признает оценочный резерв на ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в виде оценочного обязательства по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва на ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв на ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв на ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Страте 1 (см. определение ниже). Для финансовых активов Страты 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Страту 2 (см. определение ниже) и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Страту 3 (см. определение ниже) и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Определение дефолта

Под дефолтом понимается признание Банком факта неисполнения или неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Определение дефолта, используемое для этих целей, применяется последовательно ко всем финансовым инструментам, за исключением случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определенного финансового инструмента.

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.

Стратификация и значительное увеличение кредитного риска

Руководящим принципом модели ОКУ является отражение общей тенденции увеличения или уменьшения кредитного риска финансовых инструментов. Кредитное качество зависит от степени ухудшения кредитоспособности заемщика с момента первоначального признания актива, в связи с чем, активы подлежат распределению по трем стратам. Актив будет отнесен к Страте 1, если его кредитный риск увеличился незначительно с момента первоначального признания. Если кредитный риск актива значительно ухудшился с момента первоначального признания, то он будет отнесен к Страте 2 и, наконец, Страта 3 касается всех активов, имеющих объективные признаки обесценения. Вычисление ОКУ производится по одной из следующих баз оценки в зависимости от страты, в которую отнесен актив:

- На протяжении 1 года (Страта 1) – применяется ко всем активам с момента первоначального признания до появления признаков значительного увеличения кредитного риска;
- На протяжении всего срока погашения («Страта 2» и «Страта 3») – применяется к активам, по которым присутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной или коллективной основе.

Стратификация производится исходя из следующих правил:

Обесценение: если контрагент по рассматриваемому активу обанкротился, то актив относится к Страте 3. Актив считается безнадежным ко взысканию, если погашение (основного долга или процентов) просрочено более чем на 90 дней, или, если контрагент был объявлен банкротом.

Приобретённый или созданный кредитно-обесцененного финансовый активы (ПСКО) представляют собой финансовые активы, которые были обесценены при первоначальном признании. Активы ПСКО отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, а процентные доходы впоследствии признаются на основе скорректированной эффективной процентной ставки кредита (ЭПС). ОКУ признается или возмещается только в той степени, в которой есть последующее изменение ожидаемых кредитных убытков.

Качественные факторы

Банк учитывает такие качественные факторы, как списки кредитов под наблюдением, финансовый анализ эксперта и так далее. В случае, если актив просрочен более, чем на 30 дней, Банк относит его к «Страте 2». В случае, если кредитный рейтинг контрагента превышает ранее определенный абсолютный порог, то Банк относит данный актив к Страте 2. Если качество кредита значительно ухудшилось с момента первоначального признания, например, на величину, превышающую ранее определенный относительный порог, то Банк относит актив к Страте 2. Все активы, не попадающие под положение вышеуказанных пунктов, следует относить к Страте 1.

На конец каждого квартала Банком выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента.

Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

- вероятность дефолта (Probability of default, PD);
- величина убытка в случае дефолта (Loss given default, LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (Exposure at default, EAD).

Оценка вероятности дефолта (PD)

Вероятность наступления дефолта вычисляется при помощи метода марковских цепей, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска по группам кредитов в зависимости от их экономического сектора.

При нахождении прогнозной вероятности дефолта учитывается будущая макроэкономическая ситуация с использованием однофакторной модели Мертона. Наиболее значимыми макроэкономическими показателями являются рост реального ВВП, индекс потребительских цен, обменный курс доллара США к сому и уровень безработицы.

При расчете прогнозной вероятности дефолта учитываются три сценария прогнозов: базовый, пессимистичный и оптимистичный. За базовый сценарий берется прогноз макропоказателей из официальных источников или из данных, публикуемых специализированными международными агентствами. Для определения весов анализируется доступный исторический период на значительное отклонение от предыдущих прогнозов.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков на весь срок службы актива показатель PD, рассчитанный на 12 месяцев, экстраполируется на весь срок службы актива экспоненциальным методом.

Величина, подверженная дефолту (EAD)

Для определения величины подверженной дефолту кредита на определенную дату все кредиты делятся на две группы по типу погашения:

- Линейные и аннуитетные графики погашения;
- Индивидуальные графики погашения.

Для Страты 1 EAD вычисляется на 12 месяцев согласно следующему алгоритму:

Для линейных и аннуитетных графиков погашения:

- Если оставшийся срок кредита более 180 дней, но менее 360 и кредит относится к категории с 0 (нуля) дней просрочки, то EAD признается как половина балансовой стоимости кредита

на момент расчета, так как для кредитов со сроком менее года балансовая стоимость в середине года равна половине балансовой стоимости кредита на отчетную дату (по кредитам с линейным графиком погашения) и примерно половине балансовой стоимости кредита на отчетную дату (по кредитам с аннуитетным графиком погашения).

- Во всех остальных случаях EAD по кредиту признается как балансовая стоимость кредита на момент расчета ожидаемых кредитных убытков.

Для кредитов с индивидуальным сроком погашения EAD для Страты 1 признается как балансовая стоимость кредита на момент расчета ожидаемых кредитных убытков.

Для Страт 2 и 3, величина, подверженная дефолту, вычисляется за весь срок жизни актива. По линейным и аннуитетным графикам погашения предполагается, что кредит равномерно погашается заемщиком и валовая балансовая стоимость уменьшается на каждом временном периоде. По кредитам с индивидуальным графиком погашения предполагается, что балансовая стоимость кредита не будет снижаться до конца срока кредита и на каждом временном периоде равна балансовой стоимости на дату расчета ожидаемых кредитных убытков.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (Credit conversion factor, CCF), определенного на основании статистических данных и Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательств с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Величина убытка в случае дефолта (LGD)

Для коллективной оценки показателя LGD по потребительским кредитам Банк анализирует историческую информацию по списаниям и восстановлениям дефолтных потребительских кредитов. Для индивидуальной оценки LGD по корпоративным, МСБ и ипотечным кредитам Банк анализирует стоимость реализации залогового имущества.

Анализ оценки исторических списаний и восстановлений дефолтных потребительских кредитов производится на ежемесячной основе по следующим признакам: «Тип кредита», «Количество лет в дефолте» и «Сумма восстановлений за каждый месяц после дефолта». В целях дисконтирования денежных потоков после наступления дефолта, Банк применяет первоначальную эффективную процентную ставку. Расчет показателя LGD производится на основе следующей формулы: 1-доля восстановлений.

Расчет показателя LGD на индивидуальной основе производится посредством анализа информации Банка по залоговому обеспечению кредитов. Банк производит расчет текущей стоимости ожидаемого денежного потока в случае взыскания залогового обеспечения при возникновении дефолта заемщика. В целях дисконтирования будущих потоков Банк применяет первоначальную эффективную ставку и средний срок, потраченный на реализацию залогового обеспечения. Средний срок реализации рассчитывается на основе исторических данных Банка по периоду, потраченному на принятие и реализацию каждого из видов обеспечения.

Пересмотренные финансовые активы

Если условия финансового актива пересматриваются или изменяются, или если существующий финансовый актив заменяется новым из-за финансовых трудностей заемщика, проводится оценка необходимости прекращения признания финансового актива и ОКУ измеряется следующим образом.

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки, возникающие в результате изменения финансового актива, включаются в расчет дефицита денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается как окончательный денежный поток от существующего финансового актива на момент его прекращения признания. Эта сумма включена в расчет недостающих денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются с ожидаемой даты

прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк оценивает, являются ли финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД, обесцененными. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда произошло одно или несколько событий, оказывающих негативное воздействие на предполагаемые будущие денежные потоки финансового актива. Доказательства того, что финансовый актив обесценен, включают следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение договора, такое как дефолт или просрочка;
- реструктуризация займа или аванса на условиях, которые Банк не рассматривал бы в других условиях;
- становится вероятным, что заемщик обанкротится или потерпит другую финансовую реорганизацию; или же
- исчезновение активного рынка ценных бумаг из-за финансовых трудностей.

Кредит, который был пересмотрен в связи с ухудшением состояния заемщика, как правило, считается обесцененным, если нет доказательств того, что риск неполучения договорных денежных потоков значительно снизился, а других признаков обесценения нет.

При оценке того, являются ли инвестиции в суверенные долговые инструменты обесцененными, Банк учитывает следующие факторы.

- Оценка рынка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- Оценка рейтинговыми агентствами кредитоспособности;
- Возможность страны получить доступ к рынкам капитала для выпуска новых долговых инструментов.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание

переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая НБКР), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.

