

Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2023 года,
с аудиторским заключением независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4-5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация	6
2. Основа подготовки финансовой отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	7
4. Существенные учетные суждения и оценки	20
5. Денежные средства и их эквиваленты	21
6. Производные финансовые инструменты	22
7. Кредиты, выданные клиентам	22
8. Инвестиционные ценные бумаги	30
9. Основные средства и нематериальные активы	31
10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	32
11. Прочие активы	33
12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33
13. Прочие заемные средства.....	34
14. Средства финансовых организаций	35
15. Средства клиентов.....	35
16. Прочие обязательства	36
17. Акционерный капитал	36
18. Чистый процентный доход	37
19. Расходы по кредитным убыткам.....	38
20. Чистый комиссионный доход.....	38
21. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	39
22. Прочие доходы	39
23. Прочие расходы.....	39
24. Операционные расходы	40
25. Налогообложение	40
26. Договорные и условные обязательства	41
27. Операции со связанными сторонами	44
28. Управление рисками.....	45
29. Оценка справедливой стоимости	55
30. Анализ сроков погашения активов и обязательств	57
31. Информация по сегментам	58
32. Управление капиталом	61
33. События после отчетной даты.....	61

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2023 года**

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ОАО «Керемет Банк» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности Руководство несет ответственность за:


- Обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- Представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- Раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение отдельных требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события оказывают на финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка; и
- Оценку способности Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство Банка также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- Ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- Ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и МСФО;
- Принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была утверждена Правлением Банка 11 марта 2024 года.

От имени Правления Банка:



Бербаев Т.О.
Председатель Правления

11 марта 2024 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика



Токтогужоева Г.А.
Главный бухгалтер

11 марта 2024 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

Отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества «Керемет Банк»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Резерв на ожидаемый кредитный убыток (ОКУ)

В примечании 3 финансовой отчетности раскрывается информация об учетной политике, а примечание 28 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

Резерв по ожидаемым кредитным потерям был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обеспечения. Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка.

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

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

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;

- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обеспечение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные, связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ОКУ, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию о макроэкономических показателях в Кыргызской Республике;
- Мы проверили полноту кредитов, инвестиционных ценных бумаг, депозитов и средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ОКУ, по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса,
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

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

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная

неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

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

11 марта 2024 года

Партнер по аудиту

Джунусов Улукман, ИРН № 11171

Управляющий партнер

Абдувалiev Зарылбек, FCCA, ИРН № 18102

ОсОО «Крестон Бишкек»

Зарегистрирован в Едином государственном реестре
аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных
аудиторских объединений при Государственной службе
регуляции и надзора за финансовым рынком
при Правительстве Кыргызской Республики, ИРН №2101006

ул. Токтогула 108, 6 этаж, г. Бишкек, Кыргызская Республика.

+996 312 66 30 02; +996 558 86 55 05

office@kreston.kg



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2023 года

(в тыс. кыргызских сом)

	Прим.	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4,036,696	3,554,087
Средства в банках и прочих финансовых институтах		8,733	11,463
Кредиты, выданные клиентам	7	6,905,255	6,518,944
Активы, предназначенные для продажи	12	908,865	532,567
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	728,113	691,406
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	1,117,688	1,056,612
Инвестиции в ассоциированные организации		15,006	15,006
Основные средства	9	354,072	294,577
Нематериальные активы	9	125,865	133,399
Активы в форме права пользования	10	92,796	125,903
Предоплата по налогу на прибыль		93	93
Прочие активы	11	144,158	207,177
Итого активы		14,437,340	13,141,234
Обязательства			
Производные финансовые обязательства	6	9,769	18,667
Прочие заемные средства	13	547,215	181,371
Средства финансовых организаций	14	72,345	125,228
Средства клиентов	15	5,690,116	5,615,853
Обязательства по аренде	10	84,563	127,827
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	25	13,483	13,483
Прочие обязательства	16	125,193	215,857
Итого обязательства		6,542,684	6,298,286
Собственный капитал			
Акционерный капитал	17	8,698,746	8,698,746
Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(15,160)	(19,619)
Резерв переоценки основных средств		159,689	80,339
Накопленный убыток		(948,619)	(1,916,518)
Итого собственный капитал		7,894,656	6,842,948
Итого собственный капитал и обязательства		14,437,340	13,141,234

От имени Правления Банка:



Бербаев Г.О.
Председатель Правления

11 марта 2024 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика




Токтогужоева Г.А.
Главный бухгалтер

11 марта 2024 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика


ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тыс. кыргызских сом)

	<i>Прим</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		1,211,301	962,771
Прочая процентная выручка		154,198	36,483
Процентные расходы		(354,988)	(305,729)
Чистый процентный доход	18	1,010,511	693,525
Восстановление/(расходы) по кредитным убыткам	19	544,892	(15,423)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		1,555,403	678,102
Комиссионные доходы	20	186,602	177,164
Комиссионные расходы	20	(135,642)	(116,055)
Чистые прибыли/(убытки) по финансовым инструментам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12,588	(23,910)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	21	104,968	386,203
Прочие доходы	22	16,441	44,942
Непроцентные доходы		184,957	468,344
Операционные расходы	24	(765,152)	(700,869)
Прочие прибыли/(убытки) от восстановления/обесценения и признания оценочных обязательств		40,722	(62,307)
Прочие расходы	23	(50,313)	(13,055)
Непроцентные расходы		(774,743)	(776,231)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		965,617	370,215
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	25	-	(10,932)
Прибыль за год		965,617	359,283
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		965,617	359,283
- неконтролирующие доли участия		-	-
		965,617	359,283
Прочий совокупный убыток			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1,073)	(33,465)
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцененным по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5,532	515
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Переоценка зданий		81,632	-
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов		86,091	(32,950)
Итого совокупный доход за год		1,051,708	326,333
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		1,051,708	326,333
- неконтролирующие доли участия		-	-
		1,051,708	326,333
Прибыль на акцию, сом	17	11.10	4.13

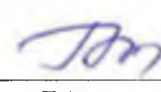
От имени Правления Банка:


 Бербаев Т.О.
 Председатель Правления

11 марта 2024 года
 г. Бишкек
 Кыргызская Республика

Примечания 1-33 на страницах 6-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.




 Токтогужоева Г.А.
 Главный бухгалтер

11 марта 2024 года
 г. Бишкек
 Кыргызская Республика


ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(в тыс. кыргызских сом)


	Резервные фонды					
	Акцион ерный капитал	Дополни тельный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовы х активов, оцениваемы х по справедливо й стоимости	через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Итого
Прим.	Прим.	Прим.	Прим.	Прим.	Прим.	Прим.
На 1 января 2022 года	8,698,746	—	13,331	82,441	(2,277,903)	6,516,615
Чистая прибыль за год	—	—	—	—	359,283	359,283
Прочий совокупный доход	—	—	(32,950)	—	—	(32,950)
Итого совокупный убыток	—	—	(32,950)	—	359,283	326,333
Перевод резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия	—	—	—	(2,102)	2,102	—
На 31 декабря 2022 года	8,698,746	—	(19,619)	80,339	(1,916,518)	6,842,948
Чистая прибыль за год	—	—	—	—	965,617	965,617
Прочий совокупный убыток	—	—	4,459	81,632	—	86,091
Итого совокупный доход	—	—	4,459	81,632	965,617	1,051,708
Перевод резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия	—	—	—	(2,282)	2,282	—
На 31 декабря 2023 года	8,698,746	—	(15,160)	159,689	(948,619)	7,894,656

От имени Правления Банка:


Бербаев Т.О.
Председатель Правления

11 марта 2024 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика




Токтогужоева Г.А.
Главный бухгалтер

11 марта 2024 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**За год, закончившийся 31 декабря 2023 года***(в тыс. кыргызских сом)*

	<i>Прим.</i>	2023 год	2022 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1,280,712	871,767
Проценты выплаченные		(296,625)	(298,755)
Комиссии полученные		186,602	177,164
Комиссии выплаченные		(135,642)	(116,055)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		84,795	354,453
Реализованные прибыли/(убытки) за вычетом убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		17,954	(23,910)
Административные и прочие операционные расходы выплаченные		(514,718)	(591,526)
Прочие операционные доходы полученные		15,964	9,158
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		639,042	382,296
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств			
Средства в банках и прочих финансовых институтах		3,208	(2,159)
Кредиты, выданные клиентам		(472,944)	(130,027)
Активы, предназначенные для продажи		29,176	174,363
Прочие активы		66,854	48,331
Средства финансовых организаций		(51,689)	76,565
Средства клиентов		43,332	967,784
Производные финансовые обязательства		(14,263)	(40,650)
Прочие обязательства		(81,034)	36,990
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		161,682	1,513,493
Уплаченный налог на прибыль		–	–
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		161,682	1,513,493
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(20,000)	–
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		–	181,000
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(42,714)	(35,662)
Поступления от реализации основных средств		56	64
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(62,658)	145,402

Примечания 1-33 на страницах 6-61 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

(в тыс. кыргызских сом)

	<i>Прим.</i>	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от привлечения прочих заемных средств	13	429,862	249,562
Выплаты прочих заемных средств	13	—	(397,563)
Платежи по аренде	10	(72,826)	(85,943)
Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности		357,036	(233,944)
Влияние резерва под ожидаемые кредитные убытки на денежные средства и их эквиваленты		5,751	(8,569)
Влияние изменений валютных курсов на величину остатков денежных средств, выраженных в иностранной валюте		20,798	15,570
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		482,609	1,431,952
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		3,554,087	2,122,135
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	4,036,696	3,554,087

От имени Правления Банка:



Бербаев Т.О.
Председатель Правления

11 марта 2024 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика




Токтогужоева Г.А.
Главный бухгалтер

11 марта 2024 года
г. Бишкек
Кыргызская Республика

(в тыс. кыргызских сом)

1. Общая информация

Описание деятельности

20 декабря 2010 года ОАО «Залкар Банк» был учрежден на базе активов и обязательств ОАО «АзияУниверсалБанк» («АУБ»), которые были переданы ОАО «Залкар Банк» на основании решения учредителя и специального администратора «АУБ», Агентства по реорганизации банков и реструктуризации долгов ДЕБРА.

В 2013 году на основании решения 15-го заседания Межправительственной кыргызско-российской комиссии по торгово-экономическому, научно-техническому и гуманитарному сотрудничеству 90% акций государственного ОАО «Залкар Банк» были проданы российскому ОАО «ИТБ Холдинг», 10% акций остались у Правительства КР в лице Фонда по управлению государственным имуществом.

В июне 2013 года фирменное наименование ОАО «Залкар Банк» было изменено на ОАО «Российский Инвестиционный Банк» («Росинбанк»).

В октябре 2018 года владельцем основного пакета акций ОАО «Росинбанк» стал Национальный банк Кыргызской Республики (далее «НБКР»), чья доля составляет 97.45% по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Остальные акции находятся в распоряжении миноритарных владельцев. Контролирующей стороной НБКР является Кыргызская Республика.

В августе 2019 года решением общего собрания акционеров фирменное наименование ОАО «Росинбанк» было изменено на ОАО «Керемет Банк» («Банк»), в Министерстве юстиции Кыргызской Республики произведена процедура перерегистрации и выдано Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица серии ГПЮ №0037628 от 27 сентября 2019 года. В связи с изменением фирменного наименования 3 октября 2019 года в Национальном банке Кыргызской Республики была переоформлена лицензия на право осуществление банковских операций в национальной и/или иностранной валюте – № 049.

С сентября 2019 года Банк работает на рынке Кыргызской Республики под новым брендом ОАО «Керемет Банк», став правопреемником прав, активов и обязательств ОАО «Росинбанк».

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

Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике. Банк включен в листинг Кыргызской фондовой биржи.

