

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РСК БАНК»

Финансовая отчетность

за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

и аудиторское заключение независимого аудитора

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РСК БАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

| | Страница |
|--|----------|
| ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.: | 2 |
| АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА | 3-8 |
| ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.: | |
| Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе | 9 |
| Отчет о финансовом положении | 10 |
| Отчет об изменениях в капитале | 11 |
| Отчет о движении денежных средств | 12-13 |
| Примечания к финансовой отчетности | 14-84 |

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РСК БАНК»

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 Открытого акционерного общества «РСК Банк» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., 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 МСФО; 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 15 марта 2024 г.

От имени руководства Банка:

Ногаев У.М.
Председатель Правления

15 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Чубарова А.А.
Главный бухгалтер

15 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

A handwritten signature in blue ink, corresponding to the name A.A. Chubarova.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров ОАО «РСК Банк»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «РСК Банк» (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») и требованиями, предписанными Положением о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР № 2017-П-12/25-2 от 15 июня 2017 г. (дата последнего пересмотра 28 декабря 2022 г.) (далее - «Требования НБКР»). 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 под 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 под 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 основными принципами подготовки финансовой отчетности и требованиями МСФО, за соответствие законодательству 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.

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 международными стандартами аудита 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 15 декабря 2023 г. и 18 февраля 2022 г.
- 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 обесценения. 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 с пометкой «Повторяющееся».

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.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РСК БАНК»

**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 | 6 | 5,299,920 | 3,633,560 |
| Процентный расход | 6 | <u>(1,743,838)</u> | <u>(1,343,098)</u> |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | | <u>3,556,082</u> | <u>2,290,462</u> |
| Восстановление / (формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты | 7 | <u>404,132</u> | <u>(264,100)</u> |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | <u>3,960,214</u> | <u>2,026,362</u> |
| Комиссионные доходы | 8 | 1,366,460 | 824,763 |
| Комиссионные расходы | 8 | <u>(644,436)</u> | <u>(368,205)</u> |
| Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которых отражаются в составе прибыли или убытка | | <u>(39,065)</u> | <u>79,681</u> |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 9 | 1,481,092 | 705,366 |
| Формирование резервов по прочим активам и прочим обязательствам | | <u>(232,822)</u> | <u>(30,941)</u> |
| Доход от модификации финансовых инструментов | | 632 | - |
| Прочий доход | | <u>17,530</u> | <u>17,135</u> |
| ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | | <u>1,949,391</u> | <u>1,227,799</u> |
| Операционные расходы | 10 | <u>(3,118,048)</u> | <u>(1,818,101)</u> |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | | <u>2,791,557</u> | <u>1,436,060</u> |
| Налог на прибыль | 11 | <u>(295,148)</u> | <u>(155,570)</u> |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД | | <u>2,496,409</u> | <u>1,280,490</u> |
| Прочий совокупный доход <i>Статьи, которые были или могут быть в последствии реклассифицированы в составе прибыли или убытка:</i> Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | <u>20,481</u> | <u>(119,187)</u> |
| ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | | <u>2,516,890</u> | <u>1,161,303</u> |

От имени руководства Банка:

Ногаев У.М.
Председатель Правления

15 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Чубарова А.А.
Главный бухгалтер

15 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 14-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.


ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РСК БАНК»

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 | 12 | 21,646,329 | 15,069,068 |
| Средства в банках | 13 | 4,456,228 | 6,787,845 |
| Инвестиционные ценные бумаги (не обремененные) | 14 | 10,518,270 | 5,952,565 |
| Инвестиционные ценные бумаги (обремененные) | 14 | 901,521 | 938,936 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | 15 | 285,221 | 187,683 |
| Кредиты, предоставленные клиентам: | | 29,238,854 | 21,159,677 |
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | 16 | 449,608 | 7,384,622 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 16 | 28,789,246 | 13,775,055 |
| Финансирование по исламским принципам | 17 | 212,172 | 1,206 |
| Основные средства и нематериальные активы | 18 | 1,405,861 | 1,322,976 |
| Прочие активы | 19 | 1,847,959 | 957,911 |
| ВСЕГО АКТИВЫ | | 70,512,415 | 52,377,867 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 20 | 185,376 | 235,344 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | 50,159,675 | 36,756,102 |
| Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов | 21 | 31,285,937 | 20,874,617 |
| Текущие счета и депозиты розничных клиентов | 21 | 18,873,738 | 15,881,485 |
| Прочие привлеченные средства | 22 | 5,593,219 | 5,643,294 |
| Обязательства по аренде | | 119,593 | 142,818 |
| Прочие обязательства | 23 | 2,144,419 | 1,176,548 |
| | | 58,202,282 | 43,954,106 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Акционерный капитал | 24 | 9,400,822 | 7,079,184 |
| Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала | | 143,362 | - |
| Резерв изменений справедливой стоимости | 24 | (74,591) | (95,072) |
| Нераспределенная прибыль | | 2,840,540 | 1,439,649 |
| | | 12,310,133 | 8,423,761 |
| ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | 70,512,415 | 52,377,867 |

От имени руководства Банка:


Ногаев У.М.
Председатель Правления
15 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Чубарова А.А.
Главный бухгалтер
15 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 14-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РСК БАНК»

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

| | Прим. | Акционер- ный капитал | Средства, поступив- шие в счет увеличения уставного капитала | Общие резервы | Нераспреде- ленная прибыль | Всего капитал |
|--|--------|--------------------------|---|------------------|----------------------------------|------------------|
| Сальдо на 31 декабря 2021 г. | | 3,379,184 | 2,000,000 | 24,115 | 477,018 | 5,880,317 |
| Совокупный доход | | | | | | |
| Прибыль | | - | - | - | 1,280,490 | 1,280,490 |
| Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты) | | - | - | (119,187) | - | (119,187) |
| Итоговый совокупный доход | | - | - | (119,187) | 1,280,490 | 1,161,303 |
| Операции с собственниками | | | | | | |
| Дивиденды объявленные | 23, 24 | - | - | - | (317,859) | (317,859) |
| Средства, перешедшие в уставной капитал | | - | (2,000,000) | - | - | (2,000,000) |
| Выпуск акций | 24 | 3,700,000 | - | - | - | 3,700,000 |
| Всего операций с собственниками | | 3,700,000 | (2,000,000) | - | (317,859) | 1,382,141 |
| Сальдо на 31 декабря 2022 г. | 24 | 7,079,184 | - | (95,072) | 1,439,649 | 8,423,761 |
| Совокупный доход | | | | | | |
| Прибыль | | - | - | - | 2,496,409 | 2,496,409 |
| Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты) | | - | - | 20,481 | - | 20,481 |
| Итоговый совокупный доход | | - | - | 20,481 | 2,496,409 | 2,516,890 |
| Операции с собственниками | | | | | | |
| Дивиденды объявленные | 23, 24 | - | - | - | (1,095,518) | (1,095,518) |
| Средства, поступившие в счет увеличения уставного капитала | 24 | - | 143,362 | - | - | 143,362 |
| Выпуск акций | | 2,321,638 | - | - | - | 2,321,638 |
| Всего операций с собственниками | | 2,321,638 | 143,362 | - | (1,095,518) | 1,369,482 |
| Сальдо на 31 декабря 2023 г. | 24 | 9,400,822 | 143,362 | (74,591) | 2,840,540 | 12,310,133 |

От имени руководства Банка:

Ногаев У.М.
Председатель Правления

15 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Чубарова А.А.
Главный бухгалтер

15 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 14-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РСК БАНК»

**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: | | | |
| Прибыль до налогообложения | | 2,791,557 | 1,436,060 |
| Корректировки: | | | |
| Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты | 7 | (404,132) | 264,100 |
| Движение в резерве под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и прочим обязательствам | | 232,822 | 30,941 |
| Процентные доходы | 6 | (5,299,920) | (3,633,560) |
| Процентные расходы | 6 | 1,743,838 | 1,343,098 |
| Доход от модификации финансовых инструментов | | (632) | - |
| Износ основных средств и амортизация нематериальных активов | 18 | 235,778 | 184,393 |
| Курсовая разница по операциям с иностранной валютой | 9 | 172,081 | 84,479 |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | (528,608) | (290,489) |
| Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов: | | | |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | | (36,251) | (251,309) |
| Кредиты, выданные клиентам | | (7,625,245) | (4,588,954) |
| Средства в банках | | 2,382,089 | (6,528,568) |
| Финансирование по Исламским принципам | | (198,976) | (1,200) |
| Депозиты в залоге в банках и других финансово-кредитных учреждениях | | - | 265,430 |
| Прочие активы | | (916,434) | (74,486) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств: | | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | | (52,102) | 144,593 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | 12,866,618 | 13,869,815 |
| Прочие обязательства | | 836,233 | 550,970 |
| Приток денежных средств от операционной деятельности до процентов и налога на прибыль | | 6,727,324 | 3,095,802 |
| Проценты полученные | | 5,373,755 | 3,567,234 |
| Проценты уплаченные | | (1,703,003) | (1,306,183) |
| Наценка уплаченная по финансированию по исламским принципам | | (5,553) | - |
| Налог на прибыль уплаченный | | (37,302) | (272,556) |
| Чистый приток денежных средств от операционной деятельности: | | 10,353,844 | 5,084,297 |

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РСК БАНК»

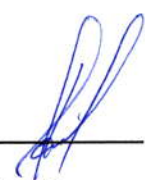
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 | 18 | (379,191) | (244,279) |
| Поступление от продажи основных средств | | 401 | 1,944 |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг | | (4,406,349) | (3,844,810) |
| Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг | | - | 2,105,911 |
| Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности | | <u>(4,785,139)</u> | <u>(1,981,234)</u> |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | | |
| Выплата дивидендов | 23 | (1,095,518) | (317,859) |
| Увеличение уставного капитала | 24 | 2,321,638 | 1,700,000 |
| Предоплата взноса в уставной капитал | | 143,362 | - |
| Поступления прочих заемных средств | 22 | 1,208,023 | 2,814,071 |
| Погашение обязательств по аренде | | (39,469) | (38,127) |
| Погашение прочих привлеченных средств | 22 | <u>(1,338,313)</u> | <u>(1,627,529)</u> |
| Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности | | <u>1,199,723</u> | <u>2,530,556</u> |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | | <u>6,768,428</u> | <u>5,633,619</u> |
| Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты | | (190,739) | (700,374) |
| Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов | 7 | <u>(428)</u> | <u>(21,638)</u> |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года | 12 | <u>15,069,068</u> | <u>10,157,461</u> |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года | 12 | <u>21,646,329</u> | <u>15,069,068</u> |

От имени руководства Банка:


Ногаев У.М.
Председатель Правления
15 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Чубарова А.А.
Главный бухгалтер
15 марта 2024 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 14-84 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на страницах 3-8.

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РСК БАНК»

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

ОАО «РСК Банк» (далее – «Банк») было образовано в Кыргызской Республике как «Расчётно-сберегательная компания» 22 июля 1996 г. Основными видами деятельности в настоящий момент являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, перевод платежей, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и операций с иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). Банк осуществляет деятельность в соответствии с генеральными лицензиями № 33 и № 33/1 от 3 октября 2008 г., и является членом государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике. Банк имеет право на проведение банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» согласно лицензии №033/1 от 10 августа 2022 г.

Банк зарегистрирован по адресу Кыргызская Республика, 720010, г. Бишкек, ул. Московская, 80/1.

Головной офис Банка находится в городе Бишкек. По состоянию на 31 декабря 2023 г. Банк имеет 54 филиала и 40 сберегательных касс (31 декабря 2022 г.: 53 филиала и 38 сберегательных касс), расположенные в г. Бишкек и других городах Кыргызской Республики.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. составляло 2,060 и 1,798 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. 100% акций принадлежат Кабинету Министров Кыргызской Республики в лице Государственного Агентства по управлению государственным имуществом при Кабинете Министров Кыргызской Республики. По состоянию на 31 декабря 2022 г. 75.9859% акций принадлежали Фонду по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики и 24.0141% акций Министерству финансов Кыргызской Республики.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Руководством Банка 15 марта 2024 г.

Лизинг

Будут утверждены новые лизинговые продукты по госпрограммам и для физических лиц, после внесения изменений в Закон «О финансовой аренде (лизинге)». Создано новое структурное подразделение по лизинговым операциям - Управление лизинга при Кредитном департаменте и утверждено его штатное расписание. Проводятся непрерывные мероприятия по обучению сотрудников филиалов по вопросам лизинговых операций.

Банк на сегодняшний день подписал с компанией China National Heavy Machinery Corporation рамочный договор на поставку оборудования и спецтехники на общую сумму 110,000 тыс. юаней (эквивалент 15,000 тыс. долларов США). В соответствии с вышеуказанным договором Банк планирует предлагать оборудование и спецтехнику китайской компании по ценам завода изготовителя.

Целевая группа по проекту - юридические лица (ЮЛ), индивидуальные предприниматели (ИП), хозяйствующие субъекты Кыргызской Республики, осуществляющие свою деятельность и зарегистрированные в Кыргызской Республике в форме индивидуальных предпринимателей, крестьянские (фермерские) хозяйства, муниципальные предприятия, а также коммерческие организации.

Первая поставка оборудования и спецтехники для клиентов Банка ожидается весной 2024 г. после открытия Сервиса гарантийного обслуживания китайской компании. В настоящее время со стороны Банка проводятся соответствующие мероприятия по реализации данного вопроса. На сегодняшний день в филиалах в работе находятся потенциальные заявки по лизингу на сумму 84,000 тыс. сомов.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

а. 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.

б. Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

в. Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является кыргызский сом, который, являясь национальной валютой Кыргызской Республики, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Кыргызский сом является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч сом.

г. Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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 – см. Примечание 3(д)(i).
- 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 ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – см. Примечание 4.
- Определение справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам в рамках государственных программ - Примечание 29.
- Определение справедливой стоимости прочих привлеченных средств - Примечание 29.

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 – см. Примечание 4, в части обесценения кредитов, выданных клиентам – см. Примечание 16.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

а. Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленного по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

б. Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информацию о том, когда финансовые активы являются кредитно-обесцененными см. в Примечании 3(д)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- проценты по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают проценты по финансовым обязательствам, оцениваемые по амортизированной стоимости.

в. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(б)).