В статью «Средства в финансовых институтах» отчета о финансовом положении Банк также включает размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в финансовых институтах оцениваются по амортизированной стоимости.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, оцениваются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Процентная выручка по кредитам, предоставленным клиентам отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

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 право требования по таким активам, как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Право на осуществление зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Реструктуризация кредитов

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

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

Земля и основные средства

Улучшения арендованного имущества и оборудование учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов в составе зданий, улучшений арендованного имущества и оборудования капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку признаков обесценения земли и основных средств. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Если балансовая стоимость актива больше, чем его предполагаемая возмещаемая стоимость, то она списывается до его возмещаемой стоимости, и разница отражается в составе прибыли или убытка за год, если ранее не произошла ее переоценка, в случае чего сначала исключается доход от переоценки, а любой дополнительный

убыток отражается в составе прибыли или убытка за год. Убыток от обесценения, отраженный по активу в предшествующие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы актива.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется путем сопоставления их балансовой стоимости и полученной выручкой от продажи и отражается в прибыли или убытке за год.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования, составляющий 10 лет, и часто включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов.

Обесценение основных средств и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от обесценения сразу же отражается в прибылях или убытках за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Амортизация

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом по следующим ставкам амортизации:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	33-10%
Компьютерное оборудование	20-14%
Транспортные средства	20%
Нематериальные активы	33-14%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации. Износ благоустройства арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

Аренда

Банк арендует офисы. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированные периоды, но имеют возможность продления. Применительно к договору, который содержит компонент аренды или не являются арендой, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе относительной цены обособленной сделки по компоненту аренды и совокупной цены обособленной сделки по компонентам, не являющимся арендой. Условия аренды оговариваются в индивидуальном порядке и содержат широкий спектр различных условий. Арендованные активы не могут использоваться в качестве обеспечения для целей заимствования.

До 2019 г. аренда основных средств классифицировалась в финансовой отчетности Банка как финансовая аренда или операционная аренда. С 1 января 2019 г. аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства по аренде на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Арендные обязательства включают в себя чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, что обычно имеет место в случае аренды Банком, то Банк должен использовать ставку процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Для определения процента, по которой Банк мог бы привлечь заемные средства:

- по возможности использует в качестве отправной точки недавнее финансирование со стороны третьих лиц, полученное Банком, скорректированное с учетом изменений условий финансирования с момента получения финансирования со стороны третьих сторон;
- использует приростной подход, который начинается с безрисковой процентной ставки, скорректированной на кредитный риск по договорам аренды, находящимся в распоряжении Банка, который не имеет недавнего финансирования третьими сторонами, и
- вносит коррективы, специфичные для аренды, например срок, страна, валюта и обеспечение.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка.

Активы в форме права пользования, как правило, амортизируются в течение наименьшего из срока полезного использования актива и срока аренды на равномерной основе.

Арендные платежи распределяются между основной суммой и процентов по обязательству по аренде. Проценты по обязательствам по аренде отражаются в составе прибыли или убытка в течение периода аренды таким образом, чтобы обеспечить неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде за каждый период.

Банк подвержен риску возможного будущего увеличения переменных арендных платежей на основе индекса или ставки, которые не включаются в обязательства по аренде до их вступления в силу. Когда вступают в силу корректировки арендных платежей на основе индекса или ставки, обязательство по аренде пересматривается и корректируется в отношении актива в форме права пользования.

В отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Банк признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.

Доход от операционной аренды, по которой Банк является арендодателем, признается в составе доходов равномерно в течение срока аренды. Первоначальные значительные прямые затраты, понесенные при заключении сделки операционной аренды, добавляются к балансовой стоимости базового актива и признаются как расходы в течение срока аренды на той же основе, что и доходы от аренды. Банку, в качестве арендодателя, не потребовалось вносить какие-либо корректировки в учет активов, удерживаемых в результате принятия нового стандарта лизинга.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;
- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Предназначенные для продажи активы не подлежат амортизации.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Акционерный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения.

Комиссионные доходы и расходы

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода.

Когда услуги оказываются в качестве клиентских, то есть одновременно выгоды получаем и потребляем, то результаты деятельности Банка, как правило учитываются на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк удовлетворяет обязательства по исполнению, регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, получающим и потребляющим выгоды, то обеспечиваемый результат деятельности Банка, как правильно учитывается линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правильно отражаются линейным методом. Тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятности того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Кыргызской Республике, где Банк ведет свою деятельность, помимо налога на прибыль существуют требования по начислению и уплате прочих различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Условные обязательства

Условные обязательства по соглашениям 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.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы (Примечание 3).
- Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков (Примечание 3).
- Определение справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам в рамках государственных программ (Примечание 14).
- Определение справедливой стоимости прочих привлеченных средств (Примечание 23).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., раскрыта в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации (Примечание 3), в части обесценения кредитов, выданных клиентам (Примечание 14).

Следует принимать во внимание, что оценка ожидаемых кредитных убытков включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату с учетом прогнозных данных, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным резервом на ожидаемые кредитные убытки.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических условий.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. балансовая стоимость резервов на ожидаемые кредитные убытки по кредитам выданным составила 102,149 тыс. сомов и 127,855 тыс. сомов, соответственно (Примечание 14).

Банк регулярно проверяет свои кредиты на предмет обесценения согласно требованиям НБКР.

Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату с учетом прогнозных данных, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным резервом под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., балансовая стоимость резервов под обесценение созданная в соответствии с требованиями НБКР составила 279,740 тыс. сомов и 271,775 тыс. сомов, соответственно, в том числе по выданным кредитам 219,033 тыс. сомов и 235,048 тыс. сомов, соответственно. Начисленные резервы под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., в отчете о прибылях или убытках составили 1,611 тыс. сомов и 77,191 тыс. сомов, соответственно.

Расчет справедливой стоимости

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели.

Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в котором были выпущены необязательные практические рекомендации по формированию суждений о материальности, необходимые при принятии решений о раскрытии информации в финансовой отчетности.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», которые регулируют учет отложенного налога по определенным операциям.
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», которые уточняют взаимосвязь между учетной политикой и учетными оценками, детализируя, что Банк разрабатывает учетную оценку для достижения цели, установленной учетной политикой.
- Новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступил в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 г. или после этой даты. Данный стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования.

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

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2023 г. и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

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

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», которые введут требования к целевому раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияния на обязательства и денежные потоки Банка.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» требуют классифицировать обязательства как краткосрочные или долгосрочные на основании прав Банка отсрочить погашение на срок не менее 12 месяцев, которые должны существовать и иметь существенное значение на отчетную дату. На это право могут влиять только ковенанты, которые компания должна соблюдать на отчетную дату или до нее.
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», которые вводят новую модель учета переменных платежей и потребуют от продавцов-арендаторов провести переоценку и, возможно, пересчитать операции продажи с обратной арендой.
- Внедрение МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата», которые обеспечивают основу для банковской отчетности по всем темам, связанным с устойчивым развитием, в областях корпоративного управления, стратегии и управления рисками. Эти стандарты также предназначены для раскрытия информации, которая, как ожидается, повлияет на оценки инвесторов относительно будущих денежных потоков Банка.

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

4. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ

В финансовой отчетности за 2022 г., были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2023 г. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка и о ее результатах деятельности.

Влияние изменения на финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., приведено ниже:

	Первоначально отражено 31 декабря 2022 г.	Сумма реклассификации	После реклассификации 31 декабря 2022 г.
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ:			
Комиссионные расходы	(36,294)	3,049	(33,245)
Операционные расходы	<u>(511,158)</u>	<u>(3,049)</u>	<u>(514,207)</u>
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ:			
Инвестиции в ценные бумаги	351,579	(325)	351,254
Прочие активы	<u>77,522</u>	<u>325</u>	<u>77,847</u>

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	719,245	520,424
Проценты по средствам в финансовых учреждениях	96,763	26,213
Проценты по ценным бумагам	64,518	43,293
Проценты по РЕПО сделкам	<u>708</u>	<u>311</u>
	<u>881,234</u>	<u>590,241</u>
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	316,758	242,466
Проценты по прочим привлеченным средствам	2,991	8,662
Проценты по обязательствам по аренде	4,927	4,074
Проценты по РЕПО сделкам	2,946	1,415
Прочие	<u>3,115</u>	<u>208</u>
	<u>330,737</u>	<u>256,825</u>
Чистый процентный доход до начисления резервов на ожидаемые кредитные убытки, по которым начисляются проценты	<u>550,497</u>	<u>333,416</u>

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Комиссионные доходы:		
По системе денежных переводов	122,185	129,161
За услуги по кассовым операциям	60,623	78,681
За услуги по выдаче и рассмотрению кредитов	53,812	14,701
За услуги по ведению банковских счетов клиентов	13,047	9,537
За услуги по выдаче гарантий	4,286	4,091
Прочие	4,381	4,515
	<u>258,334</u>	<u>240,686</u>
Комиссионные расходы:		
Комиссионные расходы по карточным операциям	31,707	21,077
Комиссионные расходы по межбанковским операциям	3,645	3,423
Комиссионные расходы по банку-эквайеру	2,900	2,812
Комиссионные расходы по кассовым операциям	1,359	-
Возмещение комиссионных расходов гарантированной комиссии по выданным кредитам в рамках проекта механизма распределения портфельного риска	1,109	1,669
Комиссионные расходы по ведению корреспондентских счетов	1,092	1,117
Прочие	3,873	3,147
	<u>45,685</u>	<u>33,245</u>