Юридический адрес головного офиса: Кыргызская Республика, город Бишкек, ул. Тоголок Молдо 40/4.

По состоянию на 31 декабря 2023 года на территории Кыргызской Республики Банк имеет 10 филиалов, 20 сберегательную кассу и 1 выездную кассу (31 декабря 2022 года: 10 филиалов, 20 сберегательную кассу и 2 выездные кассы).

Операционная среда

Влияние пандемии COVID-19

11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила вспышку Covid-19 пандемией. В последние месяцы пандемия COVID-19 демонстрирует значительные признаки ослабления, поскольку в целом были сняты запреты на передвижение, отменены и смягчены карантинные меры. Многие правительства также отменили или объявили о сокращении мер по обеспечению финансовой и нефинансовой помощи пострадавшим организациям. Тем не менее, Covid-19 может по-прежнему влиять на компании и экономики, и предприятия могут по-прежнему сталкиваться со снижением доходов, нарушением цепочек поставок и потерей рабочих мест.

Геополитические события

В результате конфликта между Российской Федерацией и Украиной многие страны ввели и продолжают вводить новые санкции против отдельных российских юридических лиц и российских граждан. Санкции были также введены в отношении Республики Беларусь.

Волатильность на фондовых и валютных рынках, ограничения импорта и экспорта, доступность местных ресурсов, материалов и услуг напрямую повлияют на компании, которые ведут активную деятельность или имеют существенные связи с Российской Федерацией, Республикой Беларусь или Украиной. Однако последствия сложившейся ситуации прямо или косвенно могут повлиять не только на компании, имеющие непосредственное отношение к странам-участницам конфликта.

(в тыс. кыргызских сом)

1. Общая информация (продолжение)

Операционная среда (продолжение)

Геополитические события (продолжение)

Российская Федерация исторически является одним из ведущих торговых партнеров и значительным источником инвестиций для Кыргызской Республики, важной остается ее роль с точки зрения миграции и денежных переводов, составляющих значительную долю ВВП Кыргызской Республики. Санкции, введенные против некоторых российских банков, включают замораживание активов, запрет на операции и отключение от мировых финансовых и платежных систем.

Для снижения рисков руководство Банка предприняло определенные меры, такие как ежедневные отчеты о денежных рынках, лимиты или ограничения на операции в российских банках, находящихся под санкциями, использование альтернативных платежных систем, которые могут использоваться вместо SWIFT для денежных переводов из/в российские банки.

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах. Хотя цены на многие товары, в том числе на продукты питания, упали с рекордно высокого уровня в начале этого года, они остаются высокими. В 2023 году инфляция в Кыргызской Республике составила 7.3%, по данным НБКР (в 2022 году: 14.7%)

Банк продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность. Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая последствия конфликта в Украине, и остаточные последствия пандемии COVID-19 влияют на допущения и неопределенность оценок, связанных с оценкой активов и обязательств.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «*Основные положения учетной политики*». Например, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, и здания оценивались по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах кыргызских сом («сом»), за исключением данных в расчете на одну акцию и если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты (если не указано иное).

- *Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Практическому руководству 2*

Поправки требуют, чтобы организация раскрывала свою существенную учетную политику, а не свою основную учетную политику. Дальнейшие поправки объясняют, как организация может определить существенную учетную политику. В поддержку поправки Правление также разработало руководство и примеры для объяснения и демонстрации применения «четырёхэтапного процесса определения существенности», описанного в Практическом руководстве 2.

- *Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»*

Поправка заменяет определение изменения бухгалтерских оценок определением бухгалтерских оценок. Согласно новому определению, бухгалтерские оценки представляют собой «денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности в оценке». Организации разрабатывают бухгалтерские оценки, если учетная политика требует, чтобы статьи финансовой отчетности оценивались таким образом, который предполагает неопределенность в оценке. Поправки разъясняют, что изменение бухгалтерской оценки, вызванное новой информацией или новыми разработками, не является исправлением ошибки.

(в тыс. кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

- *Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим в результате одной операции (Поправки к МСФО (IAS) 12)*

Поправка разъясняет, что освобождение от первоначального признания не применяется к операциям, в которых при первоначальном признании возникают равные суммы вычитаемых и налогооблагаемых временных разниц.

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

МСФО требует, чтобы страховые обязательства оценивались по текущей стоимости исполнения и обеспечивает более единообразный подход к оценке и представлению для всех договоров страхования. Эти требования направлены на достижение цели последовательного, принципиального учета договоров страхования.

Применения вышеуказанных изменений не оказало существенного влияния на финансовую отчетность 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 и не ожидает существенного влияния новых стандартов на свою финансовую отчетность.

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

- *Продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием (поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28)*

Поправки касаются ситуаций, когда происходит продажа или вклад активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. В частности, поправки гласят, что прибыли или убытки, возникающие в результате потери контроля над дочерней компанией, которая не имеет бизнеса в результате операции с ассоциированной компанией или совместным предприятием, учитываемым по методу долевого участия, признаются в составе прибыли или убытки материнской компании только в пределах долей несвязанных инвесторов в таком ассоциированном или совместном предприятии. Аналогично, прибыли и убытки, возникающие в результате переоценки инвестиций, оставшихся в любой бывшей дочерней компании (которая стала ассоциированной компанией или совместным предприятием, учитываемым по методу долевого участия), по справедливой стоимости, признаются в составе прибылей или убытков бывшей материнской компании только в пределах долей участия несвязанных инвесторов в новой ассоциированной компании или совместном предприятии. Дата вступления поправок в силу еще не установлена Советом по МСФО; однако досрочное применение поправок допускается.

- *Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» классификация обязательств как текущих или долгосрочных*

Поправки направлены на обеспечение последовательности в применении требований, помогая организациям определить, следует ли в отчете о финансовом положении классифицировать долговые и прочие обязательства с неопределенной датой погашения как текущие (подлежащие погашению или потенциально подлежащие погашению в течение одного года) или долгосрочные. Поправки применяются ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

- *Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1)*

Поправки уточняют, что только ковенанты, которые организация обязана соблюдать на конец отчетного периода или до него, влияют на право организации отложить погашение обязательства как минимум на двенадцать месяцев после отчетной даты (и, следовательно, должны учитываться при оценке классификация обязательства как краткосрочного или долгосрочного). Такие ковенанты влияют на существование права на конец отчетного периода, даже если соблюдение ковенанта оценивается только после отчетной даты (например, ковенант, основанный на финансовом положении предприятия на отчетную дату, соответствие которому оценивается только после отчетной даты). Поправки применяются ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

(в тыс. кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

- *Механизмы финансирования поставщиков (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7)*

Поправки добавляют в МСФО (IAS) 7 цель раскрытия информации, в которой говорится, что организация обязана раскрывать информацию о своих соглашениях о финансировании поставщиков, что позволяет пользователям финансовой отчетности оценить влияние этих соглашений на обязательства и потоки денежных средств организации. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 были внесены поправки, включающие в качестве примера в требования к раскрытию информации о подверженности предприятия концентрации риска ликвидности соглашения о финансировании поставщиков. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

- *Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой (поправки к МСФО (IFRS) 16)*

Поправки к МСФО (IFRS) 16 добавляют требования к последующей оценке операций продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и должны учитываться как продажа. Поправки требуют, чтобы продавец-арендатор определял «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, чтобы продавец-арендатор не признавал прибыль или убыток, относящийся к праву пользования, сохраняемому за продавцом-арендатором, после даты начала аренды. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты.

- *Поправки к МСФО (IAS) 21 «Эффект от изменений в валютных курсах»*

Данные поправки применимы к организациям, у которых имеются операции в иностранной валюте, которые не обмениваются на другую валюту на дату операции. Валюта считается обмениваемой, когда существует возможность получить другую валюту (с обычной технической задержкой), и транзакция осуществляется через рыночный или обменный механизм, который создает юридически обеспеченные права и обязательства. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты.

Инвестиции в ассоциированные организации

Ассоциированные организации – это организации, в которых Банку, как правило, принадлежит от 20% до 50% прав голоса, или на деятельность которых Банк имеет иную возможность оказывать значительное влияние, но которые при этом не находятся под контролем Банка или под совместным контролем Банка и других сторон. Инвестиции в ассоциированные организации учитываются по методу долевого участия и первоначально отражаются по стоимости приобретения, включающей гудвил. Последующие изменения в балансовой стоимости отражают изменения доли Банка в чистых активах ассоциированной организации, произошедшие после приобретения. Доля Банка в прибылях или убытках ассоциированных организаций отражается в составе прибыли или убытка, а его доля в изменениях резервов отражается в прочем совокупном доходе. Однако, если доля Банка в убытках ассоциированной организации равна или превышает ее долю участия в ассоциированной организации, Банк не признает дальнейших убытков, за исключением случаев, когда Банк обязан осуществлять платежи ассоциированной организации или от ее имени.

Нереализованные прибыли по операциям между Банком и его ассоциированными организациями исключаются в части, соответствующей доле Банка в ассоциированных организациях; нереализованные убытки также исключаются, кроме тех случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении переданного актива.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), а также нефинансовые активы, такие как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках обычной операции между участниками рынка на дату оценки. Оценка по справедливой стоимости предполагает, что операция по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- На рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- При отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

(в тыс. кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- Амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

(в тыс. кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- Финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- Каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- Ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI). Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

(в тыс. кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и прибыли на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI) (продолжение)

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- Инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- Договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риском по договору с гарантией исполнения является возможность невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2023 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

(в тыс. кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБКР (включая обязательные резервы) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки от переоценки данных инструментов включаются в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой, в зависимости от вида финансового инструмента.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБКР, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства и субординированные займы. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются на расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии представляются в финансовой отчетности на нетто-основе как «Доходы от государственных субсидий» в составе прочих доходов.

(в тыс. кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

i. Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. менее 5000 долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

(в тыс. кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Реструктуризация кредитов

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

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- Срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

(в тыс. кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше, чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого, в Кыргызской Республике действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тыс. кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства отражаются по первоначальной стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве переоценки основных средств в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива признается в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва переоценки основных средств в состав нераспределенной прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Кол-во лет</u>
Здания	50
Сооружения	5-10
Мебель и оборудование	8
Компьютерное оборудование	5-8
Транспортные средства	5

Остаточная стоимость активов, срок полезной службы и методы пересматриваются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

(в тыс. кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Кыргызской Республики, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Акционерный капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску.

(в тыс. кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

(в тыс. кыргызских сом)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы, признанной накопительным итогом выручки.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранной валюты

Финансовая отчетность представлена в кыргызских сомах, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибылей или убытков по статье «*Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой*». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и курсом НБКР на дату такой операции отражаются в составе прибылей или убытков по статье «*Чистые прибыли/убытки по операциям с иностранной валютой*». На 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года официальный курс НБКР составлял 89.0853 сом и 85.6800 сом за 1 доллар США, соответственно.

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

Убытки от обесценения по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ / убытков от обесценения и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение.

Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- Критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- Объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- Разработка моделей расчета ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);

(в тыс. кыргызских сом)

4. Существенные учетные суждения и оценки(продолжение)**Суждения(продолжение)**

- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае дочерних организаций, которые сами по себе не участвуют в операциях финансирования) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если валюта договора аренды, заключенного дочерней организацией, отличается от ее функциональной валюты).

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств используя процентную ставку по срочным депозитам клиентов.

Справедливая стоимость кредитов, выданных в рамках продукта Социальная ипотека

Руководство Банка считает, что кредитный продукт «Социальная ипотека» имеет отдельный характер и представляет собой отдельный сегмент рынка ипотечного кредитования. В результате займы, выданные в соответствии с условиями кредитного продукта «Социальная ипотека», были выданы в рамках обычной сделки, и, таким образом, уплаченное возмещение считается справедливой стоимостью на дату признания.