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

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

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

г. Денежные средства и их эквиваленты

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

д. Финансовые активы и финансовые обязательства

і. Классификация

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

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

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

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

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

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

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

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. Примечание 3(p)(ii)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

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

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

Оценка бизнес-модели

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 то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется 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, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); и
- 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, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

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

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк проанализирует 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 принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);

- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов – например, финансовые активы без права регресса;
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

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

ii. Прекращение признания

Финансовые активы

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются его обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

iii. Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

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

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

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

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

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 3(д)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки. (См. Примечание 3(б)).

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

iv. Обесценение

См. также Примечание 4.

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

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

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок определяются как ожидаемые кредитные убытки в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» и «Стадии 3».

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

См. также Примечание 4.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 3(д)(iii)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

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

- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

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

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «восстановление (создание) резерва под убытки от обесценения по процентным активам» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

е. Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении, включает кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(д)(i)). Кредиты, выданные клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

ж. Исламские принципы финансирования и лизинг

В целях расширения спектра и доступности финансовых услуг всем слоям населения Банком начато внедрение финансовых услуг по исламским принципам финансирования. На начальном этапе Банком планируется внедрение таких продуктов как Мударараба, Мурабаха и Кард.

Учитывая динамику роста интереса бизнес-среды к финансовой аренде (лизингу), Банк внедрил данный финансовый инструмент. На первоначальном этапе Банк разработал и утвердил новые внутренние нормативные документы по лизинговым операциям:

- 1) Положение о финансовой аренде (лизингу), Инструкция о порядке предоставления финансовой аренды (лизинга) с приложениями;
- 2) Инструкция по гарантийному и сервисному обслуживанию предметов лизинга;
- 3) а также Инструкция по учету финансовой аренды (лизинга).

Утвержден кредитный продукт «Лизинг» 10 октября 2023 г., и с момента утверждения Банк начал принимать заявки по новому продукту.

з. Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

и. Депозиты, прочие привлеченные средства

Депозиты и прочие привлеченные средства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

к. Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 4).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

л. Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом:

| | |
|--|------------|
| Здания и сооружения | 5 - 50 лет |
| Мебель и оборудование | 5 - 10 лет |
| Компьютерное оборудование | 5 лет |
| Транспортные средства | 5 лет |
| Благоустройство арендованной собственности | 2 - 5 лет |

м. Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 5 до 20 лет.

н. Аренда

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

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

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

о. Изъятые имущество

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

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

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его (ее) возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, в которой они отражались бы (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

п. Резервы

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

р. Акционерный капитал

і. Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

ii. Дивиденды

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

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

с. Налогообложение

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

Текущий налог

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

Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении: временных разниц, возникающих при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

При определении величины текущего и отложенного налога на прибыль Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетах и допущениях и может включать ряд профессиональных суждений относительно будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

т. Сегментная отчетность

Операции Банка высоко интегрированы и составляют единый бизнес-сегмент в соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка сконцентрированы в Кыргызстане, и прибыль получена из сделок, осуществленных в, и связанных с Кыргызстаном. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, каковым в случае Банка является Председатель Правления, также получает и рассматривает информацию о Банке в целом.

Области значительного использования оценок и допущений руководства

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Руководство Банка проводит оценки и допущения на постоянной основе, основываясь на предыдущем опыте и ряде прочих факторов, которые считает разумными в текущих условиях. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Следующие оценки и допущения представляются важными для представления финансового состояния Банка.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки кредитов, выданных клиентам

Банк регулярно проверяет свои кредиты на предмет обесценения. Резервы Банка под ожидаемые кредитные убытки кредитов создаются для признания понесенных и ожидаемых убытков от обесценения в ее портфеле кредитов, дебиторской задолженности и других финансовых инструментов. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под ожидаемые кредитные убытки кредитов, дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными ожидаемыми кредитными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любых ожидаемых кредитных убытков в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков.

Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных прогнозных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе.

Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

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 ожидаемые кредитные убытки 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 клиентам составила 1,473,447 тыс. сомов и 1,749,655 тыс. сомов, соответственно (Примечание 16). По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., балансовая стоимость резервов под обесценение по ссудам, согласно требованиям по резервированию НБКР, составила 1,805,157 тыс. сомов и 2,155,042 тыс. сомов, соответственно.

Аренда

Двумя основными сферами суждения в отношении количественной оценки АФПП и арендного обязательства являются определение срока аренды и ставки дисконтирования.

Определение срока аренды

Ожидание Банка в отношении выбора решения о продлении срока аренды будет определяться путем оценки того, насколько Банк «достаточно уверен» в своем решении о продлении. Банк будет иметь достаточную уверенность в своем решении о продлении срока аренды, когда факторы создадут значительный экономический стимул для этого. Эта оценка потребует значительного уровня суждений, поскольку она основана на текущих ожиданиях будущих решений. Срок аренды влияет на расчет АФПП и обязательства по аренде; чем дольше срок аренды, тем больше АФПП и связанное с ним обязательство по аренде. Изменения в экономической среде могут повлиять на оценку Банком сроков аренды, а любые изменения в оценке сроков аренды могут оказать существенное влияние на активы и обязательства Банка по АФПП и обязательства по аренде.

Ставка дисконтирования

На дату начала договора аренды Банк оценивает обязательство по аренде по текущей стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки дополнительных привлекаемых заемных средств Банком. Банк будет учитывать широкий спектр факторов для определения соответствующей ставки дисконтирования. К ним относятся кредитный риск Банка, срок действия договора аренды, экономическая среда и географическое положение, где заключен договор аренды.

Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

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 года 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 организация 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. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 28.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3.

Значительное повышение кредитного риска

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

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

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

Параметром, определяющим увеличение кредитного риска кредитов в Банке, является количество дней просрочки, а также получение информации о значительных финансовых затруднениях заемщика, например, потере работы, утрате постоянного источника дохода или признаках банкротства заемщика, пролонгация или реструктуризация кредита («качественные характеристики значительного увеличения кредитного риска»).

Определение значительного повышения кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

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

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

- ухудшение результатов операционной деятельности заемщика, включая выручку и чистую прибыль за последние шесть месяцев по сравнению с аналогичным периодом прошлого года;
- качественные показатели;
- соблюдение требований отрасли, в которой работает заемщик, последствия COVID-19;
- наступление дефолта по другим обязательствам заемщика.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

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

Определение дефолта

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

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

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

- качественные - например, нарушение ковенантов;
- количественные: например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию в оценку ожидаемых кредитных убытков, анализируя влияние экономических условий на уровень дефолтов кредитного портфеля по отраслевым сегментам.

Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как Национальный статистический комитет и Министерство экономики и коммерции Кыргызской Республики, а также данные международных институтов, как Всемирный Банк и Международный валютный фонд.

Банк выделил и документально оформил основные факторы, влияющие ожидаемые кредитные убытки по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными и уровнями дефолтов.

Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и уровней дефолтов по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за 2015 - 2023 гг.

Уровень дефолтов был рассчитан как отношение количества вышедших в дефолт кредитов в течение последнего года к количеству «здоровых» кредитов на отчетную дату минус год. В качестве параметров тестировались макропоказатели и их производные и по результатам корреляционного анализа регрессии был выбран соответствующий показатель отдельно для каждого сегмента.

| | |
|-------------------------------------|------------------------------|
| Юридические лица | Обменный курс (средний, USD) |
| Промышленность и сельское хозяйство | Прирост ВВП |
| Строительство и ипотека | Прирост ВВП |
| Потребительские | Прирост ВВП |
| Прочие | Прирост ВВП |

Базовый сценарий основан на информации, используемой Банком при стратегическом планировании и бюджетировании. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как Национальный статистический комитет и Министерство экономики и коммерции Кыргызской Республики, а также данные международных институтов, как Всемирный Банк и Международный валютный фонд.

Банк выделил и документально оформил основные факторы кредитного риска и кредитных убытков по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Прогнозы макропараметров, использованные в отношении кредитных портфелей по состоянию на 31 декабря 2023 г., включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики за год, заканчивающийся 31 декабря 2024 г.

| | |
|------------------------------|----------------|
| | Базовый |
| Прирост ВВП | 4.00% |
| Обменный курс (средний, USD) | 89.78 |

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, представленной в Примечании 3(д)(iii).

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

Вероятность наступления дефолта вычисляется при помощи метода марковских цепей, а именно стохастических матриц переходов кредитов по состояниям – количеству дней просрочки. Матрица переходов наглядно описывает миграцию кредитов по дням просрочки за рассматриваемый временной период.

Для построения матрицы переходов используются развёрнутые данные кредитных портфелей Банка за рассматриваемый период. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Расчет LGD:

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD предусмотрены структура, обеспечение, степень старшинства требования, отрасль контрагента и затраты на возмещение любого обеспечения, которое включается в состав финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Расчет EAD:

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии величина EAD включает как востребованную сумму, так и ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, и при условии использования максимально 12-месячного коэффициента вероятности дефолта для финансовых активов, по которым кредитный риск не был значительно повышен, Банк будет оценивать ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта в течение максимального периода по договору (включая любые опционы заемщика на пролонгацию), в течение которого она подвергается кредитному риску, даже если для целей управления рисками Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

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

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

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются. В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

| | Позиция, подверженная кредитному риску | Сравнительная информация из внешних источников | |
|------------------------------------|--|---|-------------------------------------|
| | | Показатель PD | Показатель LGD |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13,430,321 | Статистика дефолтов Moody's | Статистика возмещения Moody's |
| Инвестиции в ценные бумаги | 11,419,791 | Статистика дефолтов Moody's | Статистика возмещения Moody's |

5. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

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.

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

| | Первоначально отражено по статье финансовой отчетности 31 декабря 2022 г. | Сумма реклассифика- ции | 31 декабря 2022 г. (после реклассифика- ции) |
|---|--|-------------------------------|--|
| Статьи отчета о финансовом положении | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 21,160,883 | (1,206) | 21,159,677 |
| Финансирование по Исламским принципам | - | 1,206 | 1,206 |
| Прочие активы по исламским принципам финансирования | 251 | (251) | - |
| Прочие обязательства по исламским принципам финансирования | (251) | 251 | - |

6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы 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. |
|--|---|---|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, включают: | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 3,034,702 | 2,418,648 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 1,686,364 | 977,631 |
| Денежные средства, их эквиваленты и средства в банках | 523,036 | 217,273 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | 46,413 | 14,768 |
| Финансирование по исламским принципам | 6,311 | 6 |
| Процентный доход по дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» | 3,094 | 5,234 |
| | <u>5,299,920</u> | <u>3,633,560</u> |
| Процентные расходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, включают: | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1,614,513 | 1,191,653 |
| Прочие привлеченные средства | 112,109 | 123,539 |
| Обязательства по аренде | 9,465 | 7,215 |
| Депозиты и остатки на счетах банков и прочих финансовых институтов | 7,751 | 20,691 |
| | <u>1,743,838</u> | <u>1,343,098</u> |
| Чистый процентный доход до формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты | <u>3,556,082</u> | <u>2,290,462</u> |

7. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ

Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты 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. |
|--|---|---|
| Кредиты, выданные клиентам | 365,413 | (159,017) |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | 60,987 | (65,187) |
| Инвестиционные ценные бумаги | (21,840) | (18,258) |
| Денежные средства и их эквиваленты | (428) | (21,638) |
| | <u>404,132</u> | <u>(264,100)</u> |

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы 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 | | |
| Кассовые операции | 409,863 | 297,620 |
| Платежные карты | 392,706 | 242,377 |
| Обслуживание банковских счетов | 254,095 | 117,018 |
| Денежные переводы | 49,922 | 60,100 |
| Аккредитивы и банковские гарантии выданные | 25,247 | 11,069 |
| Прочие | 234,627 | 96,579 |
| | <u>1,366,460</u> | <u>824,763</u> |

| | За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. | За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. |
|--|---|---|
| Комиссионные расходы | | |
| Платежные карты | 421,442 | 307,213 |
| Межбанковские сделки | 146,371 | 27,569 |
| Открытие и обслуживание корреспондентских счетов | 56,489 | 11,617 |
| Гроссовые платежи | 20,134 | 21,806 |
| | <u>644,436</u> | <u>368,205</u> |

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки:

Комиссионные доходы по договорам с покупателями оцениваются на основании возмещения, указанного в договоре с покупателем. Банк признает выручку, когда предоставляет услугу клиенту.

Характер и сроки выполнения обязательств по исполнению в договорах с клиентами, включая существенные условия оплаты и соответствующие политики признания выручки, следующие:

Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая управление счетами, расчетно-кассовые операции, операции с иностранной валютой и комиссионное за обслуживание.

Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе. Банк устанавливает ставки отдельно для физических и юридических лиц.

Комиссия за транзакции за обмен, транзакции в иностранной валюте и овердрафты начисляются на счет клиента при совершении транзакции.

Плата за обслуживание взимается ежемесячно и основывается на фиксированных ставках.

Доход от обслуживания счета признается со временем по мере предоставления услуг.

Вознаграждение за проведение транзакций признается в момент совершения соответствующей операции.

9. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход по операциям с иностранной валютой 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 | 1,462,434 | 789,845 |
| Курсовые разницы, нетто | <u>18,658</u> | <u>(84,479)</u> |
| | <u>1,481,092</u> | <u>705,366</u> |

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы 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. |
|---|---|---|
| Вознаграждения работникам | 1,874,698 | 966,819 |
| Налоги по заработной плате и выплаты | 320,403 | 164,749 |
| | <u>2,195,101</u> | <u>1,131,568</u> |
| Износ основных средств и амортизация нематериальных активов | 235,778 | 184,393 |
| Расходы на ремонт и техническое обследование | 175,584 | 148,251 |
| Расходы на охрану | 136,516 | 70,665 |
| Отчисления в Фонд страхования депозитов | 77,719 | 49,746 |
| Расходы на рекламу и маркетинг | 43,724 | 17,614 |
| Расходы на канцелярские принадлежности | 33,249 | 23,647 |
| Коммуникационные расходы | 25,061 | 19,808 |
| Расходы на информационные технологии | 24,033 | 11,073 |
| Расходы по инкассации | 22,754 | 15,899 |
| Расходы по аренде помещений | 20,649 | 11,216 |
| Командировочные расходы | 18,880 | 9,661 |
| Расходы на коммунальные услуги | 13,325 | 11,117 |
| Представительские расходы | 10,525 | 2,654 |
| Налоги (кроме налога на прибыль) | 4,491 | 11,010 |
| Расходы по оплате юридических и профессиональных услуг | 4,297 | 3,271 |
| Подготовка кадров | 3,212 | 2,561 |
| Расходы на благотворительные цели и спонсорскую помощь | 873 | 793 |
| Прочие | 72,277 | 93,154 |
| | <u>922,947</u> | <u>686,533</u> |
| | <u>3,118,048</u> | <u>1,818,101</u> |

11. 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 | 279,790 | 136,277 |
| Использование процентных расходов начисленных и не принятых на вычет в 2022 г. | (10,851) | - |
| (Экономия)/расход по отложенному налогу на прибыль | <u>26,209</u> | <u>19,293</u> |
| Расходы по налогу на прибыль | <u>295,148</u> | <u>155,570</u> |

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г., 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 | 2,791,557 | | 1,436,060 | |
| Налог по установленной ставке (10%) | 279,156 | 10% | 143,606 | 10% |
| Налоговый эффект от постоянных разниц | 15,992 | 1% | 11,964 | 1% |
| Расходы по налогу на прибыль | 295,148 | 11% | 155,570 | 11% |

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: | | |
| Обязательства по аренде | 119,593 | 142,818 |
| Резерв на ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам | 23,973 | 23,545 |
| Резерв по неиспользованным отпускам | 9,681 | 6,623 |
| Резерв на ожидаемые кредитные убытки по финансированию по Исламским принципам | 3,178 | - |
| Начисленные проценты | - | 108,513 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам | - | 63,984 |
| Резерв под условные обязательства | - | 47,633 |
| Всего отложенные активы по налогу на прибыль | 156,425 | 393,116 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль: | | |
| Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам | 526,809 | 503,467 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 483,801 | 488,074 |
| Резерв под условные обязательства | 7,707 | - |
| Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданные банкам и прочим финансовым институтам | 2,886 | 4,263 |
| Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль | 1,021,203 | 995,804 |
| Чистые отложенные налоговые обязательства | (864,778) | (602,688) |
| Чистые отложенные налоговые обязательства (по установленной ставке 10%) | (86,478) | (60,269) |

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: | | | | |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (48,807) | 427 | - | (48,380) |
| Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам | (50,347) | (2,333) | - | (52,680) |
| Несмортизированная часть комиссионных расходов по прочим привлеченным средствам | (426) | 137 | - | (289) |
| Начисленные проценты | 10,851 | (10,851) | - | - |
| Обязательства по аренде | 14,282 | (2,323) | - | 11,959 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам | 6,398 | (6,398) | - | - |
| Резерв под условные обязательства | 4,763 | (5,534) | - | (771) |
| Резерв на ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам | 2,355 | 42 | - | 2,397 |
| Резерв по неиспользованным отпускам | 662 | 306 | - | 968 |
| Резерв на ожидаемые кредитные убытки по финансированию по Исламским принципам | - | 318 | - | 318 |
| | <u>(60,269)</u> | <u>(26,209)</u> | <u>-</u> | <u>(85,842)</u> |
| | 31 декабря 2021 г. | Признано в отчете о прибылях или убытках | Признано в составе капитала | 31 декабря 2022 г. |
| Временные разницы: | | | | |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | (38,343) | (10,464) | - | (48,807) |
| Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам | (16,558) | (33,789) | - | (50,347) |
| Инвестиционные ценные бумаги | (2,105) | - | 2,105 | - |
| Несмортизированная часть комиссионных расходов по прочим привлеченным средствам | - | (426) | - | (426) |
| Начисленные проценты | - | 10,851 | - | 10,851 |
| Обязательства по аренде | 8,665 | 5,617 | - | 14,282 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам | 4,225 | 2,173 | - | 6,398 |
| Резерв под условные обязательства | 844 | 3,919 | - | 4,763 |
| Резерв на ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам | 191 | 2,164 | - | 2,355 |
| Резерв по неиспользованным отпускам | - | 662 | - | 662 |
| | <u>(43,081)</u> | <u>(19,293)</u> | <u>2,105</u> | <u>(60,269)</u> |

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. включают в себя следующие компоненты:

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства в кассе | 8,216,008 | 4,823,333 |
| Счета типа «ностро» в НБКР | 5,629,362 | 3,682,344 |
| Оценочный резерв под убытки | (1,603) | (413) |
| Счета типа «ностро» в НБКР, нетто | <u>5,627,759</u> | <u>3,681,931</u> |
| Счета типа «ностро» в других банках | | |
| - с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | 5,265,593 | 833,521 |
| - с кредитным рейтингом от A- до A+ | 764,284 | 753,022 |
| - с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 47,196 | 2,823 |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 34,991 | 66 |
| - с кредитным рейтингом от В- до В+ | 243,229 | 20,827 |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 1,270,149 | 441,719 |
| Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках | <u>7,625,442</u> | <u>2,051,978</u> |
| Оценочный резерв под убытки | (22,307) | (17,266) |
| Итого счетов типа «ностро» в других банках, нетто | <u>7,603,135</u> | <u>2,034,712</u> |
| Эквиваленты денежных средств | | |
| Срочные депозиты в НБКР с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев | - | 100,028 |
| Итого срочных депозитов в НБКР, нетто | - | 100,028 |
| Ноты Национального банка Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 199,490 | 4,434,930 |
| Оценочный резерв под убытки | (63) | (5,866) |
| Ноты НБКР, за вычетом оценочного резерва под убытки | <u>199,427</u> | <u>4,429,064</u> |
| Дебиторская задолженность по соглашениям обратного РЕПО | - | - |
| Всего эквивалентов денежных средств | <u>199,427</u> | <u>4,529,092</u> |
| Оценочный резерв под убытки | (23,973) | (23,545) |
| | <u>21,646,329</u> | <u>15,069,068</u> |

В соответствии с требованиями НБКР размер средств на корреспондентском счете для выполнения обязательных резервных требований, на ежедневной основе, должен составлять не менее 70% от объема обязательных резервов Банка. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., размер обязательных резервов на счетах в НБКР составил 3,554,310 тыс. сомов и 3,076,819 тыс. сомов, соответственно. Возможность Банка снимать денежные средства с таких счетов не ограничена законодательством Кыргызстана. Банк может использовать весь остаток средств на корреспондентском счете в течение банковского дня, но в конце дня остаток должен составлять не менее 70% от суммы обязательных резервных требований.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's». Никакие счета и депозиты в банках не являются просроченными. По состоянию на 31 декабря 2023 г. Банк имеет 3 корреспондентских счета, на долю которых приходится более 10% капитала (в 2022 г. Банк не имел корреспондентских счетов, на долю которых приходится более 10% капитала). Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2023 г. составляет 6,471,551 тыс. сомов.

В следующих таблицах показаны сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам:

| | 31 декабря 2023 г. | | 31 декабря 2022 г. | |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | Стадия 1 | Итого | Стадия 1 | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Остаток на 1 января | <u>23,545</u> | <u>23,545</u> | <u>1,907</u> | <u>1,907</u> |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | <u>428</u> | <u>428</u> | <u>21,638</u> | <u>21,638</u> |
| Остаток на 31 декабря | <u><u>23,973</u></u> | <u><u>23,973</u></u> | <u><u>23,545</u></u> | <u><u>23,545</u></u> |

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Межбанковские депозиты в банках | <u>4,456,228</u> | <u>6,787,845</u> |
| | <u><u>4,456,228</u></u> | <u><u>6,787,845</u></u> |

Средства в банках состоят из депозита в банке Landensbank Baden-Wuerttemberg в сумме 50,000 тыс. долларов США. Срок возврата 1 февраля 2024 г. Процентная ставка составляет 5.3%.

14. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Инвестиционные ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | |
| Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики | <u>1,199,011</u> | <u>1,226,196</u> |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | |
| Государственные казначейские обязательства Министерства финансов КР | <u>10,220,780</u> | <u>5,665,305</u> |
| | <u><u>11,419,791</u></u> | <u><u>6,891,501</u></u> |

(а) Кредитное качество инвестиционных ценных бумаг

| | 31 декабря 2023 г. | | 31 декабря 2022 г. | |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| | Стадия 1 | Итого | Стадия 1 | Итого |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | |
| С кредитным рейтингом ВВ- | <u>1,199,011</u> | <u>1,199,011</u> | <u>1,226,196</u> | <u>1,226,196</u> |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| С кредитным рейтингом ВВ- | <u>10,220,780</u> | <u>10,220,780</u> | <u>5,665,305</u> | <u>5,665,305</u> |
| Балансовая стоимость | <u>11,419,791</u> | <u>11,419,791</u> | <u>6,891,501</u> | <u>6,891,501</u> |

(б) Анализ изменений оценочного резерва под убытки

| | 31 декабря 2023 г. | | 31 декабря 2022 г. | |
|--|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Стадия 1 | Итого | Стадия 1 | Итого |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | | |
| Остаток на 1 января | <u>13,009</u> | <u>13,009</u> | <u>16,651</u> | <u>16,651</u> |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (3,014) | (3,014) | (3,642) | (3,642) |
| Остаток на 31 декабря | <u>9,995</u> | <u>9,995</u> | <u>13,009</u> | <u>13,009</u> |

Оценочный резерв под убытки, указанный выше, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость долговых инвестиционных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является их справедливой стоимостью.

| | 31 декабря 2023 г. | | 31 декабря 2022 г. | |
|--|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | Стадия 1 | Итого | Стадия 1 | Итого |
| Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | | | | |
| Остаток на 1 января | <u>56,789</u> | <u>56,789</u> | <u>34,889</u> | <u>34,889</u> |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (9,825) | (9,825) | 21,000 | 21,000 |
| Новые финансовые активы, созданные или приобретенные | <u>34,679</u> | <u>34,679</u> | <u>900</u> | <u>900</u> |
| Остаток на 31 декабря | <u>81,643</u> | <u>81,643</u> | <u>56,789</u> | <u>56,789</u> |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. государственные казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики в сумме 901,521 тыс. сомов и 938,936 тыс. сомов, соответственно, служат обеспечением полученных займов (Примечание 22). Инвестиционные ценные бумаги не являются просроченными.

15. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И ПРОЧИМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТИТУТАМ

Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты выданные банкам и прочим финансовым институтам | | |
| Стадия 1 | 289,421 | 252,870 |
| Стадия 3 | 3,124 | 3,124 |
| Оценочный резерв под убытки | <u>(7,324)</u> | <u>(68,311)</u> |
| | <u>285,221</u> | <u>187,683</u> |

Анализ изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным банкам и прочим финансовым институтам

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве кредитов, выданных банкам и прочим финансовым институтам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.

| | 31 декабря 2023 г. | | |
|--|--------------------|--------------|-----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 3 | Итого |
| Остаток на 1 января | <u>65,187</u> | <u>3,124</u> | <u>68,311</u> |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | <u>(60,987)</u> | <u>-</u> | <u>(60,987)</u> |
| Остаток на 31 декабря | <u>4,200</u> | <u>3,124</u> | <u>7,324</u> |
| | | | |
| | 31 декабря 2022 г. | | |
| | Стадия 1 | Стадия 3 | Итого |
| Остаток на 1 января | <u>-</u> | <u>3,124</u> | <u>3,124</u> |
| Новые финансовые активы, созданные или приобретенные | <u>65,187</u> | <u>-</u> | <u>65,187</u> |
| Остаток на 31 декабря | <u>65,187</u> | <u>3,124</u> | <u>68,311</u> |

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Банк имеет в балансе шесть кредитов, выданных микрофинансовым организациям на общую сумму 290,915 тыс. сомов (31 декабря 2022 г.: 254,786 тыс. сомов). По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Банк не имеет депозитов в залоге в банках и прочих финансовых институтах, остатки которых превышают 10% собственного капитала.

16. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

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

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | <u>496,732</u> | <u>8,570,456</u> |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 13,039,780 | 9,340,092 |
| Потребительские кредиты | <u>17,175,789</u> | <u>4,998,784</u> |
| | <u>30,215,569</u> | <u>14,338,876</u> |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки | <u>30,712,301</u> | <u>22,909,332</u> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | <u>(1,473,447)</u> | <u>(1,749,655)</u> |
| | <u>29,238,854</u> | <u>21,159,677</u> |

В числе других участников рынка Банк принимает участие в ряде государственных программ по предоставлению доступного финансирования заемщикам, отвечающим определенным критериям на получение финансирования. Банк рассматривает займы, предоставленные в рамках данных программ, как имеющие особый характер и представляющие собой отдельные сегменты. В результате займы, выданные в рамках этих программ, рассматриваются как часть обычной сделки, и, соответственно, предоставленное возмещение рассматривается как справедливая стоимость на дату признания. Подробная информация об этих программах раскрывается в Примечании 22, а суммы кредитов, служащих залоговым обеспечением, представлены в Примечании 16(д) далее.

а. Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости

| | 31 декабря 2023 г. | | | 31 декабря 2022 г. | | | | |
|--|--------------------|----------|----------|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Остаток на 1 января | 1,044,997 | 26,974 | 677,684 | 1,749,655 | 194,609 | 20,952 | 1,337,377 | 1,552,938 |
| Перемещение в категорию 1 | 40,586 | (40,586) | - | - | 94,683 | (94,683) | - | - |
| Перемещение в категорию 2 | (19,258) | 60,950 | (41,691) | - | (5,934) | 298,081 | (292,147) | - |
| Перемещение в категорию 3 | - | (31,199) | 31,199 | - | - | (15,945) | 15,945 | - |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (827,380) | 2,487 | 105,125 | (719,768) | 3,990 | (202,277) | (510,709) | (708,996) |
| Новые финансовые активы, созданные или приобретенные | 330,056 | 37,612 | 28,745 | 396,413 | 752,488 | 20,646 | 76,491 | 849,625 |
| Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков | - | - | 41,149 | 41,149 | - | - | 47,263 | 47,263 |
| Изменения курса валют и прочие изменения | 576 | 1,085 | 4,337 | 5,998 | 5,161 | 200 | 3,464 | 8,825 |
| Остаток на 31 декабря | 569,577 | 57,323 | 846,547 | 1,473,447 | 1,044,997 | 26,974 | 677,684 | 1,749,655 |

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам.

| | 31 декабря 2023 г. | | | 31 декабря 2022 г. | | | | |
|--|--------------------|----------|-----------|--------------------|----------|-----------|-----------|-----------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Остаток на 1 января | 794,572 | 16,350 | 374,912 | 1,185,834 | 111,111 | 5,921 | 907,758 | 1,024,790 |
| Перемещение в категорию 1 | 1,624 | (1,624) | - | - | 2,619 | (2,619) | - | - |
| Перемещение в категорию 2 | (3,037) | 4,941 | (1,904) | - | - | 201,738 | (201,738) | - |
| Перемещение в категорию 3 | - | (3,037) | 3,037 | - | - | - | - | - |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (790,100) | (17,650) | (297,526) | (1,105,276) | 67,867 | (205,216) | (380,678) | (518,027) |
| Новые финансовые активы, созданные или приобретенные | 1,833 | 28,333 | 3,068 | 33,234 | 608,151 | 16,350 | 25,390 | 649,891 |
| Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков | - | - | (68,203) | (68,203) | - | - | 21,296 | 21,296 |
| Изменения курса валют и прочие изменения | 133 | 1,085 | 317 | 1,535 | 4,824 | 176 | 2,884 | 7,884 |
| Остаток на 31 декабря | 5,025 | 28,397 | 13,702 | 47,124 | 794,572 | 16,350 | 374,912 | 1,185,834 |

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным субъектам малого и среднего бизнеса

| | 31 декабря 2023 г. | | | 31 декабря 2022 г. | | | | |
|--|--------------------|----------|----------|--------------------|----------|----------|-----------|-----------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Остаток на 1 января | 159,012 | 5,229 | 167,335 | 331,576 | 57,118 | 12,619 | 304,587 | 374,324 |
| Перемещение в категорию 1 | 23,780 | (23,780) | - | - | 71,481 | (71,481) | - | - |
| Перемещение в категорию 2 | (5,446) | 29,479 | (24,033) | - | (3,438) | 73,558 | (70,120) | - |
| Перемещение в категорию 3 | - | (17,584) | 17,584 | - | - | (12,764) | 12,764 | - |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | (64,868) | 16,309 | 178,909 | 130,350 | (48,424) | 2,100 | (113,109) | (159,433) |
| Новые финансовые активы, созданные или приобретенные | 136,269 | 297 | 7,961 | 144,527 | 81,939 | 1,173 | 11,362 | 94,474 |
| Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков | - | - | 46,301 | 46,301 | - | - | 21,296 | 21,296 |
| Изменения курса валют и прочие изменения | 419 | - | 4,019 | 4,438 | 336 | 24 | 555 | 915 |
| Остаток на 31 декабря | 249,166 | 9,950 | 398,076 | 657,192 | 159,012 | 5,229 | 167,335 | 331,576 |

Анализ изменения оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным розничным клиентам

| | 31 декабря 2023 г. | | | 31 декабря 2022 г. | | | | |
|--|--------------------|----------|----------|--------------------|----------|----------|----------|----------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Остаток на 1 января | 91,413 | 5,395 | 135,437 | 232,245 | 26,380 | 2,412 | 125,032 | 153,824 |
| Перемещение в категорию 1 | 15,182 | (15,182) | - | - | 20,583 | (20,583) | - | - |
| Перемещение в категорию 2 | (10,775) | 26,530 | (15,755) | - | (2,496) | 22,785 | (20,289) | - |
| Перемещение в категорию 3 | - | (10,577) | 10,577 | - | - | (3,181) | 3,181 | - |
| Чистое изменение оценочного резерва под убытки | 27,588 | 3,828 | 223,742 | 255,158 | (15,453) | 839 | (16,922) | (31,536) |
| Новые финансовые активы, созданные или приобретенные | 191,954 | 8,982 | 17,716 | 218,652 | 62,398 | 3,123 | 39,739 | 105,260 |
| Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков | - | - | 63,051 | 63,051 | - | - | 4,671 | 4,671 |
| Изменения курса валют и прочие изменения | 24 | - | 1 | 25 | 1 | - | 25 | 26 |
| Остаток на 31 декабря | 315,386 | 18,976 | 434,769 | 769,131 | 91,413 | 5,395 | 135,437 | 232,245 |

Существенные изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в течение периода, которые способствовали изменениям в оценочном резерве на убытки, были следующими:

Увеличение валовой балансовой стоимости кредитов в Стадии 2 на 43,443 тыс. сомов привело к увеличению резервов на 31,064 тыс. сомов, из них:

- По кредитам выданным корпоративным клиентам, где валовая балансовая стоимость кредитов в Стадии 2 увеличилась на 26,813 тыс. сомов, с соответствующим увеличением резервов на 20,737 тыс. сомов;
- По кредитам выданным субъектам малого и среднего бизнеса увеличение валовой балансовой стоимости кредитов в Стадии 2 составило 23,485 тыс. сомов, с соответствующим увеличением резервов на 12,323 тыс. сомов;
- Движение кредитов, выданных корпоративным клиентам валовой балансовой стоимости на сумму 99,915 тыс. сомов из Стадии 2 в Стадию 3 способствовало увеличению резерва на 45,446 тыс. сомов.

Кроме этого по кредитам в Стадии 3 наблюдается увеличение резервов из-за ухудшения исполнения графиков погашений в течение 2023 г. трёх крупных клиентов.

Изменение классификации по кредитным продуктам

В течение 2023 и 2022 гг. Банк применял следующую классификацию кредитного портфеля:

- Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, включают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на сумму свыше 35,000 тыс. сомов или эквивалент в иностранной валюте (в 2022 г.: Банк классифицировал кредиты корпоративным клиентам, предоставленные на сумму свыше 300 тыс. долларов США, независимо от организационно-правовой формы заёмщиков (юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам));
- Кредиты, предоставленные клиентам-субъектам малого бизнеса, включают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на сумму менее 35,000 тыс. сомов или эквивалент в иностранной валюте на коммерческие цели (в 2022 г.: Банк классифицировал кредиты клиентам-субъектам малого бизнеса, предоставленные на коммерческие цели на сумму менее 300 тыс. долларов США независимо от организационно-правовой формы заёмщиков (юридическим лицам, предпринимателям и физическим лицам));
- Кредиты, предоставленные физическим лицам, включают кредиты, предоставленные физическим лицам на некоммерческие цели, включая потребительские кредиты и ипотечные кредиты независимо от первоначальной суммы кредита (в 2022 г.: Банк классифицировал кредиты физическим лицам, предоставленные на некоммерческие цели (включая потребительские, ипотечные кредиты, овердрафты на сумму менее 300 тыс. долларов США).

б. Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2023 г.

Определение терминов: «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Примечании 3(д)(iv)).

Банк классифицирует кредиты, выданные клиентам в следующие категории на основании количества дней просрочки:

- непросроченные;
- просроченные на срок менее 30 дней;
- просроченные на срок от 30 до 59 дней;
- просроченные на срок от 60 до 89 дней;
- просроченные на срок от 90 до 179 дней;
- просроченные на срок от 180 до 360 дней;
- просроченные на срок более 360 дней.

| | 31 декабря 2023 г. | | | 31 декабря 2022 г. | | | | |
|--|--------------------|----------------|------------------|--------------------|------------------|---------------|----------------|------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Кредиты, предоставленные розничным клиентам | | | | | | | | |
| Потребительские кредиты | | | | | | | | |
| - непросроченные | 15,878,949 | - | 357,801 | 16,236,750 | 4,602,802 | 4,370 | 70,501 | 4,677,673 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 147,092 | - | 43,690 | 190,782 | 72,258 | 52 | 14,610 | 86,920 |
| - просроченные на срок 30-59 дней | - | 25,975 | 2,428 | 28,403 | - | 16,018 | 9,453 | 25,471 |
| - просроченные на срок 60-89 дней | - | 77,635 | 4,502 | 82,137 | - | 10,173 | 10,688 | 20,861 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | - | 512 | 126,342 | 126,854 | - | - | 18,331 | 18,331 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | - | - | 116,834 | 116,834 | - | - | 110,091 | 110,091 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 13,126 | - | 380,902 | 394,028 | 7,205 | - | 52,232 | 59,437 |
| | <u>16,039,167</u> | <u>104,122</u> | <u>1,032,500</u> | <u>17,175,788</u> | <u>4,682,265</u> | <u>30,613</u> | <u>285,906</u> | <u>4,998,784</u> |
| | (315,386) | (18,976) | (434,769) | (769,131) | (91,413) | (5,395) | (135,437) | (232,245) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | <u>15,723,781</u> | <u>85,146</u> | <u>597,730</u> | <u>16,406,657</u> | <u>4,590,852</u> | <u>25,218</u> | <u>150,469</u> | <u>4,766,539</u> |

в. Имеющееся обеспечение и другие средства повышения качества кредита

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Обеспечение (без учета избыточного обеспечения) Недвижимость | Беззалоговые (необеспеченные) | Итого |
|---|------------------------------|-----------------------------|----------------------|---|-------------------------------|-------------------|
| Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам | 496,732 | (47,124) | 449,608 | 435,722 | 13,886 | 449,608 |
| Малые и средние предприятия | 13,039,781 | (657,192) | 12,382,589 | 11,834,623 | 547,967 | 12,382,589 |
| Потребительские кредиты | 17,175,788 | (769,131) | 16,406,657 | 13,517,877 | 2,888,780 | 16,406,657 |
| | <u>30,712,301</u> | <u>(1,473,447)</u> | <u>29,238,854</u> | <u>25,788,221</u> | <u>3,450,633</u> | <u>29,238,854</u> |

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 г.:

| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Обеспечение (без учета избыточного обеспечения) Недвижимость | Беззалоговые (необеспеченные) | Итого |
|---|------------------------------|-----------------------------|----------------------|---|-------------------------------|-------------------|
| Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам | 8,570,456 | (1,185,834) | 7,384,622 | 7,383,578 | 1,044 | 7,384,622 |
| Малые и средние предприятия | 9,340,092 | (331,576) | 9,008,516 | 8,697,809 | 310,707 | 9,008,516 |
| Потребительские кредиты | 4,998,784 | (232,245) | 4,766,539 | 4,025,673 | 740,866 | 4,766,539 |
| | <u>22,909,332</u> | <u>(1,749,655)</u> | <u>21,159,677</u> | <u>20,107,060</u> | <u>1,052,617</u> | <u>21,159,677</u> |

Потребительские кредиты представлены ипотечными кредитами и потребительскими кредитами под залог недвижимости и беззалоговыми потребительскими кредитами.

В следующей таблице представлена информация по кредитам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2023 г., и имеющемуся в отношении данных кредитов обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков:

| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Обеспечение (без учета избыточного обеспечения) Недвижимость | Беззалоговые (необеспеченные) | Итого |
|---|------------------------------|-----------------------------|----------------------|---|-------------------------------|------------------|
| Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам | 33,717 | (13,702) | 20,015 | 20,008 | 7 | 20,015 |
| Малые и средние предприятия | 886,654 | (398,076) | 488,578 | 487,041 | 1,537 | 488,578 |
| Потребительские кредиты | 1,032,499 | (434,769) | 597,730 | 562,438 | 35,292 | 597,730 |
| | <u>1,952,870</u> | <u>(846,547)</u> | <u>1,106,323</u> | <u>1,069,487</u> | <u>36,836</u> | <u>1,106,323</u> |

В следующей таблице представлена информация по кредитам, выданным клиентам, которые являются кредитно-обесцененными по состоянию на 31 декабря 2022 г., и имеющемуся в отношении данных кредитов обеспечению, предоставленному с целью снижения возможных убытков:

| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки | Балансовая стоимость | Обеспечение (без учета избыточного обеспечения) | | |
|---|------------------------------|-----------------------------|----------------------|---|-------------------------------|------------------|
| | | | | Недвижимость | Беззалоговые (необеспеченные) | Итого |
| Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам | 1,443,247 | (374,912) | 1,068,335 | 1,068,335 | - | 1,068,335 |
| Малые и средние предприятия | 729,527 | (167,335) | 562,192 | 562,192 | - | 562,192 |
| Потребительские кредиты | 285,906 | (135,437) | 150,469 | 150,469 | - | 150,469 |
| | <u>2,458,680</u> | <u>(677,684)</u> | <u>1,780,996</u> | <u>1,780,996</u> | <u>-</u> | <u>1,780,996</u> |

г. Изъятые обеспечение

В течение 2023 г. Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 336,690 тыс. сомов (2022 г.: 171,332 тыс. сомов). В течение 2023 г. Банк реализовал изъятое залоговое обеспечение чистой балансовой стоимостью в размере 138,629 тыс. сомов (2022 г.: 361,689 тыс. сомов).

По состоянию на 31 декабря 2023 г. размер изъятого обеспечения составляет:

| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки |
|---------------|------------------------------|-----------------------------|
| Недвижимость | 562,903 | 397,791 |
| Прочие активы | 64,687 | 31,276 |
| | <u>627,590</u> | <u>429,067</u> |

По состоянию на 31 декабря 2022 г. размер изъятого обеспечения составляет:

| | Валовая балансовая стоимость | Оценочный резерв под убытки |
|---------------|------------------------------|-----------------------------|
| Недвижимость | 349,844 | 545,498 |
| Прочие активы | 75,573 | 70,277 |
| | <u>425,417</u> | <u>615,775</u> |

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Банк не имел финансовых инструментов, в отношении которых не был признан оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения.

В течение 2023 г. Банк не вносил изменений в политику, применяемую в отношении залогового обеспечения.

д. Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2023 г. потребительские кредиты с чистой балансовой стоимостью 2,661,167 тыс. сомов (31 декабря 2022 г.: 2,218,982 тыс. сомов), служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку ОАО «Государственная Ипотечная Компания» (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2023 г. кредиты, выданные корпоративным клиентам и малым предприятиям, чистой балансовой стоимостью 1,320,881 тыс. сомов (31 декабря 2022 г.: 1,735,647 тыс. сомов), служили обеспечением кредитов, предоставленных Банку Российско-Кыргызским Фондом развития (Примечание 22).

е. Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Кыргызской Республики в следующих отраслях экономики:

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Сельское хозяйство | 8,361,322 | 6,969,557 |
| Потребительские кредиты | 7,946,279 | 4,758,097 |
| Торговля | 5,592,042 | 4,427,335 |
| Производство | 3,114,015 | 2,062,851 |
| Услуги | 2,455,462 | 1,930,155 |
| Строительство и ремонт | 1,413,982 | 1,380,401 |
| Транспорт и связь | 1,274,106 | 839,508 |
| Прочие | 555,093 | 541,428 |
| | <u> </u> | <u> </u> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1,473,447) | (1,749,655) |
| | <u> </u> | <u> </u> |
| | <u>29,238,854</u> | <u>21,159,677</u> |

ж. Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Банк имеет одного заемщика (31 декабря 2022 г. не имел заемщиков), остатки по кредитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам у указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2023 г. составляет 1,500,000 тыс. сомов.

з. Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 29 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

17. ФИНАНСИРОВАНИЕ ПО ИСЛАМСКИМ ПРИНЦИПАМ

Финансирование по исламским принципам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлено следующим образом:

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Финансирование по исламским принципам | 214,460 | 1,200 |
| Наценка к получению | 82,377 | 257 |
| Отсроченная прибыль | (81,487) | (251) |
| | <u> </u> | <u> </u> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (3,178) | - |
| | <u> </u> | <u> </u> |
| Финансирование по исламским принципам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки | <u>212,172</u> | <u>1,206</u> |

За 2023 г. Банк осуществлял банковские операции в рамках Исламского окна в соответствии с требованиями Шариата и стандартами AAOIFI

(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки по финансированию по Исламским принципам, оцениваемым по амортизированной стоимости

| | 31 декабря 2023 г. | | | 31 декабря 2022 г. | | | | |
|--|--------------------|----------|----------|--------------------|----------|----------|----------|-------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Остаток на 1 января | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Новые финансовые активы, созданные или приобретенные | 3,178 | - | - | 3,178 | - | - | - | - |
| Остаток на 31 декабря | 3,178 | - | - | 3,178 | - | - | - | - |
| В таблице ниже представлена информация о качестве финансирования по Исламским принципам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 г.: | | | | | | | | |
| | 31 декабря 2023 г. | | | 31 декабря 2022 г. | | | | |
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Финансирование по исламским принципам | | | | | | | | |
| - непросроченные | 215,350 | - | - | 215,350 | 1,206 | - | - | 1,206 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - просроченные на срок 30-59 дней | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - просроченные на срок 60-89 дней | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - просроченные на срок 90-179 дней | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - просроченные на срок 180-360 дней | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - просроченные на срок более 360 дней | 215,350 | - | - | 215,350 | 1,206 | - | - | 1,206 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (3,178) | - | - | (3,178) | - | - | - | - |
| | 212,172 | - | - | 212,172 | 1,206 | - | - | 1,206 |

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 г. представлены следующим образом:

| | Земельные участки | Строительское оборудование к установке | Здания и сооружения | Мебель и оборудование | Компьютерное оборудование | Транспортные средства | Благоустройство арендованной собственности | Нематериальные активы | Активы в форме права пользования | Всего |
|------------------------------------|-------------------|--|---------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|--|-----------------------|----------------------------------|-----------|
| Первоначальная стоимость | | | | | | | | | | |
| 31 декабря 2021 г. | 22,859 | 16,076 | 556,278 | 495,776 | 306,429 | 118,163 | 22,621 | 472,151 | 137,363 | 2,147,716 |
| Поступления | - | 80,729 | 1,948 | 70,163 | 29,454 | 12,169 | 379 | 49,437 | 109,903 | 354,182 |
| Выбытия | - | (2,588) | (213) | (36,668) | (9,911) | (9,268) | - | (4,256) | (60,180) | (123,084) |
| Внутреннее перемещение | - | (3,998) | 3,223 | 10 | 583 | - | 182 | - | - | - |
| 31 декабря 2022 г. | 22,859 | 90,219 | 561,236 | 529,281 | 326,555 | 121,064 | 23,182 | 517,332 | 187,086 | 2,378,814 |
| Поступления | - | 18,424 | - | 177,668 | 81,012 | 82,789 | 3,622 | 15,676 | 28,719 | 407,910 |
| Выбытия | - | (1,145) | (103) | (63,966) | (30,581) | (15,841) | (3,622) | (1,038) | (30,675) | (146,971) |
| Внутреннее перемещение | - | (18,824) | 366 | 14,469 | 2,331 | - | 1,658 | - | - | - |
| 31 декабря 2023 г. | 22,859 | 88,674 | 561,499 | 657,452 | 379,317 | 188,012 | 24,840 | 531,970 | 185,130 | 2,639,753 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | | | |
| 31 декабря 2021 г. | - | - | 124,650 | 328,961 | 177,439 | 70,559 | 20,436 | 184,183 | 69,024 | 975,252 |
| Начислено за год | - | - | 12,725 | 51,104 | 32,756 | 14,617 | 1,051 | 47,710 | 40,033 | 199,996 |
| Выбытия | - | - | (112) | (35,896) | (9,698) | (9,268) | - | (4,256) | (60,180) | (119,410) |
| 31 декабря 2022 г. | - | - | 137,263 | 344,169 | 200,497 | 75,908 | 21,487 | 227,637 | 48,877 | 1,055,838 |
| Начислено за год | - | - | 12,254 | 62,425 | 41,409 | 22,038 | 970 | 54,667 | 42,015 | 235,778 |
| Выбытия | - | - | (65) | (19,072) | (16,636) | (2,321) | - | (798) | (18,832) | (57,724) |
| 31 декабря 2023 г. | - | - | 149,452 | 387,522 | 225,270 | 95,625 | 22,457 | 281,506 | 72,060 | 1,233,892 |
| Чистая балансовая стоимость | | | | | | | | | | |
| На 31 декабря 2022 г. | 22,859 | 90,219 | 423,973 | 185,112 | 126,058 | 45,156 | 1,695 | 289,695 | 138,209 | 1,322,976 |
| На 31 декабря 2023 г. | 22,859 | 88,674 | 412,047 | 269,930 | 154,047 | 92,387 | 2,383 | 250,464 | 113,070 | 1,405,861 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения по займам полученным, не имелось.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. сумма используемых полностью амортизированных основных средств составляла 480,440 тыс. сомов и 380,037 тыс. сомов, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Счета к получению по прочим операциям Банка | 653,368 | 161,742 |
| Денежные средства в расчетах | 470,446 | 281,720 |
| Счета к получению по системам денежных переводов и прочая дебиторская задолженность по комиссиям | 247,404 | 175,243 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости | 98,593 | - |
| Счета к получению по платежным системам | 25,274 | 10,091 |
| Прочие | <u>226,707</u> | <u>50,786</u> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | <u>(210,873)</u> | <u>(63,984)</u> |
| | <u>1,510,919</u> | <u>615,598</u> |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Заложенное имущество, на которое обращено взыскание | 627,590 | 425,418 |
| Налог на прибыль, оплаченный авансом | - | 115,140 |
| Предоплаты | 47,972 | 46,621 |
| Запасы | 63,809 | 39,456 |
| Прочие | <u>27,787</u> | <u>13,240</u> |
| Резерв под обесценение | <u>(430,118)</u> | <u>(297,562)</u> |
| | <u>337,040</u> | <u>342,313</u> |
| | <u>1,847,959</u> | <u>957,911</u> |

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, представляют собой незавершенные спот операции на 31 декабря 2023 г.

Кредитное качество прочих финансовых активов

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

| | 31 декабря 2023 г. | | |
|--------------------------------------|--------------------|----------------|------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 3 | Итого |
| Прочие финансовые активы | | | |
| - непросроченные | 1,510,919 | - | 1,510,919 |
| - невозвратные | - | 210,873 | 210,873 |
| | <u>1,510,919</u> | <u>210,873</u> | <u>1,721,792</u> |
| Резерв на ожидаемые кредитные убытки | - | (210,873) | (210,873) |
| | <u>1,510,919</u> | <u>-</u> | <u>1,510,919</u> |

| | 31 декабря 2022 г. | | Итого |
|--------------------------------------|--------------------|---------------|----------------|
| | Стадия 1 | Стадия 3 | |
| Прочие финансовые активы | | | |
| - непросроченные | 615,598 | - | 615,598 |
| - невозвратные | - | 63,984 | 63,984 |
| | <u>615,598</u> | <u>63,984</u> | <u>679,582</u> |
| Резерв на ожидаемые кредитные убытки | - | (63,984) | (63,984) |
| | <u>615,598</u> | <u>-</u> | <u>615,598</u> |

Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., могут быть представлены следующим образом:

| | Прочие финансовые активы | Прочие нефинансовые активы | Итого |
|---|--------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года | <u>63,984</u> | <u>297,562</u> | <u>361,546</u> |
| Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки | 151,109 | 132,556 | 283,665 |
| Влияние курсовых разниц | <u>(4,220)</u> | <u>-</u> | <u>(4,220)</u> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года | <u>210,873</u> | <u>430,118</u> | <u>640,991</u> |

Изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., могут быть представлены следующим образом:

| | Прочие финансовые активы | Прочие нефинансовые активы | Итого |
|---|--------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года | <u>42,242</u> | <u>341,213</u> | <u>383,455</u> |
| Чистое создание резерва под ожидаемые кредитные убытки | 20,584 | (43,651) | (23,067) |
| Влияние курсовых разниц | <u>1,158</u> | <u>-</u> | <u>1,158</u> |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года | <u>63,984</u> | <u>297,562</u> | <u>361,546</u> |

20. СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Текущие счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений | <u>185,376</u> | <u>235,344</u> |
| | <u>185,376</u> | <u>235,344</u> |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. у Банка не было счетов и депозитов банков или финансовых учреждений, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственного капитала Банка.

21. ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

Текущие счета и депозиты клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов | | |
| - Текущие счета и депозиты до востребования | 29,157,778 | 18,758,891 |
| - Срочные депозиты | <u>2,128,159</u> | <u>2,115,726</u> |
| | <u>31,285,937</u> | <u>20,874,617</u> |
| Текущие счета и депозиты розничных клиентов | | |
| - Текущие счета и депозиты до востребования | 14,071,351 | 11,711,185 |
| - Срочные депозиты | <u>4,802,387</u> | <u>4,170,300</u> |
| | <u>18,873,738</u> | <u>15,881,485</u> |
| | <u>50,159,675</u> | <u>36,756,102</u> |

По состоянию на 31 декабря 2023 г. Банк имеет шесть клиентов, остатки на счетах которых превышали 10% собственного капитала (на 31 декабря 2022 г. было пять клиентов).

Совокупный объем остатков указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. составил 13,098,051 тыс. сомов и 10,159,186 тыс. сомов, соответственно.

22. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

Прочие привлеченные средства по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты от ОАО «Государственная ипотечная компания» | 2,338,746 | 2,241,543 |
| Кредиты от Российско-Кыргызского Фонда развития | 1,434,009 | 1,565,928 |
| Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики | 971,597 | 481,371 |
| Кредиты от Инкофин | 678,617 | 869,673 |
| ОАО «Гарантийный фонд» | 170,250 | 179,843 |
| Кредиты от Банка развития Китая | <u>-</u> | <u>304,936</u> |
| | <u>5,593,219</u> | <u>5,643,294</u> |

Банк получил кредиты от следующих организаций и финансовых институтов:

| Наименование организации | Валюта | Процентная ставка | Срок погашения | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|--------------|-----------------------------|-----------------|--------------------|--------------------|
| ОАО «Государственная ипотечная компания» | Сом | 3.00-7.00% | 2 янв. 2031 г. | 1,963,656 | 2,095,006 |
| ОАО «Государственная ипотечная компания» (KFW) | Сом | 5.00% | 20 июл. 2035 г. | 375,090 | 146,537 |
| Инкофин | Долл. | 4.80% | 3 фев. 2026 г. | 678,617 | 869,673 |
| Российско-Кыргызский фонд развития | США | 1.00-3.00% | 28 дек. 2026 г. | 762,824 | 731,220 |
| Российско-Кыргызский фонд развития | Долл. | 1.00% | 23 ноя. 2026 г. | 281,736 | 254,852 |
| Российско-Кыргызский фонд развития | США | 1.00% | 2 июл. 2026 г. | 173,182 | 207,212 |
| Российско-Кыргызский фонд развития | Долл. | 1.00-3.00% | 29 апр. 2025 г. | 99,797 | 186,960 |
| Российско-Кыргызский фонд развития | США | 1.00-3.00% | 29 апр. 2025 г. | 99,797 | 186,960 |
| Российско-Кыргызский фонд развития | Сом | 5.00-6.00% | 2 сен. 2026 г. | 85,030 | 132,923 |
| Российско-Кыргызский фонд развития | Сом | 5.00-6.00% | 15 июл. 2026 г. | 29,746 | 49,569 |
| Российско-Кыргызский фонд развития | Сом | 5.00-8.00% | 12 авг. 2025 г. | 1,694 | 3,192 |
| Министерство финансов Кыргызской Республики | Сом | 0.00% | 8 июн. 2028 г. | 539,535 | 88,750 |
| Министерство финансов Кыргызской Республики | Сом | 0.00% | 16 июн. 2028 г. | 199,520 | 25,915 |
| Министерство финансов Кыргызской Республики | Сом | 1.50-3.50% | 20 авг. 2025 г. | 90,533 | 165,431 |
| Министерство финансов Кыргызской Республики | Сом | 2.00% | 12 дек. 2025 г. | 79,700 | 79,700 |
| Министерство финансов Кыргызской Республики | Сом | 1.50, 3.50, 5.50% | 25 дек. 2024 г. | 61,815 | 120,653 |
| Министерство финансов Кыргызской Республики | Долл. | 1.00% | 15 июл. 2024 г. | 494 | 922 |
| ОАО «Гарантийный фонд» | Сом | 2.00% | 2 июн. 2024 г. | 150,247 | 150,247 |
| ОАО «Гарантийный фонд» | Сом | 2.00% | 29 апр. 2024 г. | 20,003 | 20,003 |
| ОАО «Гарантийный фонд» | Сом | 2.00% | 16 сен. 2023 г. | - | 9,593 |
| Банк развития Китая | Долл. США | 6-month LIBOR + 3.60% | 21 окт. 2024 г. | - | 304,936 |
| | | | | <u>5,593,219</u> | <u>5,643,294</u> |

Банк участвует в ряде государственных программ развития по предоставлению доступного финансирования отдельным заемщикам, которые должны соответствовать определенным критериям, чтобы иметь право на получение финансирования (Примечание 16).