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО СВОП ОПЕРАЦИЯМ

Чистый доход Банка по своп операциям за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Процентный доход по своп операциям	3,651	17,606
Процентный расход по своп операциям	<u>(1,986)</u>	<u>(6,575)</u>
	<u>1,665</u>	<u>11,031</u>

8. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход по операциям с иностранной валютой Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Торговые операции, нетто	378,729	805,142
Курсовые разницы, нетто	(1,309)	(687)
	<u>377,420</u>	<u>804,455</u>

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Расходы по оплате труда	359,145	260,712
Отчисления в фонд социального страхования	63,196	45,469
Расходы по износу и амортизации	46,576	38,830
Расходы на амортизацию активы в праве пользования	28,790	24,721
Расходы на охрану и сигнализацию	25,291	17,444
Расходы по обслуживанию карт «Visa»	16,390	10,979
Гонорары членам Совета Директоров	15,384	9,930
Представительские расходы	15,294	10,540
Расходы на ремонт и поддержание основных средств	12,768	12,154
Расходы по обслуживанию карт «Элкарт»	11,570	10,979
Операционная аренда	10,914	6,433
Расходы на информационные технологии	10,015	4,264
Расходы по оплате профессиональных услуг	6,547	6,418
Расходы на канцелярские принадлежности	6,027	5,490
Расходы на страхование	6,018	4,207
Коммуникационные расходы	5,074	4,369
Расходы на коммунальные услуги	3,417	3,213
Расходы на рекламу и маркетинг	3,281	5,324
Командировочные расходы	2,918	3,434
Расходы по взносу в Фонд защиты депозитов	2,347	8,150
Расходы на услуги инкассации	2,113	3,049
Расходы по обучению персонала	847	798
Налоги, кроме налога на прибыль	597	702
Расходы на услуги КИБ «Ишеним»	478	1,022
Расходы по возврату долгов	375	701
Расходы на благотворительность	65	2,902
Прочие	19,231	11,973
	<u>674,668</u>	<u>514,207</u>

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2023 г., на территории Кыргызской Республики ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 10%.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду возможности наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2023 и 2022 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	48,730	77,855
Начисление расходов по отложенному налогу на прибыль	<u>(3,304)</u>	<u>(2,772)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>45,426</u>	<u>75,083</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Эффективная ставка налога	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Эффективная ставка налога
Прибыль до налогообложения	<u>465,788</u>		<u>837,293</u>	
Налог по установленной ставке (10%)	46,579	10%	83,729	10%
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>(1,153)</u>	<u>(1%)</u>	<u>(8,646)</u>	<u>(1%)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>45,426</u>	<u>9%</u>	<u>75,083</u>	<u>9%</u>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Отложенные активы по налогу на прибыль:		
Денежные средства и их эквиваленты	6,992	1,262
Прочие активы	45,402	11,078
Прочие обязательства	34,908	9,864
Обязательства по аренде	41,432	35,560
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,808	5,206
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	195	396
	<u>135,737</u>	<u>63,366</u>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Средства в финансовых институтах	2,847	5,316
Право пользования активом	39,494	34,405
Кредиты, предоставленные клиентам	122,618	106,688
Основные средства	37,483	15,576
Условные обязательства	6,854	7,776
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	<u>209,296</u>	<u>169,761</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(73,559)</u>	<u>(106,395)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства (по установленной ставке 10%)	<u>(7,356)</u>	<u>(10,640)</u>

Временные разницы между налоговым учетом и данной финансовой отчетностью, приводят к отсроченным налоговым обязательствам на 31 декабря 2023 и 2022 гг. в результате следующего:

	31 декабря 2022 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2023 г.
Временные разницы:				
Денежные средства и их эквиваленты	126	573	-	699
Средства в финансовых институтах	(532)	247	-	(285)
Прочие активы	1,108	3,432	-	4,540
Прочие обязательства	986	2,505	-	3,491
Право пользования активом	(3,441)	(508)	-	(3,949)
Обязательства по аренде	3,556	587	-	4,143
Кредиты и ссуды клиентам	(10,669)	(1,593)	-	(12,262)
Основные средства	(1,558)	(2,190)	-	(3,748)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	521	160	-	681
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	40	-	(20)	20
Условные обязательства	<u>(777)</u>	<u>91</u>	<u>-</u>	<u>(686)</u>
	<u>(10,640)</u>	<u>3,304</u>	<u>(20)</u>	<u>(7,356)</u>

	31 декабря 2021 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2022 г.
Временные разницы:				
Денежные средства и их эквиваленты	27	99	-	126
Средства в финансовых институтах	(396)	(136)	-	(532)
Прочие активы	17	1,091	-	1,108
Прочие обязательства	823	163	-	986
Право пользования активом	(5,384)	1,943	-	(3,441)
Обязательства по аренде	3,922	(366)	-	3,556
Кредиты и ссуды клиентам	(3,354)	(7,315)	-	(10,669)
Основные средства	(9,808)	8,250	-	(1,558)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	416	105	-	521
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	41	(1)	40
Условные обязательства	325	(1,102)	-	(777)
	<u>(13,412)</u>	<u>2,773</u>	<u>(1)</u>	<u>(10,640)</u>

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 г. денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Корреспондентские счета в банках	1,516,671	1,542,202
Денежные средства в кассе	791,374	864,365
Текущий счет в Национальном банке Кыргызской Республики	771,044	582,018
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(6,992)</u>	<u>(1,263)</u>
	<u>3,072,097</u>	<u>2,987,322</u>

На 31 декабря 2023 г. средства на корреспондентском счету в Национальном банке Кыргызской Республики включают также обязательный резерв, который рассчитывается по ставке 4% (2022: 4%), начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, армянских драма, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях Жэньминьби, российских рублях и по ставке 14%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных выше. Данный резерв на 31 декабря 2023 г. составлял 502,023 тысяч сом (2022: 447,548 тысяч сом). Использование данных средств не ограничено НБКР, однако, если Банк не удерживает на корреспондентском счету минимального среднего резерва, Банк может подвергаться штрафам. В отношении обязательных резервов проценты не предусмотрены.

На 31 декабря 2023 г. корреспондентские счета в других финансовых организациях суммой 1,476,104 тысяч сом (2022: 1,499,471 тысяч сом) или 64% (2022: 50%) находились в 5 банках.

Анализ изменений в ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам представлен следующим образом:

	Резерв на ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2021 г.	<u>271</u>
Начисление резерва	<u>992</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u>1,263</u>
Начисление резерва	<u>5,729</u>
на 31 декабря 2023 г.	<u><u>6,992</u></u>

12. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. средства в финансовых институтах представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Депозит в НБКР	801,909	421,421
Кредиты, выданные финансовым организациям	590,725	528,443
Депозиты в финансовых учреждениях	89,328	645,058
Залоговые депозиты	<u>6,832</u>	<u>2,760</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(2,813)</u>	<u>(9,387)</u>
	<u><u>1,485,981</u></u>	<u><u>1,588,295</u></u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки:

	Резерв на ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2021 г.	<u>1,072</u>
Начисление резерва	<u>8,315</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u>9,387</u>
Восстановление резерва	<u>(6,574)</u>
на 31 декабря 2023 г.	<u><u>2,813</u></u>

13. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Валютные и процентные свопы являются активом/(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.

Ниже представлена таблица, отражающая справедливую стоимость производных финансовых инструментов:

	31 декабря 2023 г.		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
Валютно-процентные СВОП - операции	1,023,000	20,175	-
	<u>1,023,000</u>	<u>20,175</u>	<u>-</u>
	31 декабря 2022 г.		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
Валютно-процентные СВОП - операции	27,619	-	(1,485)
	<u>27,619</u>	<u>-</u>	<u>(1,485)</u>

14. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты, предоставленные клиентам	4,537,328	3,109,309
Начисленные проценты	56,757	33,871
Несамортизированная часть административных взносов	(608)	(1,617)
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(102,149)</u>	<u>(127,855)</u>
	<u>4,491,328</u>	<u>3,013,708</u>

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Анализ по секторам:		
Торговля, торгово-закупочная деятельность	1,249,816	867,092
Потребительские кредиты	1,222,449	618,716
Строительство	525,570	302,755
Транспорт	244,654	162,855
Сельское хозяйство	240,452	255,291
Социальные услуги	236,523	167,757
Финансовые	200,189	144,469
Промышленность	76,302	109,201
Ипотечные	28,503	35,796
Заготовка и переработка	10,365	1,322
Прочие	558,654	476,309
	<u>4,491,328</u>	<u>3,013,708</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(102,149)</u>	<u>(127,855)</u>
	<u><u>4,491,328</u></u>	<u><u>3,013,708</u></u>

Информация по залоговому обеспечению по кредитам выданным представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Анализ по залоговому обеспечению:		
Комбинированные залоги	3,547,864	2,682,837
Недвижимое имущество	679,744	281,455
Товары в обороте	178,352	24,588
Поручитель	93,833	90,355
Без залога	66,817	57,121
Транспортные средства	8,376	5,207
Прочее имущество	18,491	-
	<u>(102,149)</u>	<u>(127,855)</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(102,149)</u>	<u>(127,855)</u>
	<u><u>4,491,328</u></u>	<u><u>3,013,708</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., весь кредитный портфель, в сумме 4,491,328 тыс. сомов и 3,013,708 тыс. сомов (включая начисленные проценты и сумму резерва), соответственно, был предоставлен клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Кыргызской Республики, что представляет собой существенную географическую концентрацию и максимальный размер кредитного риска.