В Кыргызской Республике существуют и другие банки, предоставляющие социальные ипотечные кредиты практически на аналогичных условиях.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Наличные средства	1,544,433	977,208
Средства на текущих счетах в НБКР	1,931,140	1,308,805
Средства на текущих счетах в других банках	564,431	1,277,372
<i>Резерв под ОКУ</i>	(3,308)	(9,298)
Итого денежные средства и их эквиваленты	4,036,696	3,554,087

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов минимальные резервные требования в соответствии с требованиями НБКР составили 189,527 тысяч сом и 208,805 тысяч сом, соответственно. Обязательные резервы размещены на текущем счете в НБКР. Возможности Банка по изъятию таких счетов не ограничены законодательством Кыргызской Республики.

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	3,528	152	5,618	9,298
Высвобождения за год (Примечание 19)	(2,743)	(14)	(2,994)	(5,751)
Переводы в Этап 3	–	(27)	27	–
Курсовые разницы	(235)	(4)	–	(239)
На 31 декабря	550	107	2,651	3,308

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк имеет средства на текущих счетах в банках, зарегистрированных в Российской Федерации на общую сумму 26,221 тысячи сом, включая средства в банках, находящихся в санкционных списках США и Европейского Союза на сумму 14,497 тысяч сом, классифицированные в Этап 3.

(в тыс. кыргызских сом)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблицах ниже представлен анализ изменений резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	31	–	407	438
Начисления за год (Примечание 18)	3,463	157	4,949	8,569
Переводы в Этап 1	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(15)	15	–	–
Переводы в Этап 3	(2)	–	2	–
Курсовые разницы	51	(20)	260	291
На 31 декабря	3,528	152	5,618	9,298

6. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<i>31 декабря 2023 года</i>			<i>31 декабря 2022 года</i>		
	<i>Условная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Условная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
		<i>активов</i>	<i>обязательств</i>		<i>активов</i>	<i>обязательств</i>
Валютно-процентные свопы	133,628	–	9,769	158,508	–	18,667

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

7. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты выданные	8,247,886	8,359,908
<i>Резерв под ОКУ</i>	(1,342,631)	(1,840,964)
Итого кредиты, выданные клиентам	6,905,255	6,518,944

Банк использует следующую классификацию кредитов, выданных клиентам по видам:

- Кредиты, выданные юридическим лицам:
 - Корпоративные займы;
 - Малый и средний бизнес.
- Кредиты, выданные физическим лицам:
 - Ипотечное кредитование;
 - Потребительские ссуды.

(в тыс. кыргызских сом)

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Корпоративные займы	2,046,620	2,838,330
Малый и средний бизнес (МСБ)	2,421,208	2,399,239
Итого кредиты, выданных юридическим лицам	4,467,828	5,237,569
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	2,945,011	2,651,945
Потребительские кредиты	835,047	470,394
Итого кредиты, выданных физическим лицам	3,780,058	3,122,339
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обеспечение	8,247,886	8,359,908
Резерв под ОКУ	(1,342,631)	(1,840,964)
Итого кредиты, выданных клиентам	6,905,255	6,518,944

Банк относит к категории корпоративных кредитов кредиты, выданные на бизнес-цели на сумму, превышающую 70,000 тысяч сом.

В 2019 году Банк ввел новый кредитный продукт «Социальная ипотека», направленный на поддержку работников бюджетной сферы в приобретении собственного жилья, с доступными процентными ставками. Продукт предусматривает финансирование работников бюджетной сферы, отвечающих установленным критериям Банка. Приоритетному финансированию подлежат работники социальной сферы – образование, наука, здравоохранение, социальная защита, культура, искусство, информация и связь, физическая культура и спорт, бюджетных учреждений (государственных органов, органов местного самоуправления и учреждений, финансируемых за счет средств республиканского или местного бюджета).

Социальная ипотека выдается на приобретение жилой недвижимости физическим лицам – работникам бюджетной сферы в возрасте от 21 года и до 65 лет (на момент полного погашения кредита) на срок до 15 лет под 6–11% годовых на сумму от 350 тысяч сом до 3,000 тысяч сом. Руководство Банка считает, что данный кредитный продукт имеет особый характер и представляет отдельный сегмент на рынке ипотечного кредитования. В результате, кредиты, выданные по условиям кредитного продукта «Социальная ипотека» были выданы в рамках обычной сделки, при этом уплаченное возмещение рассматривается как справедливая стоимость на дату признания. Данные кредиты составляют большую часть (58.36% и 76%, соответственно) остатков по ипотечным кредитам по состоянию 31 декабря 2023 и 2022 годов.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте корпоративных займов за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Корпоративные займы	<i>2023 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	188,601	475,949	2,135,376	38,404	2,838,330
Новые созданные или приобретенные активы	340,822	–	–	21,196	362,018
Активы, которые были погашены	(36,717)	(346,510)	(629,963)	(59,600)	(1,072,790)
Переводы в Этап 1	23,439	(23,439)	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	345,384	(345,384)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(374,098)	374,098	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	9,330	(68,228)	(33,259)	–	(92,157)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	11,219	–	11,219
На 31 декабря	525,475	9,058	1,512,087	–	2,046,620

(в тыс. кыргызских сом)

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Корпоративные займы	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	2,629	123,641	1,417,522	5,754	1,549,546
Новые созданные или приобретенные активы	3,002	–	–	21,196	24,198
Активы, которые были погашены	(1,645)	(114)	(147,855)	–	(149,614)
Переводы в Этап 1	541	(541)	–	–	–
Переводы в Этап 2	–	179,043	(179,043)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(133,891)	133,891	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(34)	(168,087)	(236,417)	(5,754)	(410,292)
Погашение ПСКО активов	–	–	–	(21,196)	(21,196)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	38,364	–	38,364
На 31 декабря	4,493	51	1,026,462	–	1,031,006

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов малому и среднему бизнесу за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Малый и средний бизнес	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	1,997,457	112,378	289,404	–	2,399,239
Новые созданные или приобретенные активы	1,200,552	–	–	–	1,200,552
Активы, которые были погашены	(1,044,664)	(78,020)	(69,316)	–	(1,192,000)
Переводы в Этап 1	13,746	(951)	(12,795)	–	–
Переводы в Этап 2	(93,575)	94,263	(688)	–	–
Переводы в Этап 3	(12,032)	(16,507)	28,539	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	5,836	(430)	2,548	–	7,954
Влияние изменения валютных курсов	714	208	4,541	–	5,463
На 31 декабря	2,068,034	110,941	242,233	–	2,421,208

Малый и средний бизнес	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	16,467	3,007	235,832	–	255,306
Новые созданные или приобретенные активы	28,277	–	–	–	28,277
Активы, которые были погашены	(4,880)	(1,077)	(45,247)	–	(51,204)
Переводы в Этап 1	6,368	(31)	(6,337)	–	–
Переводы в Этап 2	(14,102)	14,485	(383)	–	–
Переводы в Этап 3	(1,659)	(793)	2,452	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(4,468)	5,602	15,769	–	16,903
Влияние изменения валютных курсов	(7)	(4)	(3,868)	–	(3,879)
На 31 декабря	25,996	21,189	198,218	–	245,403

(в тыс. кыргызских сом)

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Ипотечное кредитование	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	2,520,779	118,867	12,299	–	2,651,945
Новые созданные или приобретенные активы	861,157	–	–	39,157	900,314
Активы, которые были погашены	(568,716)	(35,620)	(7,006)	–	(611,342)
Переводы в Этап 1	15,686	(15,686)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(28,348)	29,491	(1,143)	–	–
Переводы в Этап 3	(27,432)	(1,768)	29,200	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	3,559	36	426	–	4,021
Влияние изменения валютных курсов	73	–	–	–	73
На 31 декабря	2,776,758	95,320	33,776	39,157	2,945,011

Ипотечное кредитование	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	3,628	14,598	4,858	–	23,084
Новые созданные или приобретенные активы	5,672	–	–	2,675	8,347
Активы, которые были погашены	(227)	(44)	(2,778)	–	(3,049)
Переводы в Этап 1	6,627	(6,627)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(851)	1,102	(251)	–	–
Переводы в Этап 3	(23)	(1,264)	1,287	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(4,632)	2,222	3,617	–	1,207
На 31 декабря	10,194	9,987	6,733	2,675	29,589

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

Потребительское кредитование	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	456,743	4,366,	9,285	–	470,394
Новые созданные или приобретенные активы	650,192	–	–	–	650,192
Активы, которые были погашены	(286,442)	(2,977)	(4,257)	–	(293,676)
Переводы в Этап 1	1,640	(1,061)	(579)	–	–
Переводы в Этап 2	(15,644)	15,644	–	–	–
Переводы в Этап 3	(7,992)	(1,201)	9,193	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	7,430	383	266	–	8,079
Влияние изменения валютных курсов	–	–	58	–	58
На 31 декабря	805,927	15,154	13,966	–	835,047

(в тыс. кыргызских сом)

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Потребительское кредитование	2023 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	3,855	682	8,491	–	13,028
Новые созданные или приобретенные активы	21,000	–	–	–	21,000
Активы, которые были погашены	(1,463)	(94)	(723)	–	(2,280)
Переводы в Этап 1	915	(340)	(575)	–	–
Переводы в Этап 2	(4,794)	4,794	–	–	–
Переводы в Этап 3	(1,750)	(222)	1,972	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	1,334	1,242	2,363	–	4,939
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(54)	–	(54)
На 31 декабря	19,097	6,062	11,474	–	36,633

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте корпоративных займов за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Корпоративные займы	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	505,164	851,370	1,866,406	–	3,222,940
Новые созданные или приобретенные активы	194,669	–	–	38,404	233,073
Активы, которые были погашены	(130,623)	(409,602)	(113,558)	–	(653,783)
Переводы в Этап 1	289,955	(289,955)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(667,935)	669,363	(1,428)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(342,718)	342,718	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(1,960)	4,002	30,806	–	32,848
Амортизация дисконта	–	–	41,855	–	41,855
Списание	–	–	(43,155)	–	(43,155)
Модификации	–	(6,350)	(475)	–	(6,825)
Влияние изменения валютных курсов	(669)	(161)	12,207	–	11,377
На 31 декабря	188,601	475,949	2,135,376	38,404	2,838,330

Корпоративные займы	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	12,298	107,997	1,461,137	–	1,581,432
Новые созданные или приобретенные активы	2,910	–	–	–	2,910
Активы, которые были погашены	(2,501)	(79,182)	(112,416)	(25,173)	(219,272)
Переводы в Этап 1	25,677	(25,677)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(29,891)	30,714	(823)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(116,339)	116,339	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(5,640)	206,138	(87,982)	5,754	118,270
Амортизация дисконта	–	–	41,855	–	41,855
Возмещение убытков	–	–	34,625	25,173	59,798
Списание	–	–	(43,155)	–	(43,155)
Влияние изменения валютных курсов	(224)	(10)	7,942	–	7,708
На 31 декабря	2,629	123,641	1,417,522	5,754	1,549,546

(в тыс. кыргызских сом)

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитов малому и среднему бизнесу за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Малый и средний бизнес	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	1,365,759	232,580	199,685	–	1,798,024
Новые созданные или приобретенные активы	2,815,206	13,340	–	–	2,828,546
Активы, которые были погашены	(2,153,998)	(100,266)	17,399	–	(2,236,865)
Переводы в Этап 1	128,231	(128,231)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(162,543)	239,798	(77,255)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(141,609)	141,609	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	4,519	(4,162)	6,700	–	7,057
Амортизация дисконта	–	–	13,606	–	13,606
Списание	–	–	(14,329)	–	(14,329)
Модификации	286	1,078	130	–	1,494
Влияние изменения валютных курсов	(3)	(150)	1,859	–	1,706
На 31 декабря	1,997,457	112,378	289,404	–	2,399,239