Российско-Кыргызский Фонд развития

В рамках программы Российско-Кыргызского Фонда развития по обеспечению доступа малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам Банк подписал два соглашения с Российско-Кыргызским Фондом развития на общую сумму 950,000 тыс. сом. 11 июля 2016 г. Банк подписал третье и четвертое соглашения с РКФР на общую сумму 14,000,000 долларов США. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным и выданным кредитам более чем на 5%. Ввиду того, что дисконтирование полученных и выданных кредитов по ставке ниже рынка будет иметь взаимоэлиминирующий эффект и несущественно влиять на финансовую отчетность Банка, Руководство приняло решение не учитывать эффект от дисконтирования по кредитам полученным и выданным в рамках программы, финансируемой РКФР.

ОАО «Государственная ипотечная компания»

1 февраля 2016 г. в рамках реализации Программы Правительства Кыргызской Республики «Доступное жилье 2015-2020» (далее – «Программа») Банк подписал Генеральное соглашение о сотрудничестве с ОАО «Государственная ипотечная компания» (далее – «ГИК»). В соответствии с данным соглашением, ГИК предоставляет Банку денежные средства на общую сумму до 1,000,000 тыс. сомов в виде кредитов, которые Банк должен направить на выдачу и рефинансирование ипотечных кредитов государственным служащим - гражданам Кыргызской Республики. Ввиду того, что данные кредиты предоставлены Банку в рамках государственной программы по обеспечению доступного жилья государственным служащим, данные кредиты представляют собой отдельный рыночный сегмент. Соответственно, при первоначальном признании Банк не дисконтировал данные займы.

Министерство финансов Кыргызской Республики

В рамках государственных программ по льготному кредитованию населения, Банк имеет ряд кредитных соглашений с Министерством финансов Кыргызской Республики, в соответствии с которыми:

- В ноябре 2019 г. Банк подписал соглашение по программе финансирования проектов для развития регионов Кыргызской Республики, в рамках которого Банк получил кредиты в общей сумме на 250,000 тыс. сом, ставки по которым варьируются от 1.5% до 5.5% в зависимости от цели, срока кредита и региона, в котором ведут деятельность заемщики;
- В марте 2020 г. Банк подписал соглашение по программе финансирования сельского хозяйства, в рамках которого Банк получил кредиты в общей сумме на 500,000 тыс. сом, ставки по которым варьируются от 1.5% до 5.5% в зависимости от цели, срока кредита и региона, в котором ведут деятельность заемщики;
- В июле 2020 г. Банка подписал два соглашения по программе финансирования субъектов предпринимательства, в рамках которого Банк получил кредиты в общей сумме на 600,000 тыс. сом, ставки по которым варьируются от 0.1% до 6.5% в зависимости от цели, срока кредита и региона, в котором ведут деятельность заемщики.
- В марте 2022 г. Банк подписал соглашение по программе экстренной поддержки микро, малых и средних предприятий (ММСП), в рамках которого Банк получил средства в сумме на 581,175 тыс. сомов, ставки по которым являются нулевыми.

Поскольку данные кредиты были получены в рамках государственных программ, финансируемых Министерством финансов Кыргызской Республики, Банк считает что дисконтирование полученных и выданных кредитов по ставке ниже рынка будет иметь взаимозаменяющий эффект и несущественно влиять на финансовую отчетность Банка.

Посредством участия на кредитном аукционе Национального банка, Банк привлек краткосрочные средства в размере 250,000 тыс. сомов под 4.25% в 2019 г.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. залоги по прочим привлеченным средствам представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Обремененные активы: | | |
| Инвестиционные ценные бумаги | 901,521 | 938,936 |
| Кредиты, выданные клиентам | 3,982,048 | 3,954,629 |
| Денежные средства | - | - |
| | <u>4,883,569</u> | <u>4,893,565</u> |
| Обеспеченные обязательства | <u>3,459,579</u> | <u>3,499,858</u> |
| | 3,459,579 | 3,499,858 |

Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств и ссуд финансовых организаций, представленных выше. Данные условия включают в себя определенные коэффициенты, в том числе отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для оценки финансовых результатов. По состоянию на 31 декабря 2023 г. Банк соблюдал все установленные коэффициенты.

Сверка изменений в обязательствах с денежными потоками от финансовой деятельности

| | Прочие привлеченные средства |
|--|------------------------------------|
| Остаток на 31 декабря 2021 г. | <u>4,407,375</u> |
| Изменение денежных потоков от финансовой деятельности | |
| Поступления прочих привлеченных средств | 2,814,071 |
| Погашение прочих привлеченных средств | <u>(1,627,529)</u> |
| Итого изменений денежных потоков от финансовой деятельности | <u>1,186,542</u> |
| Влияние изменения валютных курсов | <u>31,672</u> |
| Прочие изменения | |
| Процентные расходы | 123,539 |
| Проценты уплаченные | <u>(105,834)</u> |
| Остаток на 31 декабря 2022 г. | <u>5,643,294</u> |
| Изменение денежных потоков от финансовой деятельности | |
| Поступления прочих привлеченных средств | 1,208,023 |
| Погашение прочих привлеченных средств | <u>(1,338,313)</u> |
| Итого изменений денежных потоков от финансовой деятельности | <u>(130,290)</u> |
| Влияние изменение валютных курсов | 87,159 |
| Прочие изменения | |
| Процентные расходы | 110,732 |
| Амортизация комиссионных расходов | 1,378 |
| Проценты уплаченные | <u>(119,054)</u> |
| Остаток на 31 декабря 2023 г. | <u>5,593,219</u> |

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлены следующим образом:

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Платежи поставщикам коммунальных услуг | 1,463,740 | 803,985 |
| Обязательства к оплате по договорам | 66,799 | 62,187 |
| Кредиторская задолженность по платежным системам | 61,653 | - |
| Резерв под условные обязательства | 13,453 | 62,522 |
| Резерв по неиспользованным отпускам | 9,681 | 6,623 |
| Профессиональные услуги | 1,309 | 1,309 |
| Прочие | <u>146,096</u> | <u>2,263</u> |
| Всего прочие финансовые обязательства | <u>1,762,731</u> | <u>938,889</u> |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Налог на прибыль к уплате | 116,498 | - |
| Проценты, предоплаченные Министерством финансов КР | 105,486 | 155,549 |
| Отложенное налоговое обязательство | 86,478 | 60,269 |
| Прочие налоги к уплате | <u>73,226</u> | <u>21,841</u> |
| Всего прочие нефинансовые обязательства | <u>381,688</u> | <u>237,659</u> |
| | <u>2,144,419</u> | <u>1,176,548</u> |

Платежи поставщикам коммунальных услуг представляют собой платежи, принятые от населения за коммунальные услуги и подлежащие переводу на счета компаний ЖКХ.

В соответствии с Соглашением № 19-05/17 от 23 марта 2015 г. заключенным между Министерством финансов Кыргызской Республики (далее - «МФКР») и ОАО «РСК Банк», Банк предоставляет сельскохозяйственным производителям кредиты под 6-10% годовых, и получает компенсацию процентов от МФКР на основании сумм выданных кредитов.

МФКР в свою очередь осуществляет контроль над целевым использованием субсидии и вправе запрашивать информацию по объемам размещенных кредитов. В случае если результат оценки не удовлетворит МФКР, средства могут быть отозваны. Процентный доход признается в течение периода, соответствующего срокам портфеля выданных кредитов в рамках проекта.

За 2023 г. сумма правительственной субсидии, отраженной в составе прибыли или убытка и включенной в состав процентного дохода, составила 264,534 тыс. сомов (2022 г.: 358,806 тыс. сомов).

Ниже представлена таблица, отражающая движение дивидендов:

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| на 1 января | - | - |
| Объявлено | 1,095,518 | 317,859 |
| Оплачено | (1,095,518) | (317,859) |
| на 31 декабря | - | - |

24. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

а. Акционерный капитал

В 2023 г. общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала на сумму 2,321,638 тыс. сом, путем выпуска акций в количестве 4,643,277 штук за счет средств акционера, номинальная стоимость одной акции составляет 500 сом. В 2022 г. общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала на сумму 3,700,000 тыс. сом, путем выпуска акций в количестве 7,400,000 штук за счет средств акционера, номинальная стоимость одной акции составляет 500 сом.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., величина зарегистрированного и оплаченного акционерного капитала составила 9,400,822 тыс. сомов и 7,079,184 тыс. сом, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2023 г. акционерный капитал Банка состоит из 18,801,644 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 сомов (31 декабря 2022 г.: 14,158,367 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 сомов каждая).

По состоянию на 31 декабря 2023 г. 100% акций принадлежат Кабинету Министров Кыргызской Республики в лице Государственного Агентства по управлению государственным имуществом при Кабинете Министров Кыргызской Республики. По состоянию на 31 декабря 2022 г. 75.9859% акций принадлежат Фонду по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики и 24.0141% акций Министерству финансов Кыргызской Республики.

б. Дивиденды

Дивиденды к выплате ограничиваются максимальной суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

В 2023 и 2022 гг. Банком были объявлены дивиденды в размере 1,095,518 тыс. сомов (за акцию 131.69 сомов) и 317,859 тыс. сомов (за акцию 78.0 сомов), соответственно.

В соответствии с Инструкцией НБКР «Об определении стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденной Постановлением Правления НБКР № 2022-П-12/63-1-(НПА) от 12 октября 2022 года г. банки не имеют права принимать решение о выплате дивидендов в случае, если индекс «буфер капитала», рассчитанный с учетом вычета суммы дивидендов, планируемой к выплате, будет составлять значение ниже установленного НБКР. НБКР установил требование в отношении значения индекса буфера капитала на уровне не менее 25%. Кроме того, в соответствии с пунктом 8.4 данной Инструкции, Банк обязан получить разрешение Национального банка на выплату дивидендов акционерам Банка и в период рассмотрения данного вопроса Банк обязан соблюдать значение индекса «буфер капитала» с учетом планируемой выплаты дивидендов.

В 2023 г. требования по соблюдению индекса «буфер капитала» были выполнены и Банк выплатил акционеру дивиденды за 2022 г. в размере 1,095,518 тыс. сомов. В 2022 г. Банк выплатил акционеру дивиденды за 2021 г. в размере 317,859 тыс. сомов.

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг

Резерв по переоценке государственных казначейских облигаций Министерства финансов Кыргызской Республики включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. величина резерва составила 74,591 тыс. сомов и 97,541 тыс. сомов, соответственно.

25. 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 | | |
| Гарантии | 760,285 | 416,494 |
| Кредитные линии | 568,150 | 421,416 |
| Аккредитивы | 404,146 | 478,768 |
| | <u>1,719,128</u> | <u>1,254,156</u> |
| Оценочный резерв под убытки | (13,453) | (62,522) |
| | <u>1,719,128</u> | <u>1,254,156</u> |

Кредитное качество прочих условных обязательств

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

| | 31 декабря 2023 г. | | 31 декабря 2022 г. | |
|--|--------------------|----------|--------------------|----------|
| | Стадия 1 | Итого | Стадия 1 | Итого |
| Кредитные линии | 568,150 | 568,150 | 421,416 | 421,416 |
| Итого условные обязательства кредитного характера | 568,150 | 568,150 | 421,416 | 421,416 |
| Оценочный резерв под убытки | (13,453) | (13,453) | (62,522) | (62,522) |
| Балансовая стоимость (оценочный резерв под убытки) | 554,697 | 554,697 | 358,894 | 358,894 |

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Банк не имеет существенной концентрации остатков, относящихся к условным обязательствам кредитного характера.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка считает, что нет каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также потенциальных исков, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Кыргызской Республики, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны ряда органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов.

За счет всех этих факторов налоговые риски в Кыргызской Республике могут быть существенно выше, чем в других странах. Основываясь на своей трактовке Кыргызского налогового законодательства, официальных разъяснений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства Банка, в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Операционная среда

Итоги социально-экономического развития Кыргызской Республики за 2023 г. в условиях глобальной неопределенности показали высокие результаты. Экономический рост за последние три года в среднем на 6.9 процента (2021 г. - 105.5 процента, 2022 г. – 109.0 процента, 2023 г.- 106.2 процента) свидетельствует об устойчивости экономики и ее постепенной адаптации к пост ковидной ситуации и нынешней сложившейся геополитической ситуации (нарушениям логистических цепочек поставок, санкциям, волатильности на сырьевых и финансовых рынках, повышение стоимости издержек на производство, глобальный характер инфляции и др.), который обусловлен успешной реализацией комплекса мер по стимулированию секторов экономики, эффективным управлением ресурсами и фискальными реформами.

Основным результатом социально-экономического развития Кыргызской Республики за 2023 г. является обеспечение макроэкономической стабильности и своевременное выполнение всех запланированных обязательств государства в области социальной защиты и пенсионного обеспечения.

По предварительной оценке, Национального статистического комитета Кыргызской Республики, за январь-декабрь 2023 г. объем валового внутреннего продукта (далее – ВВП) сложился в сумме 1,228.9 млрд. сомов и реальный темп роста составил 106.2 процента (за 2022 г. – 109.0 процента).

В секторах экономики показатели сложились следующим образом: в строительстве объёмы производства возросли на 10.3 процента, сфере услуг – на 6.2 процента, промышленности - на 2.7 процента, сельское хозяйство – на 0.6 процента.

Вследствие складывающихся тенденций в экономике в структуре номинального ВВП доля отраслей, производящих товары, составила 32.3 процента, а доля отраслей, оказывающих услуги – 50.8 процента.

Главными целями политики Кабинета Министров Кыргызской Республики на 2024 г. являются обеспечение макроэкономической стабильности, включая принятия действенных мер по сдерживанию роста уровня потребительских цен, предотвращению и минимизацию влияния кризисных проявлений с применением дополнительной поддержки со стороны мер политики.

Политика будет осуществляться через реализацию Национальной программы развития Кыргызской Республики до 2026 г. и мер, заложенных в ней, направленных на укрепление экономики, усиление потенциала и развитие регионов, а также улучшение качества и благосостояние народа.

В условиях сохранения тенденции замедления экономического роста в мире, геэкономической напряженности в регионе, которые создают сложные внешние условия для функционирования экономики республики, деятельность Кабинета Министров Кыргызской Республики будет направлена на создание благоприятных условий для предпринимательства, принятие безотлагательных мер, направленных на смягчение шокового воздействия на экономику от негативных процессов, связанных с ухудшением мировой конъюнктуры.