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
на 1 января	<u>127,855</u>	<u>143,653</u>
Восстановление резервов	(25,738)	(16,303)
Кредиты, списанные в течение года	-	(150)
Начисление на ранее списанные кредиты	<u>32</u>	<u>655</u>
на 31 декабря	<u><u>102,149</u></u>	<u><u>127,855</u></u>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по кредитам, предоставленным клиентам за 2023 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока - необесцененные кредиты	ОКУ в течение всего срока - обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
на 1 января 2023 г.	6,597	7,814	2,825	17,236
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(30)	975	(945)	-
Перемещение в категорию 3	-	(229)	229	-
Восстановление резерва	(3,551)	(7,399)	(494)	(11,444)
Начисление на ранее списанные кредиты	32	-	-	32
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	3,048	1,161	1,615	5,824
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2023 г.	47,094	10,303	34,354	91,751
Перемещение в категорию 1	3	(3)	-	-
Перемещение в категорию 2	(2,046)	2,046	-	-
Перемещение в категорию 3	(486)	(1,553)	2,039	-
Восстановление резерва	(21,910)	(7,309)	(373)	(29,592)
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	22,655	3,484	36,020	62,159
Ипотечные кредиты				
на 1 января 2023 г.	167	9	116	292
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	-	-	-	-
Перемещение в категорию 3	-	-	-	-
Начисление / (восстановление) резерва	(101)	(7)	53	(55)
Итого ипотечные кредиты	66	2	169	237
Потребительские кредиты				
на 1 января 2023 г.	7,317	2,325	8,934	18,576
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(81)	91	(10)	-
Перемещение в категорию 3	(354)	(344)	698	-
Начисление / (восстановление) резерва	14,983	1,018	(648)	15,353
Итого потребительские кредиты	21,865	3,090	8,974	33,929
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	21,931	3,092	9,143	34,166
Итого кредиты, предоставленные клиентам	47,634	7,737	46,778	102,149

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по кредитам, предоставленным клиентам за 2022 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока – обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
на 1 января 2022 г.	11,218	2,111	2,797	16,126
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(1,690)	1,690	-	-
Перемещение в категорию 3	(52)	-	52	-
Начисление / (восстановление) резерва	(2,879)	4,013	(24)	1,110
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	6,597	7,814	2,825	17,236
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2022 г.	50,991	15,380	28,212	94,583
Перемещение в категорию 1	627	(627)	-	-
Перемещение в категорию 2	(1,686)	1,814	(128)	-
Перемещение в категорию 3	(714)	(1,468)	2,182	-
Начисление / (восстановление) резерва	(2,124)	(4,796)	3,433	(3,487)
Начисление на ранее списанные кредиты	-	-	655	655
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	47,094	10,303	34,354	91,751
Ипотечные кредиты				
на 1 января 2022 г.	181	23	132	336
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	-	-	-	-
Перемещение в категорию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва	(14)	(14)	(16)	(44)
Итого ипотечные кредиты	167	9	116	292
Потребительские кредиты				
на 1 января 2022 г.	17,367	6,420	8,821	32,608
Перемещение в категорию 1	126	(126)	-	-
Перемещение в категорию 2	(519)	660	(141)	-
Перемещение в категорию 3	(128)	(154)	282	-
Начисление / (восстановление) резерва	(9,529)	(4,475)	122	(13,882)
Списание	-	-	(150)	(150)
Итого потребительские кредиты	7,317	2,325	8,934	18,576
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	7,484	2,334	9,050	18,868
Итого кредиты, предоставленные клиентам	61,175	20,451	46,229	127,855

В таблице ниже представлен анализ изменения остатков по кредитам, предоставленным клиентам за 2023 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока - необесцененные кредиты	ОКУ в течение всего срока - обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
на 1 января 2023 г.	283,772	88,327	6,925	379,024
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(3,737)	3,737	-	-
Перемещение в категорию 3	-	489	(489)	-
Выдано/(погашено)	164,512	(32,710)	(3,137)	128,665
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	444,547	59,843	3,299	507,689
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2023 г.	1,737,314	137,315	83,713	1,958,342
Перемещение в категорию 1	345	(345)	-	-
Перемещение в категорию 2	(56,944)	55,787	1,157	-
Перемещение в категорию 3	(668)	(3,916)	4,584	-
Выдано/(погашено)	784,278	(66,068)	(26,320)	691,890
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	2,464,325	122,773	63,134	2,650,232
Ипотечные кредиты				
на 1 января 2023 г.	34,344	1,141	154	35,639
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	-	-	-	-
Перемещение в категорию 3	-	-	-	-
Погашено	(6,781)	(499)	-	(7,280)
Итого ипотечные кредиты	27,563	642	154	28,359
Потребительские кредиты				
на 1 января 2023 г.	680,968	42,833	12,503	736,304
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(3,799)	3,799	-	-
Перемещение в категорию 3	(457)	(255)	712	-
Выдано/(погашено)	622,222	(5,078)	(2,400)	614,744
Итого потребительские кредиты	1,298,934	41,299	10,815	1,351,048
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	1,326,497	41,941	10,969	1,379,407
Итого кредиты, предоставленные клиентам	4,235,369	224,557	77,402	4,537,328

В таблице ниже представлен анализ изменения остатков по кредитам, предоставленным клиентам за 2022 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока – обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
на 1 января 2022 г.	343,598	41,377	7,047	392,022
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(62,530)	62,530	-	-
Перемещение в категорию 3	(2,306)	-	2,306	-
Выдано/(погашено)	5,010	(15,580)	(2,428)	(12,998)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	283,772	88,327	6,925	379,024
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2022 г.	1,564,858	191,042	52,539	1,808,439
Перемещение в категорию 1	7,604	(7,604)	-	-
Перемещение в категорию 2	(55,096)	55,218	(122)	-
Перемещение в категорию 3	(17,466)	(35,646)	53,112	-
Выдано/(погашено)	237,414	(65,695)	(21,816)	149,903
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	1,737,314	137,315	83,713	1,958,342
Ипотечные кредиты				
на 1 января 2022 г.	39,249	1,810	234	41,293
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	-	-	-	-
Перемещение в категорию 3	-	-	-	-
Погашено	(4,905)	(669)	(80)	(5,654)
Итого ипотечные кредиты	34,344	1,141	154	35,639
Потребительские кредиты				
на 1 января 2022 г.	643,989	47,595	16,156	707,740
Перемещение в категорию 1	2,071	(2,071)	-	-
Перемещение в категорию 2	(15,566)	15,827	(261)	-
Перемещение в категорию 3	(3,773)	(1,603)	5,376	-
Выдано/(погашено)	54,247	(16,915)	(8,768)	28,564
Итого потребительские кредиты	680,968	42,833	12,503	736,304
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	715,312	43,974	12,657	771,943
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2,736,398	269,616	103,295	3,109,309

15. ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Корпоративные ценные бумаги	-	20,069
	-	20,069

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток с учётом доходности и сроков погашения, составляют:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Корпоративные ценные бумаги	-	-	15.5%	2023

16. ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. инвестиции Банка в ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Государственные казначейские облигации	434,293	347,766
Начисленные проценты	9,581	8,694
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(6,808)	(5,206)
	437,066	351,254

Анализ изменений в ОКУ по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлен следующим образом:

	Резерв на ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2021 г.	4,002
Начисление резерва	1,204
на 31 декабря 2022 г.	5,206
Начисление резерва	1,602
на 31 декабря 2023 г.	<u>6,808</u>

На 31 декабря 2023 г. инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости, в сумме 161,997 тыс. сом являются обеспечением по кредитным договорам с Российско-Кыргызским Фондом развития (2022: инвестиции оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме 85,977 тыс. сом являются обеспечением по кредитным договорам с Российско-Кыргызским Фондом развития).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Номинальная стоимость	556,337	465,087
Дисконт	(122,044)	(117,321)
Начисленные проценты	9,581	8,694
	<u>443,874</u>	<u>356,460</u>

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости с учетом доходности и сроков погашения составляют:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	%	Срок погашения	%	Срок погашения
Государственные ценные бумаги	<u>6-15%</u>	<u>2024-2032</u>	<u>7-15%</u>	<u>2024-2032</u>

Все долговые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. основные средства и нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