Малый и средний бизнес	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	15,215	5,561	134,941	–	155,717
Новые созданные или приобретенные активы	14,737	226	–	–	14,963
Активы, которые были погашены	(20,877)	(2,540)	12,968	–	(10,449)
Переводы в Этап 1	9,634	(9,634)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(6,507)	44,549	(38,042)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(27,156)	27,156	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	4,265	(7,972)	99,063	–	95,356
Амортизация дисконта	–	–	13,606	–	13,606
Списание	–	–	(14,329)	–	(14,329)
Влияние изменения валютных курсов	–	(27)	469	–	442
На 31 декабря	16,467	3,007	235,832	–	255,306

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечного кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Ипотечное кредитование	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	2,314,638	95,758	324,452	68,463	2,803,311
Новые созданные или приобретенные активы	343,647	34,728	–	–	378,375
Активы, которые были погашены	(123,416)	(15,972)	(316,480)	(68,463)	(524,331)
Переводы в Этап 1	29,441	(29,441)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(44,116)	54,772	(10,656)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(21,079)	21,079	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	540	8	(519)	–	29
Амортизация дисконта	–	–	236	–	236
Списание	–	–	(5,656)	–	(5,656)
Модификации	(63)	188	–	–	125
Влияние изменения валютных курсов	108	(95)	(157)	–	(144)
На 31 декабря	2,520,779	118,867	12,299	–	2,651,945

(в тыс. кыргызских сом)

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Ипотечное кредитование	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	3,865	1,154	14,300	248	19,567
Новые созданные или приобретенные активы	746	332	–	–	1,078
Активы, которые были погашены	(246)	(986)	(75,009)	–	(76,241)
Переводы в Этап 1	3,262	(3,262)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(609)	5,053	(4,444)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(9,567)	9,567	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(3,400)	21,878	66,376	(248)	84,606
Амортизация дисконта	–	–	236	–	236
Списание	–	–	(5,656)	–	(5,656)
Влияние изменения валютных курсов	10	(4)	(512)	–	(506)
На 31 декабря	3,628	14,598	4,858	–	23,084

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительского кредитования за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

Потребительское кредитование	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	276,501	6,826	10,513	–	293,840
Новые созданные или приобретенные активы	481,136	1,434	–	–	482,570
Активы, которые были погашены	(298,159)	(4,741)	(3,909)	–	(306,809)
Переводы в Этап 1	8,136	(8,136)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(13,322)	16,111	(2,789)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(7,217)	7,217	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	2,436	85	(104)	–	2,417
Амортизация дисконта	–	–	377	–	377
Списание	–	–	(2,035)	–	(2,035)
Модификации	15	5	–	–	20
Влияние изменения валютных курсов	–	(1)	15	–	14
На 31 декабря	456,743	4,366	9,285	–	470,394

Потребительское кредитование	2022 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	12,273	427	9,334	–	22,034
Новые созданные или приобретенные активы	4,049	13	–	–	4,062
Активы, которые были погашены	(7,875)	(519)	(3,523)	–	(11,917)
Переводы в Этап 1	1,543	(1,543)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(1,294)	2,919	(1,625)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(1,859)	1,859	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(4,841)	1,244	4,097	–	500
Амортизация дисконта	–	–	377	–	377
Списание	–	–	(2,035)	–	(2,035)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	7	–	7
На 31 декабря	3,855	682	8,491	–	13,028

(в тыс. кыргызских сом)

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года ипотечные кредиты включают дебиторскую задолженность по финансовой аренде на сумму 567,372 тысячи сом и 253,193 тысяч сом, соответственно.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2022 года представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
Менее 1 года	312,345	144,843
От 1 года до 2 лет	190,738	96,609
От 2 до 3 лет	138,120	30,397
От 3 до 4 лет	30,022	11,407
От 4 до 5 лет	7,077	5,060
Более 5 лет	9,236	1,882
Минимальные арендные платежи	687,538	290,198
За вычетом неполученного финансового дохода	(120,166)	(37,005)
Чистые минимальные арендные платежи к получению	567,372	253,193
Резерв под ОКУ	(4,141)	(3,110)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	563,231	250,083
Чистые инвестиции в аренду:		
Краткосрочные	270,470	130,660
Долгосрочные	296,902	122,533

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости кредитов, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Кредиты, обеспеченные недвижимостью	7,353,812	7,683,820
Кредиты, обеспеченные прочим имуществом	160,699	27,424
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	12,633	5,373
Кредиты, обеспеченные депозитами	683	68,711
Необеспеченные кредиты	720,059	574,580
	8,247,886	8,359,908
Резерв под ОКУ	(1,342,631)	(1,840,964)
Итого кредиты, выданные клиентам	6,905,255	6,518,944

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2023 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составил 1,628,617 тысяч сом или 19.75% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2022 года: 1,874,112 тысяч сом или 22.42% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 850,513 тысяч сом (31 декабря 2022 года: 949,770 тысяч сом).

(в тыс. кыргызских сом)

7. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Кыргызской Республике, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	3,218,438	2,651,945
Ипотека	2,595,689	3,557,058
Промышленность и производство	775,528	471,781
Потребительские нужды	485,362	473,076
Сельское хозяйство	194,630	158,228
Транспорт	182,615	120,452
Строительство	104,795	110,361
Связь	-	28,744
Прочее	690,829	788,263
	8,247,886	8,359,908
Резерв под ОКУ	(1,342,631)	(1,840,964)
Итого кредиты, выданные клиентам	6,905,255	6,518,944

8. Инвестиционные ценные бумаги

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Облигации Министерства Финансов Кыргызской Республики	1,131,220	1,074,193
Резерв под ОКУ	(13,532)	(17,581)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,117,688	1,056,612
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Облигации Министерства Финансов Кыргызской Республики	728,113	691,406
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	728,113	691,406

Инвестиционные ценные бумаги, заложенные по кредитам полученным

— —

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают государственные облигации Министерства финансов Кыргызской Республики в сомах со сроком погашения в 2024-2031 годах и номинальной процентной ставкой 5%-15.5% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, включают государственные облигации Министерства финансов Кыргызской Республики в сомах со сроком погашения в 2024-2029 годах и номинальной процентной ставкой 6%-15% годовых.

Все остатки инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведен ниже:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
ОКУ на 1 января	(17,581)	(12,857)
Чистое изменение за год (Примечание 19)	4,049	(4,724)
ОКУ на 31 декабря	(13,532)	(17,581)

(в тыс. кыргызских сом)

9. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Благоустройство арендованной собственности	Мебель и офисная принадлежность	Компьютеры	Транспортные средства	Итого основные средства	Нематериальные активы
Первоначальная или переоцененная стоимость							
На 1 января 2022 года	132,769	73,545	182,349	201,377	13,521	603,561	283,079
Поступления	–	2,368	3,892	22,810	740	29,810	5,907
Выбытия	–	(787)	(130)	(284)	–	(1,201)	–
На 31 декабря 2022 года	132,769	75,126	186,111	223,903	14,261	632,170	288,986
Переоценка	78,861	–	–	–	–	78,861	–
Поступления	–	1,849	11,019	7,992	96	20,956	15,314
Выбытия	–	(982)	–	(162)	(741)	(1,885)	–
На 31 декабря 2023 года	211,630	75,993	197,130	231,733	13,616	730,102	304,300
Накопленная амортизация							
На 1 января 2022 года	3,569	35,695	123,011	113,987	10,967	287,229	133,574
Начисленная амортизация	3,268	7,507	13,634	25,751	1,383	51,543	22,013
Выбытия	–	(787)	(108)	(284)	–	(1,179)	–
На 31 декабря 2022 года	6,837	42,415	136,537	139,454	12,350	337,593	155,587
Начисленная амортизация	3,664	7,779	14,084	22,932	538	48,997	22,848
Переоценка	(10,000)	–	–	–	–	(10,000)	–
Выбытия	–	(560)	–	–	–	(560)	–
На 31 декабря 2023 года	501	49,634	150,621	162,386	12,888	376,030	178,435
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2022 года	125,932	32,711	49,574	84,449	1,911	294,577	133,399
На 31 декабря 2023 года	211,129	26,359	46,509	69,347	728	354,072	125,865

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав основных средств входили полностью самортизированные активы с первоначальной стоимостью 78,926 тысяч сом (31 декабря 2022 года: 75,244 тысяч сом).

По состоянию на 31 декабря 2023 года в состав нематериальных активов входили полностью самортизированные активы с первоначальной стоимостью 14,128 тысяч сом (31 декабря 2022 года: 13,436 тысячи сом).

Здания и сооружения Банка отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость определяется исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Дата переоценки – 30 октября 2023 года.

Руководство Банка регулярно пересматривает существенные ненаблюдаемые исходные данные и вносит корректировки в оценку. В результате пересмотра, проведенного руководством по состоянию на 31 декабря 2023 года, никаких признаков, которые могли существенно повлиять на справедливую стоимость не было выявлено.

Нематериальные активы в основном представлены программным обеспечением и лицензиями.

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели учета по первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Первоначальная стоимость	70,841	70,841
Накопленная амортизация	(15,864)	(15,174)
Чистая балансовая стоимость	54,977	55,667

(в тыс. кыргызских сом)

10. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

	<i>Здания</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 1 января 2022 года	214,245	69,850	284,095
Поступления	80,845	–	80,845
На 31 декабря 2022 года	295,090	69,850	364,940
Поступления	23,582	–	23,582
Выбытие	(15,067)	(1,394)	(16,461)
Модификация	(1,167)	–	(1,167)
На 31 декабря 2023 года	302,438	68,456	370,894
Накопленная амортизация			
На 1 января 2022 года	158,798	18,693	177,491
Начисленная амортизация	51,902	9,644	61,546
На 31 декабря 2022 года	210,700	28,337	239,037
Начисленная амортизация	46,788	8,542	55,330
Выбытие	(14,706)	(1,563)	(16,269)
На 31 декабря 2023 года	242,782	35,316	278,098
Чистая балансовая стоимость			
На 31 декабря 2022 года	84,390	41,513	125,903
На 31 декабря 2023 года	59,656	33,140	92,796

Банк арендует офисные помещения и банкоматы. Срок аренды варьируется от 2 до 4 лет, с правом продления аренды в большинстве договоров.

Право собственности на банкоматы переходит Банку в конце срока аренды. Обязательства Банка по аренде обеспечиваются правом собственности арендодателей на арендуемые активы по таким договорам аренды.

Движение обязательств по аренде за год, закончившийся 31 декабря представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Остаток на 1 января	127,827	128,534
Модификации	(1,167)	–
Поступления	23,582	81,512
Начисление процентов (Примечание 18)	4,972	6,360
Выплата процентов	(1,384)	(2,198)
Платежи	(72,826)	(85,943)
Курсовые разницы	3,559	(438)
Остаток на 31 декабря	84,563	127,827

(в тыс. кыргызских сом)

11. Прочие активы

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Прочие финансовые активы		
Прочая дебиторская задолженность	123,663	157,750
Дебиторская задолженность по платежным системам	16,732	128,346
Дебиторская задолженность по системам денежных переводов	6,274	202
	<u>146,669</u>	<u>286,298</u>
Резерв под ОКУ	(37,325)	(117,314)
Прочие финансовые активы	<u>109,344</u>	<u>168,984</u>
Прочие нефинансовые активы		
Запасы	18,716	21,583
Авансы уплаченные	5,520	9,415
Налоги, помимо подоходного налога	4,737	3,699
Драгоценные металлы	2,976	2,498
Расходы будущих периодов	2,865	998
Прочие нефинансовые активы	<u>34,814</u>	<u>38,193</u>
Итого прочие активы	<u>144,158</u>	<u>207,177</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года прочая дебиторская задолженность представлена задолженностью, по которой Банк не ожидает получения денежных средств на сумму 37,364 тысяч сом (31 декабря 2022 года: 111,917 тысяч сом), в отношении которой был создан соответствующий резерв под ОКУ.