Основные действия в 2024 г. будут направлены на обеспечение реализации Плана действий Кабинета Министров Кыргызской Республики на 2024 г. (распоряжение Кабинета Министров Кыргызской Республики от 24 января 2024 г. №14-р), где предусмотрены мероприятия, направленные на обеспечение устойчивого развития экономики и социальной стабильности.

Целевые макроэкономические показатели будут достигаться через реализацию инвестиционных проектов, эффективное управление государственными активами страны, реформирование системы государственного регулирования для стимулирования всех отраслей экономики.

Основными действиями Кабинета Министров будут:

1. Постоянный мониторинг макроэкономических показателей в целях своевременного выявления угроз и предупреждения рисков для выведения экономики на прогнозируемый уровень экономического роста;
2. Оперативный мониторинг и оценка факторов, влияющих на изменение потребительских цен. Выработка пакета превентивных мер/рекомендаций, направленных на предотвращение резких колебаний цен на наиболее значимые товары;
3. Своевременное принятие безотлагательных мер отраслевыми министерствами, административным ведомствами, государственными службами, полномочными представителями Президента Кыргызской Республики в областях, мэриями городов Бишкек и Ош, направленных на выполнение целевых показателей, установленных в рамках утвержденного прогноза на 2024 г.;
4. Активная реализация мероприятий по интеграции кыргызской экономики в региональную экономическую систему (ЕАЭС) через диверсификацию экспорта и сохранение либеральной внешнеторговой политики;
5. Продолжение административно-территориальной реформы, развитие зеленой экономики;
6. Ввод в эксплуатацию не менее 100 производственных предприятий, продолжение работ по модернизации Майлуу-Сууйского завода, строительство нового завода по производству асфальтобетонных смесей в г. Токмок, создание учебно-логистических центров «Одно село – один продукт» в Ошской, Джалал-Абадской, Баткенской областях и других регионах и другие;
7. Усиление повсеместной работы по импортозамещению для повышения конкурентоспособности отечественных товаров на рынках стран ЕАЭС;
8. Активизация работы фондов развития для получения наибольшего эффекта для экономики страны;
9. Обеспечение поступлений доходов в соответствии с установленными параметрами на 2024 г. и выполнение социальных обязательств;
10. Недопущение снижения уровня сбора страховых взносов Социальным фондом;
11. Активное продвижение вопросов в Жогорку Кенеше Кыргызской Республики по принятию внесенных проектов нормативных правовых актов.

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

а. Отношения контроля

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Кабинет Министров Кыргызской Республики в лице Государственного Агентства по управлению государственным имуществом при Кабинете Министров Кыргызской Республики. Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. При рассмотрении возможных взаимоотношений со связанной стороной основное внимание уделяется характеру отношений, а не только юридической форме таких отношений. Связанные стороны включают Правительство Кыргызской Республики и различные предприятия, находящиеся под контролем государства.

б. Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (см. Примечание 10):

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Члены Совета Директоров | 10,104 | 9,700 |
| Члены Правления | 36,599 | 31,438 |
| | <u>46,703</u> | <u>41,138</u> |

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. | | |
|------------------------------------|-----------------------------|--|---|-----------------------------|--|---|
| | Средне- взвеш. ставка | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности | Средне- взвеш. Ставка | Операции со связанными сторонами | Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности |
| Активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 0.50% | 5,828,852 | 21,646,329 | 7.04% | 8,117,274 | 15,069,068 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 5.86% | 11,375,483 | 11,419,791 | 5.82% | 6,876,933 | 6,891,501 |
| Кредиты, выданные клиентам | 11.00% | 13,275 | 29,238,854 | 12.35% | 6,361 | 21,159,677 |
| Обязательства | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 8.84% | 2,678,635 | 50,159,675 | 4.42% | 2,530,214 | 36,756,102 |
| Прочие привлеченные средства | 3.72% | 5,190,350 | 5,593,219 | 4.23% | 4,287,506 | 5,643,294 |
| Прочие обязательства | 0.00% | 105,486 | 2,143,783 | 0.00% | 155,549 | 1,176,548 |

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:

| | За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. | | За год, закончившийся 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 доходы | 2,133,445 | 5,299,920 | 1,378,245 | 3,633,560 |
| Процентные расходы | (231,363) | (1,742,461) | (220,582) | (1,343,098) |
| Комиссионные доходы | 211,639 | 1,366,460 | 153,340 | 824,763 |

27. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБКР, банки должны поддерживать норматив отношения величины общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше предписанного минимального уровня, составляющего 12.5%, и норматив отношения капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше предписанного минимального уровня, составляющего 9.5%. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБКР, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

| | За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. | За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. |
|--|---|---|
| Движение капитала | | |
| На начало года | 8,423,761 | 3,880,317 |
| Прибыль | 2,475,913 | 1,280,490 |
| Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты) | 23,495 | (119,187) |
| Дивиденды объявленные | (1,095,518) | (317,859) |
| Выпуск акций | 2,321,638 | 3,700,000 |
| На конец года | <u>12,149,289</u> | <u>8,423,761</u> |

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБКР, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Состав регулятивного капитала: | | |
| Всего капитала 1-го уровня | 9,150,358 | 6,789,487 |
| Всего капитала 2-го уровня | <u>2,809,206</u> | <u>1,323,334</u> |
| Всего капитала | <u>11,959,564</u> | <u>8,112,821</u> |
| Активы, взвешенные с учетом риска | <u>43,617,738</u> | <u>33,900,733</u> |
| Банковская книга | <u>43,617,738</u> | <u>33,900,733</u> |

| 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 | 12,149,289 | 11,959,564 | 25.63% | 12.50% |
| Капитал первого уровня | 9,649,881 | 9,150,358 | 20.98% | 9.50% |
| Капитал второго уровня | 2,499,408 | 2,809,206 | | |
| По состоянию на 31 декабря 2022 г. | | | | |
| Всего капитал | 8,423,761 | 8,112,821 | 22.29% | 12.00% |
| Капитал первого уровня | 7,262,458 | 6,789,487 | 20.03% | 6.00% |
| Капитал второго уровня | 1,161,303 | 1,323,334 | | |

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

Банк обязан выполнять требования к минимальному размеру уставного капитала, определяемые в соответствии с Базельским соглашением, которые предусматриваются условиями исполнения обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2023 г. Банк соответствовал всем требованиям по установленным экономическим нормативам НБКР.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных рисков, включая правовых рисков, а также риска потери деловой репутации (репутационного риска). Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий для Банка из валютного и процентного рисков), кредитный риск и риск потери ликвидности. Главной целью управления финансовыми рисками является определение лимитов риска в соответствии с риск - аппетитом Банка и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, что позволяет подконтрольно принимать риски без угрозы для финансовой устойчивости. Управление операционным и репутационным рисками также обеспечивается соответствующими лимитами, внутренними политиками и процедурами в целях минимизации данных рисков.

Система управления рисками является частью общей системы внутреннего контроля Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка.

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:

а. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий

В управлении операционным риском принимают участие все структурные подразделения Банка. Система управления операционными рисками предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала.

б. Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик, процедур и лимитов, включающих требования по идентификации, оценке и мониторингу кредитного риска, а также посредством Кредитных комитетов, в функции которого входит мониторинг кредитного риска. Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Банка и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются Кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами (далее - «КУАП»), Правление и Совет Директоров.

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 филиалами Банка, Кредитным департаментом, Управлением возвратности кредитов, Управлением залогового обеспечения и Управлением кредитного администрирования. Управление риск-менеджмента проводит оценку кредитного риска в целом по всему кредитному портфелю банка в том числе проводятся стресс-тесты. Результаты стресс-теста по кредитному риску выносятся на рассмотрение Комитета по управлению рисками и Совету директоров Банка.

Банк разработал внутренние политики и процедуры по управлению кредитным риском, включающие в себя вопросы по ограничению концентрации кредитного портфеля и созданию, и функционированию Кредитного комитета, который осуществляет мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка периодической основе выносятся на рассмотрение и одобрение Комитету по управлению рисками и далее, рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка. Банк структурирует уровни кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также по отраслям экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа, мониторинга способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения кредитных лимитов при возникновении такой необходимости. Для снижения риска неисполнения заемщиками своих обязательств Банк принимает в обеспечение залоговое обеспечение в виде денежных средств, недвижимого и движимого имущества, а также гарантии и поручительства. При этом рыночная стоимость принимаемого в обеспечение залога снижается путем применения понижающих коэффициентов, устанавливаемых внутренними нормативными документами Банка. С целью осуществления надлежащего контроля над исполнением принятых обязательств заемщика перед Банком Банк осуществляет периодический мониторинг выданных кредитов. Периодичность и методы проведения такого мониторинга соответствуют действующим программам кредитования Банка с учетом целевых групп заемщиков.

Забалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на забалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с забалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

i. 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. Для финансовых активов в отчете о финансовом положении максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета и обеспечения. Для финансовых гарантий максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

Стоимость залогового имущества определяется на основе справедливой стоимости на день выдачи кредита и ограничен суммой задолженности определенного займа на отчетную дату.

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

| | 31 декабря 2023 г. | 31 декабря 2022 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 13,430,321 | 10,245,735 |
| Средства в банках | 4,456,228 | 6,787,845 |
| Кредиты, выданные клиентам | 29,238,854 | 21,159,677 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 11,419,791 | 6,891,501 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | 285,221 | 187,683 |
| Финансирование по Исламским принципам | 212,172 | 1,206 |
| Прочие финансовые активы | 1,510,919 | 615,598 |
| | <u>60,553,506</u> | <u>45,889,245</u> |
| Всего максимального уровня подверженности кредитному риску | | |

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25.

Анализ концентрации кредитного риска в отношении кредитов, выданных клиентам, представлен в Примечании 16.

v. Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

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

Политика по управлению ликвидностью предусматривает:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;

- поддержание диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управление концентрацией и структурой заемных средств;
- разработку планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработку резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Руководство контролирует этот вид риска посредством работы системы Комитетов (Комитета по управлению активами и пассивами, Инвестиционного комитета), как на уровне портфеля, так и на уровне отдельных сделок путем анализа оттоков и притоков денежных средств и анализа активов, и обязательств по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом казначейства, который поддерживает текущую ликвидность на уровне, достаточном для минимизации риска ликвидности.

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

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 г. представлен следующим образом:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Балансовая стоимость |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 21,646,329 | - | - | - | - | 21,646,329 |
| Средства в банках | 4,456,228 | - | - | - | - | 4,456,228 |
| Кредиты, выданные клиентам | 51,633 | - | 54,109 | 25,580,179 | 3,552,933 | 29,238,854 |
| Финансирование по Исламским принципам | - | - | 524 | 171,387 | 40,261 | 212,172 |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | - | 204,721 | 5,350,223 | 5,864,847 | 11,419,791 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | - | - | - | - | 285,221 | 285,221 |
| Прочие финансовые активы | 1,510,919 | - | - | - | - | 1,510,919 |
| Итого активов | 27,665,109 | - | 259,354 | 31,101,789 | 9,743,262 | 68,769,514 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 185,076 | - | 300 | - | - | 185,376 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 43,255,782 | 1,027,699 | 3,658,764 | 1,895,181 | 322,249 | 50,159,675 |
| Прочие привлеченные средства | 69,994 | 341,567 | 765,395 | 2,816,516 | 1,599,747 | 5,593,219 |
| Обязательства по аренде | 3,382 | 6,631 | 30,567 | 72,662 | 6,351 | 119,593 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,762,731 | - | - | - | - | 1,762,731 |
| Итого обязательств | 45,276,965 | 1,375,897 | 4,455,026 | 4,784,359 | 1,928,347 | 57,820,594 |
| Чистая позиция | (17,611,856) | (1,375,897) | (4,195,672) | 26,317,430 | 7,814,915 | 10,948,920 |



Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 г. представлен следующим образом:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Балансовая стоимость |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-------------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 21,646,329 | - | - | - | - | 21,646,329 |
| Средства в банках | 4,456,228 | - | - | - | - | 4,456,228 |
| Кредиты, выданные клиентам | 51,633 | - | 54,109 | 25,580,179 | 3,552,933 | 29,238,854 |
| Финансирование по Исламским принципам | - | - | 524 | 171,387 | 40,261 | 212,172 |
| Инвестиционные ценные бумаги | - | - | 204,721 | 5,350,223 | 5,864,847 | 11,419,791 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | - | - | - | - | 285,221 | 285,221 |
| Прочие финансовые активы | 1,510,919 | - | - | - | - | 1,510,919 |
| Итого активов | 27,665,109 | - | 259,354 | 31,101,789 | 9,743,262 | 68,769,514 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 185,076 | - | 300 | - | - | 185,376 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 43,255,782 | 1,027,699 | 3,658,764 | 1,895,181 | 322,249 | 50,159,675 |
| Прочие привлеченные средства | 69,994 | 341,567 | 765,395 | 2,816,516 | 1,599,747 | 5,593,219 |
| Обязательства по аренде | 3,382 | 6,631 | 30,567 | 72,662 | 6,351 | 119,593 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,762,731 | - | - | - | - | 1,762,731 |
| Итого обязательств | 45,276,965 | 1,375,897 | 4,455,026 | 4,784,359 | 1,928,347 | 57,820,594 |
| Чистая позиция | (17,611,856) | (1,375,897) | (4,195,672) | 26,317,430 | 7,814,915 | 10,948,920 |

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 г. представлен следующим образом:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Балансовая стоимость |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 15,069,068 | - | - | - | - | 15,069,068 |
| Средства в банках | 3,540,573 | 685,440 | 2,561,832 | - | - | 6,787,845 |
| Кредиты, выданные клиентам | 2,464,669 | 1,368,983 | 4,943,009 | 10,628,275 | 1,754,741 | 21,159,677 |
| Финансирование по Исламским принципам | 6 | - | - | 1,200 | - | 1,206 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 142,356 | - | - | 2,209,029 | 4,540,116 | 6,891,501 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | 9,609 | 11,942 | 57,663 | 108,469 | - | 187,683 |
| Прочие финансовые активы | 615,598 | - | - | - | - | 615,598 |
| Итого активов | 21,841,879 | 2,066,365 | 7,562,504 | 12,946,973 | 6,294,857 | 50,712,578 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 234,069 | - | 1,275 | - | - | 235,344 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 31,545,235 | 450,037 | 2,416,409 | 1,940,441 | 403,980 | 36,756,102 |
| Прочие привлеченные средства | 562,522 | 343,342 | 541,815 | 2,657,912 | 1,537,703 | 5,643,294 |
| Обязательства по аренде | 3,147 | 6,010 | 26,439 | 99,659 | 7,563 | 142,818 |
| Прочие финансовые обязательства | 938,889 | - | - | - | - | 938,889 |
| Итого обязательств | 33,283,862 | 799,389 | 2,985,938 | 4,698,012 | 1,949,246 | 43,716,447 |
| Чистая позиция | (11,441,983) | 1,266,976 | 4,576,566 | 8,248,961 | 4,345,611 | 6,996,131 |

В категорию «До востребования и менее 1 месяца» включены займы в размере 427,030 тыс. сом, по которым Банк не выполнил условия финансовых ковенантов (Примечание 22).