	Земля, здания и сооружения, незавершенное строительство	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Оборудование к установке	Право пользования землей, зданиями и сооружениями	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость								
31 декабря 2021 г.	147,897	116,790	51,952	13,492	8,642	82,805	44,540	466,118
Поступления	3,804	24,708	21,352	4,448	24,671	25,540	9,401	113,924
Выбытия	-	(3,734)	(834)	(1,337)	-	(7,855)	-	(13,760)
31 декабря 2022 г.	151,701	137,764	72,470	16,603	33,313	100,490	53,941	566,282
Поступления	-	15,134	37,161	10,431	-	35,267	32,111	130,104
Выбытия	-	(6,650)	(1,875)	(2,225)	(23,378)	(5,886)	-	(40,014)
31 декабря 2023 г.	151,701	146,248	107,756	24,809	9,935	129,871	86,052	656,372
Накопленная амортизация								
31 декабря 2021 г.	25,082	70,382	32,664	7,449	-	43,288	26,125	204,990
Начислено за год	2,938	16,852	9,738	2,072	-	24,721	7,230	63,551
Выбытия	-	(3,721)	(823)	(1,337)	-	(1,924)	-	(7,805)
31 декабря 2022 г.	28,020	83,513	41,579	8,184	-	66,085	33,355	260,736
Начислено за год	2,945	18,050	13,551	3,537	-	28,790	8,493	75,366
Выбытия	-	(6,293)	(1,779)	(2,225)	-	(4,497)	-	(14,794)
31 декабря 2023 г.	30,965	95,270	53,351	9,496	-	90,378	41,848	321,308
Чистая балансовая стоимость								
На 31 декабря 2022 г.	123,681	54,251	30,891	8,419	33,313	34,405	20,586	305,546
На 31 декабря 2023 г.	120,736	50,978	54,404	15,312	9,935	39,494	44,204	335,064

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. сумма используемых полностью амортизированных основных средств составляла 99,635 тыс. сомов и 86,672 тыс. сомов, соответственно.

Ограничения на основных средствах

На 31 декабря 2023 и 2022 гг. Банк не владел какими-либо заложенными или ограниченными основными средствами

Право пользования активами

Банк арендует землю, здание головного офиса и помещения филиалов. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью, см. Примечание 9, каждая аренда отражается в бухгалтерском балансе в качестве актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Банк классифицирует свои активы в форме права пользования в основные средства. Обязательства по аренде представлены в отчете о финансовом положении в строке прочих обязательств, см. Примечание 24. Арендные платежи, как правило, фиксированные.

Преимущественно срок аренды базовых активов составляет 1 – 2 года. В некоторых договорах аренды имеется возможность продлить аренду на дополнительный срок. Банку запрещено продавать или закладывать базовые арендованные активы в качестве обеспечения.

Договор аренды земли головного офиса заключён на 49 лет. Арендные платежи являются фиксированными.

Аренда не подлежит отмене или может быть отменена только за счет существенной платы за расторжение.

18. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. активы Банка, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Недвижимое имущество, перешедшее во владение Банка	41,425	43,159
Движимое имущество, перешедшее во владение Банка	<u>83</u>	<u>83</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(15,705)</u>	<u>(15,684)</u>
	<u><u>25,803</u></u>	<u><u>27,558</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимое имущество, перешедшее во владение Банка. По данным активам создан соответствующий резерв. Оценка необходимой суммы резерва по состоянию на отчетную дату произведена руководством Банка на основании имеющейся информации на момент выпуска данной отчетности и в полной мере отражает вероятность недополучения возмещения Банком.

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

	Резерв под обесценение
на 31 декабря 2021 г.	<u>11,025</u>
Начисление резерва	<u>4,659</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u>15,684</u>
Начисление резерва	<u>21</u>
на 31 декабря 2023 г.	<u>15,705</u>

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. прочие активы Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Прочие финансовые активы:		
Расчеты с дебиторами	74,836	80,458
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	<u>541</u>	<u>325</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(54,829)</u>	<u>(22,019)</u>
	<u>20,548</u>	<u>58,764</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы выданные	55,812	13,574
Товарно-материальные ценности	7,475	4,212
Прочие нефинансовые активы	<u>2,586</u>	<u>1,297</u>
	<u>65,873</u>	<u>19,083</u>
Итого прочие активы	<u>86,421</u>	<u>77,847</u>

Долевые инструменты, включённые в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, представляют собой акции ОАО «Кыргызтелеком» и акции ЗАО «Межбанковский процессинговый центр».

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам:

	Резерв на ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2021 г.	<u>10,798</u>
Начисление резерва	<u>11,221</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u>22,019</u>
Начисление резерва	33,690
Влияние изменения курса иностранных валют	<u>(880)</u>
на 31 декабря 2023 г.	<u><u>54,829</u></u>

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 г. средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Юридические лица:		
Срочные депозиты	3,618,291	2,598,915
Текущие/расчетные счета	<u>490,129</u>	<u>349,852</u>
	<u>4,108,420</u>	<u>2,948,767</u>
Физические лица:		
Срочные депозиты	2,073,941	1,608,035
Текущие/расчетные счета	<u>798,181</u>	<u>1,348,323</u>
	<u>2,872,122</u>	<u>2,956,358</u>
	<u><u>6,980,542</u></u>	<u><u>5,905,125</u></u>

21. СЧЕТА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 г. счета банков и прочих финансовых институтов клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Депозиты финансовых учреждений	415,098	336,571
Корреспондентские счета других банков	1,491	-
Начисленные проценты по депозитам	<u>2,486</u>	<u>1,468</u>
	<u>419,075</u>	<u>338,039</u>

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 г. выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Купонные облигации	21,362	11,568
Начисленные проценты на облигации	259	167
	<u>21,621</u>	<u>11,735</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 г. были приобретены именные гендерные процентные облигации Банка общей номинальной стоимостью 21,362 тыс. сом со сроком погашения 36 месяцев с даты эмиссии (2022 г.: 11,568 тыс. сом со сроком погашения 36 месяцев).

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Банк владел выпущенными именными процентными облигациями на следующих условиях:

Дата эмиссии	Валюта	Номинальная стоимость	Количество	%	Срок погашения	Итого номинальная стоимость
18 ноября 2022 г.	Сом	1	21,362	12%	36 месяцев	21,362
18 ноября 2022 г.	Сом	1	11,568	12%	36 месяцев	11,568

23. ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 г. привлеченные средства, полученные Банком, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты, полученные от Национального банка и других государственных органов Кыргызской Республики	408,800	94,442
Кредиты прочих финансовых институтов	310,096	191,195
Начисленные проценты к оплате	524	413
	<u>719,420</u>	<u>286,050</u>

Кредитор	Срок погашения	Ставка	Валюта	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Российско-Кыргызский Фонд развития	Сент. 2018 г. – Дек. 2028 г.	1 – 3%	Доллар США	255,076	142,484
Российско-Кыргызский Фонд развития	Мар. 2019 г. – Янв. 2025 г.	5 – 6%	Сом	10,283	19,646
Министерство экономики и финансов Кыргызской Республики	Окт. 2021 г. – Май 2029 г.	0%	Доллар США	408,800	94,442
ОАО «Государственная Ипотечная Компания»	Авг. 2016 г. – Май 2029 г.	1 – 3%	Сом	24,179	29,478
ОАО «Государственный банк развития Кыргызской Республики»	Дек. 2023 г. – Нояб. 2028 г.	6%	Сом	21,082	-
				<u>719,420</u>	<u>286,050</u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение привлеченных средств, полученных Банком за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
на 1 января	<u>286,050</u>	<u>408,289</u>
Получено в течение года	517,824	175,079
Погашено в течение года	(92,375)	(303,120)
Эффект от курсовых разниц	5,737	5,699
Расходы в виде процентов и штрафов	2,991	8,662
Выплаченные проценты и штрафы	<u>(807)</u>	<u>(8,559)</u>
На 31 декабря	<u>719,420</u>	<u>286,050</u>

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Прочие финансовые обязательства		
Счета к оплате	93,189	57,600
Дивиденды к оплате	52,889	-
Обязательства по аренде	41,432	35,560
Резерв по неиспользованным отпускам	14,367	9,864
Резерв по условным обязательствам	<u>1,306</u>	<u>2,884</u>
	<u>203,183</u>	<u>105,908</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	25,463	18,559
Налоги к оплате	19,638	12,983
Прочие	<u>15,928</u>	<u>49,521</u>
	<u>61,029</u>	<u>81,063</u>
Итого прочие обязательства	<u>264,212</u>	<u>186,971</u>

Обязательство по аренде

Банк имеет договора аренды головного офиса и филиалов. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью (Примечание 9), каждая аренда отражается в балансе как актив в форме права пользования и как обязательство по аренде.

Арендные платежи имеют фиксированную плату. Арендные договора на недвижимость содержат опцион на продление аренды на дополнительный срок.