Прочие финансовые активы отнесены к Этапу 3 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведен ниже:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
ОКУ на 1 января	117,314	116,121
Чистое изменение за год	198	105
Списанные суммы	(79,981)	–
Курсовые разницы	(206)	1,088
ОКУ на 31 декабря	<u>37,325</u>	<u>117,314</u>

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Нежилые помещения	703,780	234,726
Дома	183,415	188,592
Земельные участки	14,136	14,136
Квартиры	6,177	89,686
Прочее	1,357	5,427
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	<u>908,865</u>	<u>532,567</u>

(в тыс. кыргызских сом)

12. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (продолжение)

В течение следующих 12 месяцев Банк предполагает продать находящееся в его собственности имущество, принятое в счет погашения кредитов, и не используемое имущество закрытых подразделений Банка, по которым принято решение о продаже.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, Банк ведет активный поиск покупателей.

В течение 2023 года Банк реализовал активы на сумму 300,175 тысяч сом (2022 год: 243,814 тысячи сом), в том числе активы реализованные по соглашениям финансовой аренды и признанные в составе кредитов, выданных клиентам на сумму 200,396 тысяч сом (2022 год: 103,186 тысяч сом).

Банк оценивает справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на основании цен на аналогичные активы на рынке с учетом скидок за ведение переговоров, местонахождение и состояние.

13. Прочие заемные средства

Контрагент	Процент-		Дата погашения	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
	Валюта	ставка			
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	0%	2026-2029	376,298	181,371
Государственная Ипотечная Компания	Сом	4%	2024-2048	170,917	-
Итого прочие заемные средства				547,215	181,371

Министерство финансов Кыргызской Республики

В 2023 году Банк привлек средства от Министерства финансов Кыргызской Республики в размере 268,748 тысячи сом, с номинальной процентной ставкой 0% годовых и сроком погашения в 2026-2029 годах (2022 год: 249,562 тысячи сом). В течение 2023 года, средства полученные по номинальной ставке 0% годовых, были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночных ставок 7.44%-13.85% годовых. Банк признал чистый доход от государственной субсидии в размере 87,744 тысяч сом в составе прочего дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (2022 год: 60,715 тысячи сом).

Средства были предоставлены в рамках программы «*Экстренная поддержка ММСП*» для выдачи субсидированных кредитов для оказания поддержки предпринимателей в условиях кризиса в связи с пандемией Covid-19 на срок от 18 до 36 месяцев. В течение 2023 года кредиты, выданные клиентам в рамках программы «*Экстренная поддержка ММСП*» по номинальной ставке 0% годовых, были признаны по справедливой стоимости с использованием рыночных ставок 18.20%–22.81% годовых. В 2023 году Банк признал убыток в размере 57,464 тысяч сом в составе прочего дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (2022 год: 37,787 тысяч сом).

Государственная Ипотечная Компания

В 2023 году Банк получил инвестиционные денежные средства от Государственной Ипотечной Компании в рамках реализации программы «Доступная ипотека», целью которого является обеспечение граждан страны доступным жильем, в том числе путем развития системы ипотечного кредитования. Инвестиционные денежные средства будут выдаваться заемщикам через Банк со сроком погашения до 25 лет. Банк обязуется возратить полученную сумму и уплатить проценты за пользование инвестиционными денежными средствами из расчета 4% процента годовых при условии внесения Заемщиком собственного вклада в размере не менее 20% (двадцати) процентов от стоимости жилья в соответствии с договором участия в долевом строительстве. При этом, годовая процентная ставка Банка по инвестиционным денежным средствам, предоставляемым заемщикам, в рамках данной программы, не должна превышать 8% процентов годовых.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

	2023 год	2022 год
На 1 января	181,371	384,235
Поступления от привлечения прочих заемных средств	507,625	249,562
Выплаты прочих заемных средств	(77,763)	(397,563)
Чистое изменение в начисленных процентах	402	(1,594)
Признание дисконта	(87,744)	(60,715)
Модификация	3,043	2,862
Амортизация дисконта	20,281	4,584
На 31 декабря	547,215	181,371

(в тыс. кыргызских сом)

14. Средства финансовых организаций

Средства финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Текущие счета	53,123	80,005
Срочные депозиты	19,222	45,223
Итого средства финансовых организаций	72,345	125,228

15. Средства клиентов

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	1,816,645	1,643,399
– Срочные депозиты	187,126	361,412
	2,003,771	2,004,811
Физические лица		
– Текущие/расчетные счета	2,152,713	1,597,576
– Срочные депозиты	1,533,632	2,013,466
	3,686,345	3,611,042
Итого средства клиентов	5,690,116	5,615,853

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 года депозиты клиентов на сумму 11,094 тысячи сом и 8,384 тысяч сом. соответственно, были использованы в качестве обеспечения по кредитам и кредитным линиям, относящимся к условным обязательствам, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 2022 года депозиты клиентов на сумму 9,319 тысяч сом и 8,668 тысяч сом. соответственно, представляли собой обеспечение по гарантиям, выпущенным Банком.

На 31 декабря 2023 года средства клиентов в размере 690,419 тысяч сом или 12.13% от итого средств клиентов, представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2022 года: 1,443,906 тысяч сом или 25.71%).

В соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики Банк обязан выплатить срочные депозиты физическим лицам по требованию вкладчика.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Физические лица	3,686,345	3,611,042
Строительство	444,079	260,569
Государственные учреждения	380,351	205,093
Торговля	253,329	515,392
Печатные издания	208,248	-
Финансовые организации	175,152	117,314
Здравоохранение	95,915	71,509
Транспорт и связь	57,444	334,052
Сельское хозяйство	39,907	22,766
Образование	36,013	22,241
Добывающая промышленность и металлургия	35,901	216,985
Консультационные услуги	16,249	8,645
Благотворительность и профсоюзы	8,712	14,548
Недвижимость	2,946	5,852
Энергетика	698	807
Прочее	248,827	209,038
Итого средства клиентов	5,690,116	5,615,853

(в тыс. кыргызских сом)

16. Прочие обязательства

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Прочие финансовые обязательства:		
Начисленные операционные расходы	34,947	37,111
Обязательства по денежным переводам	26,780	14,557
Резерв под ОКУ по условным обязательствам	4,705	1,515
Кредиторская задолженность по платежным системам	1,217	39,840
Итого прочих финансовых обязательств	67,649	93,023
Прочие нефинансовые обязательства:		
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	25,074	16,727
Резерв по отпускам	24,190	19,652
Авансы полученные	1,036	12,290
Резерв по штрафам	—	60,000
Прочее	7,244	14,165
Итого прочих нефинансовых обязательств	57,544	122,834
Итого прочих обязательств	125,193	215,857

17. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, зарегистрированный акционерный капитал Банка был представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2023 года</i>		<i>31 декабря 2022 года</i>	
	<i>Количество акций</i>	<i>% от общего оплаченного капитала</i>	<i>Количество акций</i>	<i>% от общего оплаченного капитала</i>
Обыкновенные акции				
Национальный Банк Кыргызской Республики	84,770,588	97.45	84,770,588	97.45
Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики	647,172	0.74	647,172	0.74
Щербаков Дмитрий Дмитриевич	788,949	0.91	788,949	0.91
Баян Генрих Григорьевич	780,755	0.90	780,755	0.90
	86,987,464	100.00	86,987,464	100.00

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 86,987,464 штук (2022 год: 86,987,464 штук); номинальная стоимость каждой акции равна 100 сом. Все объявленные акции были выпущены и полностью оплачены.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды, по их утверждению на ежегодном общем собрании акционеров Банка. В течение 2023 и 2022 годов Банк не объявлял выплату дивидендов.

Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию рассчитывается на основе чистой прибыли за год, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенного количества обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года.

(в тыс. кыргызских сом)

17. Акционерный капитал (продолжение)

Ниже приводятся данные по базовой прибыли на акцию:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	965,617	359,283
Средневзвешенное количество простых акций	86,987,464	86,987,464
Прибыль на акцию, сом	<u>11.10</u>	<u>4.13</u>

За год, закончившийся 31 декабря 2023 и 2022 годов, отсутствовали инструменты потенциально разводняющие акции.

Характер и назначение прочих резервов*Резерв переоценки основных средств*

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по ССПСА.

18. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	940,101	733,560
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	117,417	110,113
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	80,187	86,621
Средства в банках	73,596	32,477
Итого процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	<u>1,211,301</u>	<u>962,771</u>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	154,198	36,483
Итого процентная выручка	<u>1,365,499</u>	<u>999,254</u>
Процентные расходы		
Средства клиентов	(264,089)	(284,464)
Прочие заемные средства	(77,745)	(12,176)
Средства финансовых организаций	(8,182)	(2,729)
Обязательства по аренде (Примечание 10)	(4,972)	(6,360)
Итого процентные расходы	<u>(354,988)</u>	<u>(305,729)</u>
Чистый процентный доход	<u>1,010,511</u>	<u>693,525</u>

В состав процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки, за 2023 год включены доходы в размере 36,606 тысяч сом, представляющие собой амортизацию дисконта по кредитам, выданным клиентам (за 2022 год: 11,375 тысяч сом).

(в тыс. кыргызских сом)

19. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты (<i>Примечание 5</i>)	(2,743)	(14)	(2,994)	–	(5,751)
Средства в кредитных организациях	12	–	–	–	12
Кредиты, выданные клиентам (<i>Примечание 7</i>)	33,208	(104,635)	(458,258)	(3,079)	(532,764)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (<i>Примечание 8</i>)	(9,581)	–	–	–	(9,581)
Оценочные обязательства и резерв по условным обязательствам (<i>Примечание 26</i>)	2,480	611	101	–	3,192
Итого расходы по кредитным убыткам	23,376	(104,038)	(461,151)	(3,079)	(544,892)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты (<i>Примечание 5</i>)	3,463	157	4,949	–	8,569
Средства в кредитных организациях	149	–	–	–	149
Кредиты, выданные клиентам (<i>Примечание 7</i>)	(18,673)	138,632	(96,426)	(19,667)	3,866
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (<i>Примечание 8</i>)	4,724	–	–	–	4,724
Прочие финансовые активы (<i>Примечание 11</i>)	–	–	105	–	105
Оценочные обязательства и резерв по условным обязательствам (<i>Примечание 26</i>)	(1,951)	(118)	79	–	(1,990)
Итого расходы по кредитным убыткам	(12,288)	138,671	(91,293)	(19,667)	15,423

20. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает в себя следующие позиции:

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Комиссионные доходы		
Обслуживание пластиковых карт	100,941	75,039
Кассовые операции	24,636	44,304
Расчетные операции	22,730	17,589
Денежные переводы	21,415	26,827
Штрафы, за просроченные кредиты	12,422	7,706
Выпуск гарантий и открытие аккредитивов	2,308	1,931
Аренда сейфов	720	651
Прочие комиссионные доходы	1,430	3,117
Итого комиссионные доходы	186,602	177,164
Комиссионные расходы		
Обслуживание пластиковых карт	(110,576)	(76,861)
Расчетные операции	(13,098)	(11,837)
Кассовые операции	(11,354)	(27,172)
Прочие комиссионные расходы	(614)	(185)
Итого комиссионные расходы	(135,642)	(116,055)

Выручка Банка по договорам с клиентами главным образом представлена комиссионными доходами. Банк взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения (в случае договоров, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

(в тыс. кыргызских сом)

21. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Торговые операции	84,126	354,453
Переоценка валютных статей	20,842	31,750
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	104,968	386,203

22. Прочие доходы

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Доход по государственным субсидиям	8,214	32,839
Доход от арендных платежей	2,830	3,261
Доля в прибыли ассоциированных компаний	2,542	6,117
Прибыль от реализации активов, удерживаемых для продажи	41	798
Прочее	2,814	1,927
Итого прочего дохода	16,441	44,942

В 2023 году, Банк признал доход по государственным субсидиям по прочим заемным средствам на сумму 87,444 тысяч сом в результате признания прочих заемных средств по рыночной ставке (2022 год: 60,715 тысячи сом). (Примечание 13).