В следующей таблице представлен анализ недисконтированных денежных потоков (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г.

| | Средне- взвешенная процентная ставка | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 0.01% | 185,078 | - | 300 | - | - | 185,378 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 3.86% | 43,393,015 | 1,034,220 | 3,764,782 | 2,187,797 | 384,443 | 50,764,257 |
| Прочие привлеченные средства | 3.98% | 70,223 | 343,802 | 788,261 | 3,264,877 | 1,918,076 | 6,385,239 |
| Обязательства по аренде | 7.00% | 3,401 | 6,707 | 32,173 | 93,007 | 8,574 | 143,862 |
| Прочие финансовые обязательства | | 1,762,731 | - | - | - | - | 1,762,731 |
| Итого обязательств | | 45,414,448 | 1,384,729 | 4,585,516 | 5,545,681 | 2,311,093 | 59,241,467 |

В следующей таблице представлен анализ недисконтированных денежных потоков (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 г.

| | Средне- взвешенная процентная ставка | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 0.05% | 234,079 | - | 1,275 | - | - | 235,354 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 3.86% | 31,645,315 | 452,893 | 2,486,428 | 2,240,045 | 481,948 | 37,306,629 |
| Прочие привлеченные средства | 4.48% | 263,610 | 345,873 | 684,046 | 3,346,922 | 1,882,515 | 6,522,966 |
| Обязательства по аренде | 7.00% | 3,165 | 6,079 | 27,828 | 127,564 | 10,210 | 174,846 |
| Прочие финансовые обязательства | | 938,889 | - | - | - | - | 938,889 |
| Итого обязательств | | 33,085,058 | 804,845 | 3,199,577 | 5,714,531 | 2,374,673 | 45,178,684 |

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчики (розничные клиенты) имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицируются в соответствии с их установленными сроками погашения. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. общая сумма таких депозитов составила 4,642,189 тыс. сомов и 4,020,288 тыс. сомов соответственно. Руководство оценило ликвидность Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г. и считает, что разрыв ликвидности в категории «менее одного месяца» будет перекрыт продлением срока погашения текущих счетов и депозитов клиентов, а также ликвидными инвестиционными ценными бумагами, которые Банк может продавать или привлекать финансирование под залог данных инвестиционных ценных бумаг.

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.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. В 2023 г. не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Управление рыночным риском Банка включает управление инвестиционными портфелями и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты инвестиционных портфелей, открытых позиций и другие ограничения. Согласно политике по управлению рисками лимиты Банка пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

Привлеченные средства с плавающей процентной ставкой управляются Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

Риск изменения процентной ставки

Банк принимает на себя риск, ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основными источниками процентного риска для Банка могут являться несоответствие сроков погашения активов и обязательств, подверженных риску изменения процентной ставки, а также пересмотр процентной ставки для договоров с плавающей процентной ставкой.

С целью минимизации риска в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу, а также посредством проведения периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятных изменений рыночных условий. КУАП и другими соответствующими структурными подразделениями проводится мониторинг текущего финансового состояния Банка, оценивается чувствительность Банка к изменению процентной ставки и ее влияние на прибыльность Банка.

Приведенный ниже анализ чувствительности проводился исходя из рисков колебания процентной ставки по производным инструментам на отчетную дату. Обязательства с плавающей процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года.

При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Банка используется допущение об изменении процентной ставки на 1.5% в течение 2023 и 2022 гг., что соответствует ожиданиям Руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

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

| | За год, закончившийся 31 декабря 2023 г. | | За год, закончившийся 31 декабря 2022 г. | |
|---|---|---------------------------------|---|---------------------------------|
| | Процентная ставка, +1.5% | Процентная ставка, - 1.5% | Процентная ставка, +1.5% | Процентная ставка, - 1.5% |
| Обязательства | | | | |
| Прочие привлеченные средства (с плавающей процентной ставкой) | - | - | 304,936 | 304,936 |
| Чистое влияние на прибыль | - | - | (4,117) | 4,117 |

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 контролирования 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.

Подверженность Банка валютному риску в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 г. была следующей:

| | Сом | Долл. США | Прочие | 31 декабря 2023 г. |
|--|-------------------|--------------------|------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 10,201,847 | 6,475,945 | 4,968,537 | 21,646,329 |
| Средства в банках | - | 4,456,228 | - | 4,456,228 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 11,419,791 | - | - | 11,419,791 |
| Кредиты, выданные клиентам | 28,346,201 | 892,653 | - | 29,238,854 |
| Финансирование по Исламским принципам | 212,172 | - | - | 212,172 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | 266,436 | 18,785 | - | 285,221 |
| Прочие финансовые активы | 1,277,300 | 93,026 | 42,000 | 1,412,326 |
| | <u>51,723,747</u> | <u>11,936,637</u> | <u>5,010,537</u> | <u>68,670,921</u> |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 106,500 | 64,675 | 14,201 | 185,376 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 28,604,087 | 16,463,390 | 5,092,198 | 50,159,675 |
| Прочие привлеченные средства | 4,137,875 | 1,455,344 | - | 5,593,219 |
| Обязательства по аренде | 119,593 | - | - | 119,593 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,415,385 | 90,408 | 256,938 | 1,762,731 |
| | <u>34,383,440</u> | <u>18,073,817</u> | <u>5,363,337</u> | <u>57,820,594</u> |
| Взаимозачет спот операции | - | 133,628 | (35,035) | 98,593 |
| Чистая позиция | <u>17,340,307</u> | <u>(6,003,552)</u> | <u>(387,835)</u> | |

Подверженность Банка валютному риску в отношении финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 г. была следующей:

| | Сом | Долл. США | Прочие | 31 декабря 2022 г. |
|--|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| АКТИВЫ: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 11,127,715 | 2,651,009 | 1,290,344 | 15,069,068 |
| Средства в банках | - | 6,787,845 | - | 6,787,845 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 6,891,501 | - | - | 6,891,501 |
| Кредиты, выданные клиентам | 15,024,603 | 6,135,074 | - | 21,159,677 |
| Финансирование по исламским принципам | 1,206 | - | - | 1,206 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | 187,683 | - | - | 187,683 |
| Прочие финансовые активы | 522,108 | 67,041 | 26,449 | 615,598 |
| | <u>33,754,816</u> | <u>15,640,969</u> | <u>1,316,793</u> | <u>50,712,578</u> |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 234,142 | 170 | 1,032 | 235,344 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 35,561,846 | 1,085,400 | 108,856 | 36,756,102 |
| Прочие привлеченные средства | 3,709,887 | 1,933,407 | - | 5,643,294 |
| Обязательства по аренде | 142,818 | - | - | 142,818 |
| Прочие финансовые обязательства | 528,808 | 385,546 | 24,535 | 938,889 |
| | <u>40,177,501</u> | <u>3,404,523</u> | <u>134,423</u> | <u>43,716,447</u> |
| Чистая позиция | <u>(6,422,685)</u> | <u>12,236,446</u> | <u>1,182,370</u> | |

Снижение курса доллара США, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. вызвало бы описанное ниже увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. В ходе анализа, который проводился за вычетом суммы налога, использовались значения колебаний валютных курсов, которые оценивались Руководством Банка как объективно возможные на конец отчетного периода. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

| | 2023 г. | | 2022 г. | |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | Прибыль или убыток | Собственный капитал | Прибыль или убыток | Собственный капитал |
| 10% снижение курса кыргызского сома по отношению к доллару США | (540,320) | (540,320) | 1,101,280 | 1,101,280 |
| 10% снижение курса кыргызского сома по отношению к другим валютам | (34,905) | (34,905) | 106,413 | 106,413 |

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

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Банк получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг в отношении следующих сделок:

- соглашения обратного РЕПО.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. финансовых активов и финансовых обязательств, являющихся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, не было.

29. ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

а. Учетные классификации и справедливая стоимость

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

| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|-------------------------|---------------------------|
| Кредиты, выданные клиентам | 29,238,854 | 28,319,584 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 21,646,329 | 21,646,329 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 11,419,791 | 11,419,791 |
| Средства в банках | 4,456,228 | 4,456,228 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | 285,221 | 284,887 |
| Финансирование по Исламским принципам | 212,172 | 231,413 |
| Прочие финансовые активы | 1,510,919 | 1,510,919 |
| | <u>68,769,514</u> | <u>67,869,151</u> |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 50,159,675 | 50,199,720 |
| Прочие привлеченные средства | 5,593,219 | 6,030,005 |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 185,376 | 185,376 |
| Обязательства по аренде | 119,593 | 119,593 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,762,731 | 1,762,731 |
| | <u>57,820,594</u> | <u>58,297,425</u> |

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

| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|-------------------------|---------------------------|
| Кредиты, выданные клиентам | 21,159,677 | 20,314,340 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 15,069,068 | 15,069,068 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 6,891,501 | 6,891,501 |
| Средства в банках | 6,787,845 | 6,787,845 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | 187,683 | 188,455 |
| Финансирование по Исламским принципам | 1,206 | 1,293 |
| Прочие финансовые активы | 615,598 | 615,598 |
| | <u>50,712,578</u> | <u>49,868,100</u> |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 36,756,102 | 36,763,293 |
| Прочие привлеченные средства | 5,643,294 | 5,811,594 |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | 235,344 | 235,344 |
| Обязательства по аренде | 142,818 | 142,818 |
| Прочие финансовые обязательства | 938,889 | 938,889 |
| | <u>43,716,447</u> | <u>43,891,938</u> |

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

б. Иерархия оценок справедливой стоимости

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

Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;

Уровень 2: исходные данные, помимо котируемых цен, применяемых для оценок Уровня 1, которые являются наблюдаемыми либо непосредственно (т. е. такие как цены) либо косвенно (т. е. определенные на основе цен). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Методы оценки, применяемые Банком, включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования. Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 г.:

| | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | Итого по справедливой стоимости | Итого по балансовой стоимости |
|--|-------------------|-------------------|------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 21,646,329 | - | - | 21,646,329 | 21,646,329 |
| Средства в банках | 4,456,228 | - | - | 4,456,228 | 4,456,228 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | 28,319,584 | - | 28,319,584 | 29,238,854 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | - | 284,887 | - | 284,887 | 285,221 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 1,199,011 | 10,220,780 | - | 11,419,791 | 11,419,791 |
| Финансирование по Исламским принципам | - | 231,413 | - | 231,413 | 212,172 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 1,510,919 | 1,510,919 | 1,501,919 |
| | <u>27,301,568</u> | <u>39,056,664</u> | <u>1,510,919</u> | <u>67,869,151</u> | <u>68,769,514</u> |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | - | 185,376 | - | 185,376 | 185,376 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 50,199,720 | - | 50,199,720 | 50,159,675 |
| Прочие привлеченные средства | - | 6,030,005 | - | 6,030,005 | 5,593,219 |
| Обязательства по аренде | - | - | 119,593 | 119,593 | 119,593 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 1,762,731 | 1,762,731 | 1,762,731 |
| | <u>-</u> | <u>56,415,101</u> | <u>1,882,324</u> | <u>58,297,425</u> | <u>57,820,594</u> |

В следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 г., за исключением случаев, когда балансовая стоимость данных финансовых инструментов примерно равняется их справедливой стоимости:

| | 1 уровень | 2 уровень | 3 уровень | Итого по справедливой стоимости | Итого по балансовой стоимости |
|--|-------------------|-------------------|------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | 15,069,068 | - | - | 15,069,068 | 15,069,068 |
| Средства в банках | 6,787,845 | - | - | 6,787,845 | 6,787,845 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | 20,314,340 | - | 20,314,340 | 21,159,677 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам | - | 188,455 | - | 188,455 | 187,683 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 1,226,196 | 5,665,305 | - | 6,891,501 | 6,891,501 |
| Финансирование по Исламским принципам | - | 1,293 | - | 1,293 | 1,206 |
| Прочие финансовые активы | - | - | 615,598 | 615,598 | 615,598 |
| | <u>23,083,109</u> | <u>26,169,393</u> | <u>615,598</u> | <u>49,868,100</u> | <u>50,712,578</u> |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | - | 235,344 | - | 235,344 | 235,344 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 36,763,293 | - | 36,763,293 | 36,756,102 |
| Прочие привлеченные средства | - | 5,811,594 | - | 5,811,594 | 5,643,294 |
| Обязательства по аренде | - | - | 142,818 | 142,818 | 142,818 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 938,889 | 938,889 | 938,889 |
| | <u>-</u> | <u>42,810,231</u> | <u>1,081,707</u> | <u>43,891,938</u> | <u>43,716,447</u> |

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В целях реализации инициатив по цифровой трансформации Банка путем использования передовых информационных технологий в деятельности Банка, а также обеспечения повышения операционной эффективности Банка решением Совета Директоров №74/4 от 22 декабря 2023 г. было решено создать дочернюю компанию. Определить организационно-правовую форму дочерней компании Общество с ограниченной ответственностью и определить фирменное наименование – ОсОО "РСК Технолоджиз".

Депозит в банке Landensbank Baden-Wuerttemberg в сумме 50,000 тыс. долларов США был закрыт в феврале 2024 г.

В 2024 г. был зарегистрирован взнос в уставный капитал на 143,362 тыс. сом. в количестве 287 тыс. штук. По состоянию на дату выпуска финансовой отчетности, величина зарегистрированного и оплаченного акционерного капитала составила 9,544,184 тыс. сом и состояла из 19,088,367 обыкновенных акций номинальной стоимостью 500 сом.

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».