Ниже представлено изменение обязательств по аренде в течение периода:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Остаток на 1 января	35,560	39,218
Поступление	17,002	13,584
Переоценка	11,294	5,012
Выбытие	(1,165)	-
Процентные расходы	4,927	4,074
Арендные платежи	(26,186)	(26,328)
Остаток на 31 декабря	41,432	35,560

25. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. величина зарегистрированного и оплаченного акционерного капитала составила 1,000,000 тыс. сомов и 808,990 тыс. сомов, соответственно. Акционерный капитал Банка состоит из 1,000,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 сом.

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Джонг Ли Бэк	829,772	82.98%	638,762	78.96%
Бейшеналиева Назира	138,302	13.83%	76,922	9.51%
Ди Денг	31,926	3.19%	31,926	3.9%
Руи Ванг	-	-	61,380	7.59%
	<u>1,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>808,990</u>	<u>100%</u>

В 2023 г. Банк объявил дивиденды по итоговым результатам за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., в размере 100% от чистой прибыли согласно НБКР, что составило 697,073 тыс. сомов. Таким образом, согласно протоколу годового общего собрания акционеров от 25 марта 2023 г., выплата дивидендов между акционерами была распределена следующим образом:

- Ли Джонг Бэк – 359,385 тыс. сом;
- Бейшеналиева Назира Тутановна – 66,281 тыс. сом;
- Руи Ванг – 52,889 тыс. сом;
- Ди Денг – 27,509 тыс. сом.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. акционеру Ли Джонг Бэк было решено выплатить часть дивидендов в форме простых акций ЗАО «Банк Азии» на сумму 191,010 тыс. сом в количестве 191,010 шт. (2022 г.: 138,990 тыс. сом в количестве 138.990 шт.).

Кроме этого, была достигнута договоренность по отчуждению доли акций в ЗАО «Банк Азии» акционера Руи Ванг в пользу акционера Бейшеналиевой Назиры Тутановны с правом получения дивидендов по итогам деятельности за 2022 г.

Информация о движении дивидендов представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Задолженность на 1 января	-	-
Объявлено	697,073	186,332
Перечислено в уставный капитал	(191,010)	(138,990)
Оплачено	(453,174)	(47,342)
Задолженность на 31 декабря	<u>52,889</u>	<u>-</u>

26. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Расчет показателя базовой прибыли на акцию основывается на прибыли или убытке и средневзвешенном количестве обычных акций, находящихся в обращении в течение года, как представлено ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Прибыль за год	420,512	762,248
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	<u>909,466</u>	<u>737,976</u>
Базовая прибыль на акцию, сом	<u>462</u>	<u>1,033</u>

27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Банк не имел обязательств по капитальным затратам.

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

В ходе текущей деятельности Банк предоставляет своим клиентам различные финансовые инструменты, которые учитываются на забалансовых счетах и имеют различные степени риска. Номинальная или контрактная сумма таких обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. была составлена следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Внебалансовые обязательства		
Кредитные линии	334,027	257,876
Гарантии	137,673	130,650
За вычетом резерва под условные финансовые обязательства	<u>(1,306)</u>	<u>(2,884)</u>
	<u>470,394</u>	<u>385,642</u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение на ожидаемые кредитные убытки по условным финансовым обязательствам:

	Резерв на ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2021 г.	3,247
Восстановление резерва	(363)
на 31 декабря 2022 г.	2,884
Восстановление резерва	(1,578)
на 31 декабря 2023 г.	<u>1,306</u>

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку, а также Банк выдвигает претензии к клиентам. По состоянию на отчетные даты Банк не был вовлечен в судебные разбирательства, которые могли бы привести к изменениям в финансовой отчетности.

Налогообложение

Налоговое законодательство Кыргызской Республики допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

По мнению руководства, по состоянию на отчетные даты соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка, с точки зрения налогового законодательства, останется стабильным.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Кыргызской Республике. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Кыргызской Республике, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Кыргызская Республика, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате, в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Кыргызской Республике по-прежнему подвержено изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также других правовых и фискальных ограничений, с которыми сталкивается Банк, осуществляющий деятельность в Кыргызской Республике. Будущее направление развития Кыргызской Республики во многом определяется применяемыми государственными мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в странах.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. В список связанных сторон входят акционеры, члены Совета директоров и члены Правления Банка, а также их близкие родственники.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Средневзвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности	Средневзвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности
Средства клиентов	7.8%	259,257	6,980,542	1.4%	44,686	5,905,125

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные расходы	3,350	330,737	43	256,825
Операционные расходы:				
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	36,898	359,145	31,100	260,712
Отчисления в фонд социального страхования	6,365	63,196	5,365	45,469

29. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (12%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с требованиями НБКР. Фактическая сумма и коэффициенты капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлены ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	
Движение капитала				
На начало года		1,570,778		910,092
Чистая прибыль за год		596,070		836,063
Общие резервы		2,398		10,954
Дивиденды объявленные		(697,073)		(186,332)
На конец года		1,472,172		1,570,778
		31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.
Состав регулятивного капитала:				
Капитал первого уровня:				
Собственный капитал Банка		1,000,000		808,990
Инвестиции в виде акций		(90)		(45)
За минусом чистой балансовой стоимости нематериальных активов		(44,204)		(20,586)
		955,706		788,359
Капитал второго уровня:				
Прибыль текущего года		405,076		697,073
Общие резервы		67,112		61,072
		472,188		758,146
Итого регулятивный капитал		1,427,894		1,546,505
Активы, взвешенные с учетом риска		10,129,885		8,550,528
Сумма и соотношение капитала	Фактическая сумма	Для целей достаточности капитала	Соотношение для целей достаточности капитала	Минимальное требуемое соотношение
По состоянию на 31 декабря 2023 г.				
Всего капитал	1,472,172	1,427,878	14.10%	12.00%
Капитал первого уровня	1,000,000	955,706	9.43%	6.00%
Капитал второго уровня	472,188	472,188		
По состоянию на 31 декабря 2022 г.				
Всего капитал	1,567,136	1,546,505	18.09%	12.00%
Капитал первого уровня	808,990	788,359	9.22%	6.00%
Капитал второго уровня	758,146	758,146		

На 31 декабря 2023 и 2022 гг., общий капитал, определенный для целей расчета адекватности капитала, состоял из капитала первого и второго уровней.

30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами и капиталом акционеров, который включает выпущенный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала регулярно рассматривается руководством Банка. В ходе этого рассмотрения руководство, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций руководства, Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительной капитализации нераспределенной прибыли, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- Кредитный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами соответствующего уровня и Руководством Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются руководством. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется службой риск менеджмента, комитетом по управлению активами и пассивами, а также экономическим отделом.

Банк разработал политики и процедуры по управлению кредитным риском, включающие в себя вопросы по ограничению концентрации кредитного портфеля и созданию Кредитного комитета, который осуществляет мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров. Банк структурирует уровни кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заёмщика или группы заёмщиков, а также по секторам экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заёмщиков и потенциальных заёмщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения этих кредитных лимитов при возникновении такой необходимости на индивидуальной либо групповой основе. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Операционный риск

Банк подвержен операционному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате любых системных сбоев или прерываний внутренних процессов, систем, человеческих ошибок или влияния внешних негативных факторов.

Политика управления риском Банка разработана для идентификации и анализа риска и установления соответствующих лимитов риска и контроля.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий.

Стоимость залогового имущества определяется на основе справедливой стоимости на день выдачи кредита.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2023 г. чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	2,287,715	(6,992)	2,280,723	-	2,280,723
Средства в финансовых институтах	1,488,794	(2,813)	1,485,981	-	1,485,981
Кредиты, предоставленные клиентам	4,593,477	(102,149)	4,491,328	4,424,511	66,817
Инвестиции в ценные бумаги	443,874	(6,808)	437,066	-	437,066
Производные финансовые активы	20,175	-	20,175	-	20,175
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Прочие активы	75,377	(54,829)	20,548	-	20,548

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2022 г. чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	2,124,220	(1,263)	2,122,957	-	2,122,957
Средства в финансовых институтах	1,597,682	(9,387)	1,588,295	-	1,588,295
Кредиты, предоставленные клиентам	3,141,563	(127,855)	3,013,708	2,956,587	57,121
Инвестиции в ценные бумаги	356,460	(5,206)	351,254	-	351,254
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	20,069	-	20,069	-	20,069
Прочие активы	80,783	(22,019)	58,764	-	58,764

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком кредитных обязательств, Банк вправе обеспечить выполнение этих обязательств путем:

1. совместной реализации предмета залога;
2. принятия залогового имущества в собственность в установленном законом порядке;
3. обращения взыскания на залоговое имущество в судебном порядке.

При совместной реализации предмета залога в большинстве случаев Банк использует вариант заключения с заемщиком и покупателем трехстороннего договора купли-продажи. В соответствии с данным договором в обязанности покупателя входит погашение задолженности продавца перед Банком; в обязанности продавца входит передача прав на имущество покупателю; а в обязанности Банка входит осуществление погашения задолженности заемщиком и снятие обременения с имущества.