В результате признания справедливой стоимости кредитов, выданных по проекту «Экстренная поддержка микро-, малых и средних предприятий» Банк признал убыток в размере 57,464 тысяч сом (2022 год: 37,787 тысяч сом).

По условиям Соглашения «О возврате средств выданной возвратной финансовой помощи по проекту «Экстренная поддержка микро-, малых и средних предприятий» Министерство Финансов КР выплачивает Банку вознаграждение в размере 3% от суммы выданных Банком кредитов клиентам в рамках программы «Экстренная поддержка микро-, малых и средних предприятий». В 2023 году Банк признал доход по государственным субсидиям на сумму 7,369 тысяч сом (2022 год: 7,039 тысяч сом).

В 2022 году Банк выдавал кредиты клиентам в рамках проекта «Льготное финансирование Баткенской области» для развития Баткенской области и оказания государственной поддержки населению (постановление Кабинета Министров КР №302-р от 31 мая 2022 года). По условиям Соглашения «О предоставлении субсидии по проекту Льготное финансирование Баткенской области» Министерство Финансов КР выплачивает Банку вознаграждение от суммы кредитов, выданных в 2022 году. В 2023 году Банк признал доход по государственным субсидиям в размере 8.06% на сумму 845 тысяч сом (в 2022 году в размере 10.44%, на сумму 2,872 тысячи сом).

23. Прочие расходы

	<i>2023 год</i>	<i>2022 год</i>
Убытки от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	93,969	12,479
Убытки от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(44,083)	576
Прочее	427	–
Итого прочих расходов	50,313	13,055

(в тыс. кыргызских сом)

24. Операционные расходы

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Расходы на персонал	384,807	314,229
Износ и амортизация	127,266	134,117
Налоги и прочие платежи по заработной плате	65,426	52,315
Ремонт и техническое обслуживание	47,288	60,420
Расходы по обеспечению безопасности	44,025	37,884
Аренда	18,882	15,127
Страхование депозитов	9,783	8,803
Консалтинговые и прочие услуги	9,232	25,253
Реклама и маркетинг	9,219	7,177
Услуги связи	7,424	6,536
Транспортные расходы	6,766	6,942
Канцелярские товары	5,700	4,200
Командировочные и представительские расходы	2,548	4,076
Коммунальные услуги	1,470	4,389
Прочие налоги, за кроме налога на прибыль	1,434	6,942
Обучение сотрудников	986	647
Членские взносы и выплаты	715	378
Прочие операционные расходы	22,181	11,435
Итого операционные расходы	765,152	700,869

25. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Расходы по текущему налогу	–	–
Расходы/(экономия) по отложенному налогу	–	10,932
Расходы по налогу на прибыль	–	10,932

Нормативная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в Кыргызской Республике в 2023 и 2022 годы составляла 10%.

Согласно Налоговому кодексу Кыргызской Республики, для расчета налогооблагаемой прибыли Банк вправе вычитать резервы под обесценение для кредитов клиентам и изъятых активов из совокупного годового дохода, начисленные в соответствии с Положением «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденного Постановлением Правления НБКР № 18/3 от 21 июля 2004 года (в последней редакции от 21 декабря 2022 года), и Положением «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимостью», утвержденного Постановлением Правления НБКР № 36/2 от 29 августа 2012 года (в последней редакции от 28 декабря 2022 года)

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведена сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по официальной ставке:

	<u>2023 год</u>	<u>2022 год</u>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	965,617	370,215
Нормативная ставка налога	10%	10%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке налога	96,562	37,022
Изменение в непризнанных налоговых убытках	(98,248)	(29,023)
Прочие постоянные разницы	1,686	2,933
Расходы по налогу на прибыль	–	10,932

(в тыс. кыргызских сом)

25. Налогообложение (продолжение)

Отложенные активы и обязательства по налогу на прибыль на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	<i>1 января 2022 года</i>	<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>Возникно- вание и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц					
Обязательства по аренде	–	12,783	12,783	(4,327)	8,456
Средства клиентов	–	2,684	2,684	(2,684)	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	–	–	16	16
Денежные средства и их эквиваленты	1,750	(261)	1,489	(1,489)	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	–	–	–	1,353	1,353
Прочие обязательства	3,473	4,478	7,951	(5,292)	2,659
Переносимые налоговые убытки	77,421	(21,205)	56,216	20,742	76,958
Отложенные налоговые активы	82,644	(1,521)	81,123	8,319	89,442
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	(423)	(423)
Основные средства и нематериальные активы	(13,024)	1,342	(11,682)	(12,595)	(24,277)
Активы в форме права пользования	(632)	(11,958)	(12,590)	3,310	(9,280)
Кредиты, выданные клиентам	(33,893)	6,100	(27,793)	2,472	(25,321)
Прочие заемные средства	–	(5,327)	(5,327)	(6,442)	(11,769)
Прочие активы	–	(764)	(764)	764	–
Активы, предназначенные для продажи	(37,646)	1,196	(36,450)	4,595	(31,855)
Отложенные налоговые обязательства	(85,195)	(9,411)	(94,606)	(8,319)	(102,925)
Итого (обязательства)/активы по отложенному налогу на прибыль	(2,551)	(10,932)	(13,483)	–	(13,483)

По состоянию на 31 декабря 2023 года, у Банка имелись непризнанные налоговые убытки на сумму 54,057 тысяч сом (31 декабря 2022 года: 139,068 тысяч сом).

В 2023 году, Банк признал ранее непризнанные налоговые убытки на сумму 98,248 тысячи сом.

26. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

Кыргызстан продолжает осуществление экономических реформ и развитие своей правовой, налоговой и законодательной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Будущая стабильность экономики в большой степени зависит от этих реформ и разработок и эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, предпринятых правительством.

В 2023 году наблюдалась значительная волатильность на рынке капитала, валютном и товарном рынках, включая снижение цен на нефть и обесценивание кыргызского сома по отношению к доллару США и евро, что привело к росту неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

(в тыс. кыргызских сом)

26. Договорные и условные обязательства(продолжение)

Страхование

Страховая отрасль в Кыргызской Республике находится на стадии развития, и многие формы страховой защиты, распространенные в других регионах мира, еще не являются доступными в целом. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих помещений и оборудования, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение.

Налогообложение

Налоговая система в Кыргызстане является относительно новой и характеризуется частым изменением нормативной базы, принятием официальных документов и судебных решений, которые во многих случаях содержат нечеткие, противоречивые формулировки, открытые для неоднозначного толкования различными налоговыми органами. Порядок исчисления налогов подлежит проверке со стороны ряда регулирующих органов, имеющих право налагать значительные штрафы и пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих трех календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение шести календарных лет.

Подобные обстоятельства создают более значительную степень вероятности налоговых рисков в Кыргызстане, чем в других странах. Руководство считает, что финансовая отчетность достоверно отражает налоговые обязательства на основании его интерпретации применимого кыргызского налогового законодательства, официальных заявлений и решений суда. Тем не менее, соответствующие регулирующие органы могут по-иному толковать положения действующего налогового законодательства, что может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка в том случае, если их толкование будет признано правомерным.

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2023 года, его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налоговому, валютному и таможенному законодательству будут подтверждены.

Пенсионные выплаты и пенсионные программы

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики, сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов у Банка не было обязательств по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или пенсионным пособиям перед своими нынешними или бывшими сотрудниками.

Обязательства кредитного характера

У Банка имеются непогашенные обязательства кредитного характера по предоставлению кредитов. Данные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы клиентам. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

При предоставлении кредитных обязательств, финансовых гарантий и аккредитивов Банк применяет те же политики и процедуры управления кредитным риском, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы обязательств кредитного характера представлены далее в следующей таблице. Суммы, отраженные в таблице по обязательствам кредитного характера, предполагают, что суммы в полном объеме предоплачены.

(в тыс. кыргызских сом)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера (продолжение)

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	228,794	146,081
Гарантии	53,786	47,891
	<u>282,580</u>	<u>193,972</u>
Минус – резерв под ОКУ	(4,705)	(1,515)
Итого условные обязательства	<u>277,875</u>	<u>192,457</u>
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (<i>Примечание 14</i>)	9,319	8,668

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2023 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2023 года	1,396	34	85	1,515
Новые обязательства	2,784	-	-	2,784
Уплаченные суммы или обязательства, срок действия которых истек	(500)	(5)	-	(505)
Переводы в Этап 1	3	(3)	-	-
Переводы в Этап 2	(559)	559	-	-
Переводы в Этап 3	(111)	-	111	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	863	60	(10)	913
Курсовые разницы	(2)	-	-	(2)
На 31 декабря 2023 года	<u>3,874</u>	<u>645</u>	<u>186</u>	<u>4,705</u>

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2022 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2022 года	3,258	145	-	3,403
Новые обязательства	919	-	-	919
Уплаченные суммы или обязательства, срок действия которых истек	(1,099)	-	-	(1,099)
Переводы в Этап 1	5	(5)	-	-
Переводы в Этап 2	(8)	8	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(1,771)	(118)	79	(1,810)
Курсовые разницы	92	4	6	102
На 31 декабря 2022 года	<u>1,396</u>	<u>34</u>	<u>85</u>	<u>1,515</u>

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 31 декабря 2023 года Банком не были признаны резервы в отношении судебных разбирательств.

(в тыс. кыргызских сом)

27. Операции со связанными сторонами

При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Национальный Банк Кыргызской республики является основным акционером Банка и контролирует его. Связанные стороны включают ключевой управленческий персонал, филиалы и юридические лица под общим контролем, и лица, на которые Банк имеет возможность оказывать значительное влияние. В течение года были совершены следующие операции со связанными сторонами, которые не были раскрыты в других разделах настоящей финансовой отчетности.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Акционер	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционер	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1,923,445	–	–	1,308,805	–	–
Инвестиции в ассоциированные организации	–	15,006	–	–	15,006	–
Активы в форме права пользования	–	33,140	–	–	41,513	–
Прочие активы	–	768	15	–	178	–
Обязательства						
Прочие заемные средства	–	–	–	–	–	–
Средства клиентов	401	166,816	1,002	151	350,566	729
Обязательства по аренде	–	20,985	–	–	41,604	–
Прочие обязательства	149	5,967	–	321	3,989	–
2023 год						
		Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал		Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Доходы/(расходы)						
Процентная выручка	70,010	–	–	29,569	–	–
Процентные расходы	–	(19,274)	–	(4,730)	(3,560)	–
Комиссионные расходы	(3,664)	(51,499)	–	–	(26,378)	–
Общие и административные расходы	–	(26,828)	–	(3,217)	(30,214)	–

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

По состоянию на 31 декабря 2023 года ключевой управленческий персонал состоял из 10 человек (2022 год: 9 человека). Общая сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составила 15,406 тысячи сом (за 2022 год: 17,162 тысячи сом). В 2023 и 2022 годах вознаграждение ключевому управленческому персоналу состояло из заработной платы и бонусов.

(в тыс. кыргызских сом)

28. Управление рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по управлению рисками при Совете директоров

Задачей Комитета является содействие Совету директоров в осуществлении надзора за системой управления рисками Банка. Он отвечает за организацию управления существенными вопросами управления рисками, контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении управления рисками, а также адекватности деятельности структурного подразделения, ответственного за управление рисками.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по управлению рисками при Совете директоров и Совету директоров. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

(в тыс. кыргызских сом)

28. Управление рисками (продолжение)

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях.

(в тыс. кыргызских сом)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения*

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> представляет собой расчетную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2,
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3,
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(в тыс. кыргызских сом)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. К таким событиям относятся следующие:

- Банк полагает маловероятным, что заемщик будет выплачивать свои кредитные обязательства в полном объеме, без реализации залога, независимо от наличия какой-либо просроченной суммы или количества дней просрочки;
- Реструктуризированные кредиты до окончания срока погашения, выплаты по которым просрочены на 31 и более дней;
- Статус банкротства;
- Смерть заемщика.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение тридцати шести месяцев подряд.

При реструктуризации Банк определяет финансовый инструмент в Этап 2, Перевод из Этапа 2 состоит из двух периодов:

- Период 1: Период в течение 12 месяцев с момента реструктуризации, исключая льготный период согласно реструктуризированному графику по погашению кредита; при этом при просрочках по погашению кредита хотя бы 1 дня, отсчет первого этапа начинается заново;
- Период 2: Период в течение 24 месяцев после окончания Периода 1,

По окончании Периода 2, кредит считается «выздоровевшим».

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

Корпоративное кредитование

При определении резерва под обесценение руководство использует индивидуальный подход к кредитованию корпоративных клиентов и применяет следующий сценарный анализ:

- Заемщик имеет достаточные будущие денежные потоки для погашения кредита;
- Заемщик не имеет достаточных будущих денежных потоков для погашения займа, и сумма будет возмещена за счет реализации залога по кредитам;
- Возмещение от заемщика не потребуются.

Для указанных трех сценариев на основе экспертной оценки определяется степень вероятности, а ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на основе средневзвешенного результата реализации сценариев.

(в тыс. кыргызских сом)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Корпоративное кредитование (продолжение)

Руководство применяет следующие ключевые методы и допущения:

- Показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций со сдвигом в 1 месяц за период с ноября 2018 года по ноябрь 2022 года. Для цели определения прогнозной вероятности дефолта с учетом влияния макроэкономических факторов Банк применил однофакторную модель Мертона;
- Банк включает прогнозную информацию в оценку PD и рассчитывает PD на определенный момент времени (PIT) при использовании подхода оценки кредитам на коллективной основе. Оценка кредитного риска на определенный момент времени использует всю имеющуюся и значимую информацию по состоянию на указанную дату для оценки PD клиента на протяжении определенного периода времени. Приведенная информация включает ожидания относительно тенденции изменения кредитного риска клиента в долгосрочной перспективе, а также по географическим, макроэкономическим и макрокредитным тенденциям.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Для определения суммы резерва под обесценение оцениваются на коллективной основе кредиты МСБ, розничные и ипотечные кредиты.

Руководство применяет следующие ключевые методы и допущения:

- Показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций со сдвигом в 1 месяц за период с ноября 2018 года по ноябрь 2022 года. Для цели определения прогнозной вероятности дефолта с учетом влияния макроэкономических факторов Банк применил однофакторную модель Мертона;
- Банк включает прогнозную информацию в оценку PD и рассчитывает PD на определенный момент времени (PIT) при использовании подхода оценки кредитов на коллективной основе. Оценка кредитного риска на определенный момент времени использует всю имеющуюся и значимую информацию по состоянию на указанную дату для оценки PD клиента на протяжении определенного периода времени. Приведенная информация включает ожидания относительно тенденции изменения кредитного риска клиента в долгосрочной перспективе, а также по географическим, макроэкономическим и макрокредитным тенденциям;

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента. EAD первого года рассчитывается следующим образом:

- В случае отсутствия просрочек по основному долгу и процентам и если оставшийся срок погашения по кредиту более 6 месяцев, EAD рассчитывается как остаток основного долга через 3 месяца после отчетной даты и начисленные проценты по графику за период с 4 по 6 месяцы с момента отчетной даты;
- В случае отсутствия просрочек по основному долгу и процентам и если оставшийся срок погашения по кредиту менее 6 месяцев, EAD рассчитывается как остаток основного долга на отчетную дату и начисленные проценты по графику на последующие 3 месяца;
- В случае наличия просрочек по основному долгу и процентам менее 90 дней, EAD рассчитывается как остаток по основному долгу на отчетную дату и начисленные проценты по графику на последующие 3 месяца и текущие начисленные проценты;
- В случае если просрочка по основному долгу и процентам равна 90 и более дням, EAD рассчитывается как остаток по основному долгу и текущие начисленные проценты.

EAD второго и последующих лет считаются для всех кредитов, кроме тех, у кого просрочка по основному долгу и процентам превышает 90 дней. Порядок расчета аналогичен расчету EAD первого года со смещением до конца срока кредита.

(в тыс. кыргызских сом)

28. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

Уровень LGD рассчитываются на основании данных Банка по залоговому обеспечению по каждому конкретному кредиту. Срок реализации для дисконтирования определяется на основании исторических данных Банка, в зависимости от типа залогового обеспечения по видам залогового имущества.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

В нижеуказанных пунктах представлены критерии для кредитов клиентам, которые имеют одинаковый вес при определении значительного повышения кредитного риска:

- Активы, выплаты по которым просрочены от 31 по 90 дней включительно;
- Реструктуризированные кредиты, в момент реструктуризации до окончания периода выздоровления;
- Выявленное мошенничество со стороны заемщика;
- Судебные разбирательства у заемщика;
- Потеря работы (фактическая или ожидаемая неспособность заемщика погашать задолженность).

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе по кредитам, выданным на сумму, превышающую 70,000 тысяч сом.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- Небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- Ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1;
- Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчета ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- Темпы роста ВВП;
- Темпы роста инфляции;
- Уровень безработицы;

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности.

(в тыс. кыргызских сом)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе (продолжение)*

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (Национальный статистический комитет, Национальный банк Кыргызской Республики). Специалисты департамента кредитных рисков Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

Ключевые факторы	Сценарий	Вероятность, %	2024 год	2025 год	2026 год
Темпы роста ВВП	Оптимистический	25%	2.15	1.95	2
	Базовый	25%	1.075	0.975	1
	Пессимистический	50%	1.075	0.975	1
Темпы роста инфляции	Оптимистический	25%	2	1.375	1.375
	Базовый	25%	2	1.375	1.375
	Пессимистический	50%	4	2.750	2.750
Уровень безработицы	Оптимистический	25%	2.25	2.25	2.25
	Базовый	25%	2.25	2.25	2.25
	Пессимистический	50%	4.50	4.50	4.50

Географическая концентрация

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого 31 декабря 2023 года
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3,779,153	203,735	21,627	32,181	4,036,696
Средства в банках и в других финансовых институтах	4,279	—	4,454	—	8,733
Кредиты, выданные клиентам	6,905,255	—	—	—	6,905,255
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	728,113	—	—	—	728,113
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,117,688	—	—	—	1,117,688
Прочие финансовые активы	101,444	6,122	35	1,743	109,344
Итого финансовые активы	12,635,932	209,857	26,116	33,924	12,905,829
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	9,769	—	—	—	9,769
Прочие заемные средства	547,215	—	—	—	547,215
Средства финансовых организаций	55,650	14,732	—	1,963	72,345
Средства клиентов	5,106,403	487,093	4,244	92,376	5,690,116
Обязательства по аренде	84,563	—	—	—	84,563
Прочие финансовые обязательства	51,051	14,006	—	2,592	67,649
Итого финансовые обязательства	5,854,651	515,831	4,244	96,931	6,471,657
Нетто позиция	6,781,281	(305,974)	21,872	(63,007)	6,434,172

(в тыс. кыргызских сом)

28. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Географическая концентрация (продолжение)*

	<i>Кыргызская Республика</i>	<i>Другие страны СНГ</i>	<i>Прочие страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Итого 31 декабря 2022 года</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2,385,039	1,092,906	–	76,142	3,554,087
Средства в банках и в других финансовых институтах	7,181	–	–	4,282	11,463
Кредиты, выданные клиентам	6,518,944	–	–	–	6,518,944
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	691,406	–	–	–	691,406
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,056,612	–	–	–	1,056,612
Прочие финансовые активы	168,807	177	–	–	168,984
Итого финансовые активы	10,827,989	1,093,083	–	80,424	12,001,496
Финансовые обязательства					
Производные финансовые обязательства	18,667	–	–	–	18,667
Прочие заемные средства	181,371	–	–	–	181,371
Средства финансовых организаций	107,678	15,679	1,871	–	125,228
Средства клиентов	4,953,245	526,921	102,923	32,764	5,615,853
Обязательства по аренде	127,827	–	–	–	127,827
Прочие финансовые обязательства	79,078	13,843	102	–	93,023
Итого финансовые обязательства	5,467,866	556,443	104,896	32,764	6,161,969
Нетто позиция	5,360,123	536,640	(104,896)	47,660	5,839,527

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>До 1 мес.</i>	<i>1–3 мес.</i>	<i>3 мес. – 1 год</i>	<i>1 год – 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Прочие заемные средства	–	–	–	434,498	230,405	664,903
Средства финансовых организаций	55,608	–	1,024	16,326	–	72,958
Средства клиентов	4,062,319	103,629	1,033,378	643,397	–	5,842,723
Обязательства по аренде	5,957	12,575	54,833	14,852	–	88,217
Прочие финансовые обязательства	56,153	8,952	2,317	227	–	67,649
Итого	4,180,037	125,156	1,091,552	1,109,300	230,405	6,736,450

(в тыс. кыргызских сом)

28. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

<i>31 декабря 2022 года</i>	<i>До 1 мес.</i>	<i>1–3 мес.</i>	<i>3 мес. – 1 год</i>	<i>1 год – 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства						
Прочие заемные средства	–	–	–	149,034	85,606	234,640
Средства финансовых организаций	93,403	–	34,463	886	–	128,752
Средства клиентов	3,432,691	271,828	1,375,759	734,513	–	5,814,791
Обязательства по аренде	6,058	11,153	49,285	64,684	–	131,180
Прочие финансовые обязательства	93,023	–	–	–	–	93,023
Итого финансовые обязательства	3,625,175	282,981	1,459,507	949,117	85,606	6,402,386

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчик – физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленных процентов. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия обязательств кредитного характера и условных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2023 года	236,002	23,204	23,374	–	282,580
На 31 декабря 2022 года	193,972	–	–	–	193,972

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отдел по разработке продуктов отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций. Они контролируются на регулярной основе, рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк не имеет финансовых инструментов с плавающими процентными ставками.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте. Позиции отслеживаются ежедневно.