Обращение взыскания на залоговое имущество в судебном порядке производится Банком преимущественно в случаях невозможности или нецелесообразности использования альтернативных методов, либо в случае, когда наложение ареста на залоговое имущество необходимо в целях защиты прав и интересов Банка.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Кредитные рейтинги.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню. В следующей таблице статья денежные средства, денежные эквиваленты и счета в Национальном банке Кыргызской Республики не включает наличные средства в кассе.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,266,311	-	-	1,805,786	3,072,097
Средства в финансовых институтах	-	-	-	-	-	1,485,981	1,485,981
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	4,491,328	4,491,328
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	-	437,066	437,066
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	20,175	20,175
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	20,548	20,548
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,353,221	-	-	1,634,101	2,987,322
Средства в финансовых институтах	-	-	-	-	-	1,588,295	1,588,295
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	3,013,708	3,013,708
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	-	351,254	351,254
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	20,069	20,069
Прочие активы	-	-	-	-	-	58,764	58,764

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные

	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты	3,072,097	-	-	-	-	-	3,072,097
Средства в финансовых институтах	1,485,981	-	-	-	-	-	1,485,981
Кредиты, предоставленные клиентам	4,276,175	31,611	1,310	5,148	74,935	102,149	4,491,328
Инвестиции в ценные бумаги	437,066	-	-	-	-	-	437,066
Производные финансовые активы	20,175	-	-	-	-	-	20,175
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	20,548	-	-	-	-	-	20,548

Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные

	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	2,987,322	-	-	-	-	-	2,987,322
Средства в финансовых институтах	1,588,295	-	-	-	-	-	1,588,295
Кредиты, предоставленные клиентам	2,056,428	721,646	5,826	51,481	50,473	127,855	3,013,708
Инвестиции в ценные бумаги	351,254	-	-	-	-	-	351,254
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	20,069	-	-	-	-	-	20,069
Прочие активы	58,764	-	-	-	-	-	58,764

Географическая концентрация

Отдел управления рисками осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Кыргызской Республике.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2023 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,576,790	1,275,738	219,569	3,072,097
Средства в финансовых институтах	1,485,981	-	-	1,485,981
Кредиты, предоставленные клиентам	4,491,328	-	-	4,491,328
Инвестиции в ценные бумаги	437,066	-	-	437,066
Производные финансовые активы	20,175	-	-	20,175
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-
Прочие активы	20,548	-	-	20,548
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	8,031,888	1,275,738	219,569	9,527,195
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	6,208,317	381,777	390,448	6,980,542
Счета банков и прочих финансовых институтов	417,584	-	1,491	419,075
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-
Привлеченные средства	719,420	-	-	719,420
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,621	-	-	21,621
Прочие обязательства	203,183	-	-	203,183
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,570,125	381,777	391,939	8,343,841
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	461,763	893,961	(172,370)	1,183,354

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,463,855	1,353,281	170,186	2,987,322
Средства в финансовых институтах	1,116,736	471,559	-	1,588,295
Кредиты, предоставленные клиентам	3,013,708	-	-	3,013,708
Инвестиции в ценные бумаги	351,254	-	-	351,254
Производные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	20,069	-	-	20,069
Прочие активы	58,764	-	-	58,764
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,024,386	1,824,840	170,186	8,019,412
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	5,435,176	46,113	423,836	5,905,125
Счета банков и прочих финансовых институтов	338,039	-	-	338,039
Производные финансовые обязательства	1,485	-	-	1,485
Привлеченные средства	286,050	-	-	286,050
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,735	-	-	11,735
Прочие обязательства	105,908	-	-	105,908
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,178,393	46,113	423,836	6,648,342
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(154,007)	1,778,727	(253,650)	1,371,070

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств при наступлении фактического срока их оплаты и удовлетворения потребности в денежных средствах в процессе кредитования клиентов.

Руководство контролирует этот вид риска посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами, который поддерживает текущую ликвидность на уровне достаточном для минимизации риска ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Кредиты, предоставленные клиентам	16.10%	10,356	24,258	507,153	3,913,042	36,519	4,491,328
Инвестиции в ценные бумаги	8.48%	-	-	26,104	257,963	152,999	437,066
Производные финансовые активы		20,175	-	-	-	-	20,175
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток		-	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты		3,072,097	-	-	-	-	3,072,097
Средства в финансовых институтах		887,612	-	131,034	458,596	8,739	1,485,981
Прочие активы		2,975	15,335	2,238	-	-	20,548
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		3,993,215	39,593	666,529	4,629,601	198,257	9,527,195
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	4.75%	4,111,766	330,474	2,030,322	507,980	-	6,980,542
Счета банков и прочих финансовых институтов	7.16%	67,551	100,167	44,747	206,610	-	419,075
Производные финансовые обязательства		-	-	-	-	-	-
Привлеченные средства	1.45%	1,475	9,987	505,356	202,602	-	719,420
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.00%	-	-	-	21,621	-	21,621
Прочие обязательства		54,759	12,623	101,334	34,467	-	203,183
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,235,551	453,251	2,681,759	973,280	-	8,343,841
Разница между активами и обязательствами		(242,336)	(413,658)	(2,015,230)	3,656,321	198,257	1,183,354

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Кредиты, предоставленные клиентам	16.98%	297,987	87,950	421,347	2,178,537	27,887	3,013,708
Инвестиции в ценные бумаги	5.33%	-	-	-	145,722	205,532	351,254
Производные финансовые активы		-	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток		-	69	20,000	-	-	20,069
Денежные средства и их эквиваленты		2,987,322	-	-	-	-	2,987,322
Средства в финансовых институтах		638,695	-	190,802	334,621	424,177	1,588,295
Прочие активы		58,764	-	-	-	-	58,764
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		3,982,768	88,019	632,149	2,658,880	657,596	8,019,412
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	3.77%	2,793,061	280,944	1,858,152	972,968	-	5,905,125
Счета банков и прочих финансовых институтов	5.30%	181,961	100,167	38,149	17,762	-	338,039
Производные финансовые обязательства		1,485	-	-	-	-	1,485
Привлеченные средства	1.58%	-	-	9,613	212,072	64,365	286,050
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.00%	-	-	-	11,735	-	11,735
Прочие обязательства		41,696	3,646	27,450	33,116	-	105,908
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,018,203	384,757	1,933,364	1,247,653	64,365	6,648,342
Разница между активами и обязательствами		964,565	(296,738)	(1,301,215)	1,411,227	593,231	1,371,070

Периоды погашения активов и обязательств и способность замены процентных обязательств при приемлемых издержках (в момент их погашения) являются важнейшими условиями при определении ликвидности Банка и ее чувствительности к колебаниям процентных ставок и обменных курсов.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

Анализ недисконтированных финансовых обязательств

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. по контрактным недисконтированным денежным потокам:

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	более 5 лет	31 декабря 2023 г.
Средства клиентов Счета банков и прочих финансовых институтов	4.75%	4,112,266	335,621	2,154,533	597,915	-	7,200,335
Производные финансовые обязательства	7.16%	67,731	100,622	45,965	241,433	-	455,751
Привлеченные средства	1.45%	1,651	10,101	506,941	206,245	215	725,153
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.00%	-	-	-	21,621	-	21,621
Прочие обязательства		54,760	12,622	101,334	34,467	-	203,183
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,236,408	458,966	2,808,773	1,101,681	215	8,606,043
	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	более 5 лет	31 декабря 2022 г.
Средства клиентов Счета банков и прочих финансовых институтов	3.77%	2,792,318	286,935	1,938,576	1,092,361	-	6,110,190
Производные финансовые обязательства	5.30%	182,142	100,622	39,717	17,762	-	340,243
Привлеченные средства	1.58%	1,485	-	-	-	-	1,485
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.00%	128	142	10,306	213,115	64,365	288,056
Прочие обязательства		-	-	-	11,735	-	11,735
		41,696	3,646	27,450	33,116	-	105,908
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3,017,769	391,345	2,016,049	1,368,089	64,365	6,857,617

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2023 г. не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

В случае привлечения средств с плавающей процентной ставкой риски будут управляться Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированным и плавающим ставкам.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Банк управляет рисками изменения процентной ставки посредством проведения периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятных изменений рыночных условий. Служба риск-менеджмента оценивает чувствительность Банка к изменению процентной ставки и ее влияние на прибыльность Банка.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПиУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	3,072,097	-	-	3,072,097	3,072,097
Средства в финансовых институтах	1,485,981	-	-	1,485,981	1,485,981
Кредиты, предоставленные клиентам	4,491,328	-	-	4,491,328	4,491,328
Инвестиции в ценные бумаги	437,066	-	-	437,066	437,066
Производные финансовые активы	20,175	-	-	20,175	20,175
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Прочие активы	20,007	-	541	20,548	20,548
	<u>9,526,654</u>	<u>-</u>	<u>541</u>	<u>9,527,195</u>	<u>9,527,195</u>

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПиУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства клиентов	6,980,542	-	-	6,980,542	6,980,542
Счета банков и прочих финансовых институтов	419,075	-	-	419,075	419,075
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Привлеченные средства	719,420	-	-	719,420	719,420
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,621	-	-	21,621	21,621
Прочие обязательства	203,183	-	-	203,183	203,183
	<u>8,343,841</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,343,841</u>	<u>8,343,841</u>

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г.

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПиУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2,987,322	-	-	2,987,322	2,987,322
Средства в финансовых институтах	1,588,295	-	-	1,588,295	1,588,295
Кредиты, предоставленные клиентам	3,013,708	-	-	3,013,708	3,013,708
Инвестиции в ценные бумаги	351,254	-	-	351,254	351,254
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	20,069	-	20,069	20,069
Прочие активы	58,439	-	325	58,764	58,764
	<u>7,999,018</u>	<u>20,069</u>	<u>325</u>	<u>8,019,412</u>	<u>8,019,412</u>

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПиУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства клиентов	5,905,125	-	-	5,905,125	5,905,125
Счета банков и прочих финансовых институтов	338,039	-	-	338,039	338,039
Производные финансовые обязательства	1,485	-	-	1,485	1,485
Привлеченные средства	286,050	-	-	286,050	286,050
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,735	-	-	11,735	11,735
Прочие обязательства	105,908	-	-	105,908	105,908
	<u>6,648,342</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,648,342</u>	<u>6,648,342</u>

Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Балансовая стоимость денежных средств приблизительно равна справедливой стоимости из-за краткосрочности таких финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 13 определяет справедливую стоимость как сумму, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Так как отсутствуют рынки для большей части финансовых инструментов Банка, необходимо применять суждение для определения справедливой стоимости, в условиях существующей экономической ситуации и специфичных рисков, характеризующих инструмент.

На 31 декабря 2023 и 2022 гг., следующие методы и допущения были применены Банком по оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых было практически определить данную стоимость:

Денежные средства и их эквиваленты – текущая стоимость денежных средств и их эквивалентов соответствует справедливой стоимости.

Счета к получению и прочая дебиторская задолженность – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов, так как резерв под сомнительные долги является допустимой оценкой необходимого дисконта, чтобы отразить кредитный риск.

Счета к оплате и прочие обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов в связи с краткосрочным характером инструмента.

Долгосрочные обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости, так как процентная ставка долгосрочных обязательств приблизительно соответствует рыночной ставке, со ссылкой на кредиты со схожим кредитным риском и сроком погашения на отчетную дату.

Справедливая стоимость определяется, в первую очередь, с использованием рыночных котировок или стандартных моделей ценообразования, основанных на доступных исходных данных рынка при их наличии, и представляют собой ожидаемые валовые будущие денежные притоки/оттоки. Банк классифицирует справедливую стоимость финансовых инструментов в трехуровневой иерархии, основанной на степени источника и наблюдаемости исходных данных, которые используются для оценки справедливой стоимости финансового актива или обязательства следующим образом:

- Уровень 1 Исходные данные 1 Уровня – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.

- Уровень 2 Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

- Уровень 3 Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К исходным данным первого уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, торгуемые на бирже, в то время как в классификацию второго уровня, прежде всего, включают финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых определяется, в основном, из валютных котировок и легко наблюдаемых котировок. В классификацию третьего уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых вытекает преимущественно из моделей, которые используют соответствующие рыночные оценки, качество и кредитные дифференциалы. В условиях, когда Банк не может подтвердить справедливую стоимость с помощью наблюдаемых рыночных исходных данных (справедливая стоимость третьего уровня), возможно, что другая модель оценки может привести к значительно отличающимся оценкам справедливой стоимости.

В соответствии с политикой Банка операции, связанные с торговлей финансовыми инструментами, оформляются в рамках общих соглашений о взаимозачете или иных срочных договоров о возможности взаимозачета остатков перед/от контрагентов в случае их неплатежеспособности или банкротства.

Следующие таблицы показывают справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Прочие активы и обязательства, которые оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, денежные средства и их эквиваленты. Оценок справедливой стоимости на нерегулярной основе не производилось.

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты	3,072,097	-	-	3,072,097
Средства в финансовых институтах	-	1,485,981	-	1,485,981
Кредиты, предоставленные клиентам	-	4,491,328	-	4,491,328
Инвестиции в ценные бумаги	-	437,066	-	437,066
Производные финансовые активы	20,175	-	-	20,175
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	20,548	20,548
	<u>3,092,272</u>	<u>6,414,375</u>	<u>20,548</u>	<u>9,527,195</u>
Средства клиентов	-	6,980,542	-	6,980,542
Счета банков и прочих финансовых институтов	-	419,075	-	419,075
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	21,621	-	21,621
Привлеченные средства	-	719,420	-	719,420
Прочие обязательства	-	-	203,183	203,183
	-	<u>8,140,658</u>	<u>203,183</u>	<u>8,343,841</u>
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2022 г.
Денежные средства и их эквиваленты	2,987,322	-	-	2,987,322
Средства в финансовых институтах	-	1,588,295	-	1,588,295
Кредиты, предоставленные клиентам	-	3,013,708	-	3,013,708
Инвестиции в ценные бумаги	-	351,254	-	351,254
Производные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	-	20,069	-	20,069
Прочие активы	-	-	58,764	58,764
	<u>2,987,322</u>	<u>4,973,326</u>	<u>58,764</u>	<u>8,019,412</u>
Средства клиентов	5,905,125	-	-	5,905,125
Счета банков и прочих финансовых институтов	-	338,039	-	338,039
Производные финансовые обязательства	1,485	-	-	1,485
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11,735	-	11,735
Привлеченные средства	-	286,050	-	286,050
Прочие обязательства	-	-	105,908	105,908
	<u>5,906,610</u>	<u>635,824</u>	<u>105,908</u>	<u>6,648,342</u>

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Руководство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения кыргызского сома и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая валютные свопы и залоговые кредиты, с коммерческими банками для страхования от валютного риска. В результате за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе был признан доход по операциям с иностранной валютой и подобным сделкам в размере 377,420 тыс. сомов (2022 г.: доход в размере 804,455 тыс. сомов).

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	31 декабря 2023 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,028,791	1,331,985	294,538	385,325	31,458	3,072,097
Средства в финансовых институтах	1,376,131	96,774	172	12,295	609	1,485,981
Кредиты, предоставленные клиентам	3,814,974	674,931	1,423	-	-	4,491,328
Инвестиции в ценные бумаги	417,196	-	-	19,870	-	437,066
Прочие активы	9,109	6,977	-	4,462	-	20,548
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,646,201	2,110,667	296,133	421,952	32,067	9,507,020
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,664,025	1,642,810	293,216	1,367,434	13,057	6,980,542
Счета банков и прочих финансовых институтов	309,085	73,688	38	36,264	-	419,075
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Привлеченные средства	464,344	255,076	-	-	-	719,420
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,621	-	-	-	-	21,621
Прочие обязательства	153,741	19,194	911	29,326	11	203,183
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,612,816	1,990,768	294,165	1,433,024	13,068	8,343,841
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	20,175	-	20,175
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2,033,385	119,899	1,968	(90,897)	18,999	1,183,354

	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	31 декабря 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	934,219	1,442,609	403,218	178,963	28,313	2,987,322
Средства в финансовых институтах	940,936	174,483	3	472,873	-	1,588,295
Кредиты, предоставленные клиентам	2,491,288	522,420	-	-	-	3,013,708
Инвестиции в ценные бумаги	351,254	-	-	-	-	351,254
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые через прибыль или убыток	20,069	-	-	-	-	20,069
Прочие активы	9,587	47,144	-	2,033	-	58,764
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,727,284	2,186,656	403,221	653,869	28,313	7,999,343
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,026,620	1,853,810	396,057	600,391	28,247	5,905,125
Счета банков и прочих финансовых институтов	227,691	69,141	36	41,171	-	338,039
Привлеченные средства	143,563	142,487	-	-	-	286,050
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,735	-	-	-	-	11,735
Прочие обязательства	88,547	17,249	65	36	11	105,908
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,498,156	2,082,687	396,158	641,598	28,258	6,646,857
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,485	-	-	-	1,485
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,249,197	102,484	7,063	12,271	55	1,371,070

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 10% увеличению и уменьшению курса валют к сому в 2023 и 2022 гг. Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Кыргызской Республике 10% уменьшение представляет реалистичное изменение обменного курса кыргызских сом к официальным курсам валют. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль на основе номинальной стоимости финансового актива по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Официальный курс, +10%	Официальный курс, -10%	Официальный курс, +10%	Официальный курс, -10%
Влияние на прибыли и убытки	99,090	(99,090)	10,248	(10,248)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями 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 активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты.

Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

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.

32. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Деятельность Банка относится исключительно к коммерческому кредитованию и другим банковским операциям, и сконцентрирована в Кыргызской Республике.

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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