(в тыс. кыргызских сом)

28. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<i>Сом</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3,082,758	770,045	110,581	73,312	4,036,696
Средства в банках и в других финансовых институтах	–	4,454	–	4,279	8,733
Кредиты, выданные клиентам	6,709,580	195,675	–	–	6,905,255
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	728,113	–	–	–	728,113
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,117,688	–	–	–	1,117,688
Прочие финансовые активы	93,587	2,235	7,086	6,436	109,344
Итого финансовые активы	11,731,726	972,409	117,667	84,027	12,905,829
Финансовые обязательства					
Прочие заемные средства	547,215	–	–	–	547,215
Средства финансовых организаций	31,553	30,021	10,278	493	72,345
Средства клиентов	4,830,509	689,998	101,792	67,817	5,690,116
Обязательства по аренде	24,882	59,681	–	–	84,563
Прочие финансовые обязательства	47,035	8,664	11,909	41	67,649
Итого финансовые обязательства	5,481,194	788,364	123,979	68,351	6,461,888
Чистая позиция	6,250,532	184,045	(6,312)	15,676	6,443,941
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	123,859	(133,628)	–	–	(9,769)
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	6,374,391	50,417	(6,312)	15,676	6,434,172

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	<i>Сом</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2,190,442	1,034,235	134,287	195,123	3,554,087
Средства в банках и в других финансовых институтах	3,207	4,282	–	3,974	11,463
Кредиты, выданные клиентам	6,250,050	243,721	25,173	–	6,518,944
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	691,406	–	–	–	691,406
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,056,612	–	–	–	1,056,612
Прочие финансовые активы	154,069	175	351	14,389	168,984
Итого финансовые активы	10,345,786	1,282,413	159,811	213,486	12,001,496
Финансовые обязательства					
Прочие заемные средства	181,371	–	–	–	181,371
Средства финансовых организаций	86,004	31,656	7,111	457	125,228
Средства клиентов	4,594,083	836,452	82,352	102,966	5,615,853
Обязательства по аренде	12,128	115,699	–	–	127,827
Прочие финансовые обязательства	28,795	12,693	12,048	39,487	93,023
Итого финансовые обязательства	4,902,381	996,500	101,511	142,910	6,143,302
Чистая позиция	5,443,405	285,913	58,300	70,576	5,858,194
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	139,841	(158,508)	–	–	(18,667)
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	5,583,246	127,405	58,300	70,576	5,839,527

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имел значительные позиции на 31 декабря по своим монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к сому в прибылях или убытках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными. Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыли и убытки. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

(в тыс. кыргызских сом)

28. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

Валюта	Изменение в	Влияние на прибыль	Изменение в	Влияние на прибыль
	валютном курсе, в %	до налогообложения	валютном курсе, в %	до налогообложения
	2023 год	2023 год	2022 год	2022 год
Доллар США	19.22%	15,440	19.22%	24,487
	-19.22%	(15,440)	-19.22%	(24,487)
Рубль	17.88%	1,075	17.88%	10,424
	-17.88%	(1,075)	-17.88%	(10,424)

Операционный риск

Операционный риск — это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

29. Оценка справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень в иерархии справедливой стоимости.

На 31 декабря 2023 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	31 декабря 2023 года	–	728,113	–	728,113
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2023 года	1,544,433	2,492,263	–	4,036,696
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2023 года	–	8,733	–	8,733
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2023 года	–	–	6,905,255	6,905,255
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2023 года	–	1,117,688	–	1,117,688
Прочие финансовые активы	31 декабря 2023 года	–	–	109,344	109,344
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Прочие заемные средства	31 декабря 2023 года	–	547,215	–	547,215
Средства финансовых организаций	31 декабря 2023 года	–	72,345	–	72,345
Средства клиентов	31 декабря 2023 года	–	5,690,116	–	5,690,116
Обязательства по аренде	31 декабря 2023 года	–	–	84,563	84,563
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2023 года	–	–	67,649	67,649

(в тыс. кыргызских сом)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

На 31 декабря 2022 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Исходных данных уровня 1	Исходных данных уровня 2	Исходных данных уровня 3	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		–	691,406	–	691,406
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2022 года	977,208	2,576,879	–	3,554,087
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2022 года	–	11,463	–	11,463
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2022 года	–	–	6,518,944	6,518,944
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2022 года	–	1,056,612	–	1,056,612
Прочие финансовые активы	31 декабря 2022 года	–	–	168,984	168,984
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Прочие заемные средства	31 декабря 2022 года	–	181,371	–	181,371
Средства финансовых организаций	31 декабря 2022 года	–	125,228	–	125,228
Средства клиентов	31 декабря 2022 года	–	5,615,853	–	5,615,853
Обязательства по аренде	31 декабря 2022 года	–	–	127,827	127,827
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2022 года	–	–	93,023	93,023

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/(убыток)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/(убыток)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4,036,696	4,036,696	–	3,554,087	3,554,087	–
Средства в кредитных организациях	8,733	8,733	–	11,463	11,463	–
Кредиты, выданные клиентам	6,905,255	6,628,434	(276,821)	6,518,944	6,544,877	25,933
Инвестиционные ценные бумаги – долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,117,688	1,033,927	(83,761)	1,056,612	944,558	(112,054)
Прочие финансовые активы	109,344	109,344	–	168,984	168,984	–
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	72,345	69,025	3,320	125,228	125,207	21
Средства клиентов	5,690,116	5,688,694	1,422	5,615,853	5,615,556	297
Обязательства по аренде	84,563	84,563	–	127,827	127,827	–
Прочие финансовые обязательства	67,649	67,649	–	93,023	93,023	–
Прочие заемные средства	547,215	543,463	3,752	181,371	176,299	5,072
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			<u>(352,088)</u>			<u>(80,731)</u>

(в тыс. кыргызских сом)

29. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Модели оценки и допущения**

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо модели оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в кредитных организациях, средств кредитных организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Основные средства – здания

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

30. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 28 «Управление рисками»*.

	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4,036,696	–	4,036,696	3,554,087	–	3,554,087
Средства в банках и прочих финансовых институтах	8,733	–	8,733	11,463	–	11,463
Кредиты, выданные клиентам	2,288,864	4,616,391	6,905,255	2,065,471	4,453,473	6,518,944
Активы, предназначенные для продажи	908,865	–	908,865	532,567	–	532,567
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	586,644	141,469	728,113	9,529	681,877	691,406
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19,047	1,098,641	1,117,688	19,047	1,037,565	1,056,612
Инвестиции в ассоциированные организации	–	15,006	15,006	–	15,006	15,006
Основные средства	–	354,072	354,072	–	294,577	294,577
Нематериальные активы	–	125,865	125,865	–	133,399	133,399
Активы в форме права пользования	–	92,796	92,796	–	125,903	125,903
Предоплата по налогу на прибыль	93	–	93	93	–	93
Прочие активы	142,883	1,275	144,158	199,420	7,757	207,177
Итого активы	7,991,825	6,445,515	14,437,340	6,391,677	6,749,557	13,141,234
Производные финансовые обязательства	9,769	–	9,769	18,667	–	18,667
Прочие заемные средства	–	547,215	547,215	–	181,371	181,371
Средства финансовых организаций	57,625	14,720	72,345	124,343	885	125,228
Средства клиентов	5,133,310	556,806	5,690,116	4,971,835	644,018	5,615,853
Обязательства по аренде	70,888	13,675	84,563	64,133	63,694	127,827
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	13,483	13,483	–	13,483	13,483
Прочие обязательства	124,892	301	125,193	215,857	–	215,857
Итого обязательства	5,396,484	1,146,200	6,542,684	5,394,835	903,451	6,298,286
Чистая позиция	2,595,341	5,299,315	7,894,656	996,842	5,846,106	6,842,948

(в тыс. кыргызских сом)

31. Информация по сегментам

Управление Банком и его отчетность основываются на трех основных операционных сегментах – услуги частным клиентам, корпоративные банковские услуги и инвестиционная деятельность. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под раздельным управлением.

Услуги частными клиентам – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредитов под залог недвижимости.

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов малого и среднего бизнеса и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, кредитов и других услуг по кредитованию, без списания средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Инвестиционная деятельность – представляет услуги по покупке и продаже ценных бумаг на рынке.

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес-сегменты Банка во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Банка. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы, предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности. Нераспределенные расходы включают резервы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

(в тыс. кыргызских сом)

31. Информация по сегментам (продолжение)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	<i>Обслуживание розничных клиентов</i>	<i>Обслуживание корпоративных клиентов</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспреде- ленные</i>	<i>На 31 декабря 2023 года / за 2023 год</i>
Чистый процентный доход	379,136	560,965	271,200	154,198	1,365,499
Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	12,588	12,588
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	–	–	–	104,968	104,968
Комиссионные доходы	139,502	32,221	74	14,805	186,602
Прочие доходы	–	–	–	16,441	16,441
Итого операционные доходы	518,638	593,186	271,274	303,000	1,686,098
Процентные расходы	(222,449)	(119,385)	-	(13,154)	(354,988)
Расходы по кредитным убыткам	(30,110)	562,875	6,376	5,751	544,892
Комиссионные расходы	–	–	–	(135,642)	(135,642)
Прочие расходы	–	–	–	(50,313)	(50,313)
Прочие убытки от обесценения и признания оценочных обязательств	–	–	–	40,722	40,722
Операционные расходы	–	–	–	(765,152)	(765,152)
Итого операционные расходы	(252,559)	443,490	6,376	(917,788)	(720,481)
Прибыль/(убыток) сегмента	266,079	1,036,676	277,650	(614,788)	965,617
Расходы по налогу на прибыль					-
Прибыль за год					965,617
Итого активы	3,486,113	4,203,134	1,860,807	4,887,285	14,437,340
Итого обязательства	3,686,344	2,003,772	9,769	842,799	6,542,684

(в тыс. кыргызских сом)

31. Информация по сегментам (продолжение)

Продолжающаяся деятельность	<i>Обслуживание розничных клиентов</i>	<i>Обслуживание корпоративных клиентов</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспреде- ленные</i>	<i>На 31 декабря 2022 года/ за 2022 год</i>
Чистый процентный доход	289,312	441,575	198,731	69,636	999,254
Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(23,910)	(23,910)
Чистые прибыли по операциям с иностранной валютой	–	–	–	386,203	386,203
Комиссионные доходы	110,917	54,493	63	11,691	177,164
Прочие доходы	–	–	–	44,942	44,942
Итого операционные доходы	400,229	496,068	198,794	488,562	1,583,653
Процентные расходы	(224,143)	(60,321)	(407)	(20,858)	(305,729)
Расходы по кредитным убыткам	(2,085)	(1,781)	(20,126)	8,569	(15,423)
Комиссионные расходы	–	–	–	(116,055)	(116,055)
Прочие расходы	–	–	–	(13,055)	(13,055)
Прочие убытки от обесценения и признания оценочных обязательств	–	–	–	(62,307)	(62,307)
Операционные расходы	–	–	–	(700,869)	(700,869)
Итого операционные расходы	(226,228)	(62,102)	(20,533)	(904,575)	(1,213,438)
Прибыль/(убыток) сегмента	174,001	433,966	178,261	(416,013)	370,215
Расходы по налогу на прибыль					(10,932)
Чистая прибыль					359,283
Итого активы	1,076,336	5,211,936	2,020,213	4,832,749	13,141,234
Итого обязательства	3,610,608	2,152,321	18,667	516,690	6,298,286

Поскольку данные сегменты расположены на территории Кыргызской Республики, не требуется раскрытие по географическому местонахождению активов и обязательств, а также связанных с ними доходов.

(в тыс. кыргызских сом)

32. Управление капиталом

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с действующим требованиями, установленными НБКР, банки должны поддерживать:

- Коэффициент достаточности совокупного капитала (К 2.1) - не менее 12%: Данный коэффициент определяется как отношение чистого совокупного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом специальных резервов на покрытие возможных убытков и общих резервов, плюс коэффициент 8.33 умноженный на сумму капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков;
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня (К 2.2) - не менее 6%: Коэффициент определяется как отношение чистого капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом специальных резервов на покрытие возможных убытков и общих резервов, не включенных в капитал второго уровня (т.е. превышающих 1.25% от суммы активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска);
- Коэффициент достаточности базового капитала первого уровня (К 2.3) - не менее 4.5%. Коэффициент определяется как отношение чистого базового капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом специальных резервов на покрытие возможных убытков;
- Левередж (К 2.4) - не менее 6%. Данный коэффициент определяется как отношение чистого совокупного капитала к совокупным активам Банка. Совокупные активы Банка представляют собой совокупные активы по балансу периодического нормативного банковского отчета за вычетом нематериальных активов.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Банк соблюдал установленные законодательством нормативы капитала.

В таблице далее представлен анализ коэффициентов, рассчитанных в соответствии с требованиями НБКР, по состоянию на 31 декабря:

	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2022 года</i>
Капитал 1 уровня	6,051,764	5,609,949
Капитал 2 уровня	709,496	454,135
За вычетом: инвестиций	(15,006)	(15,006)
Чистый совокупный капитал	6,746,254	6,049,078
Итого активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом резерва под обесценение по К 2.1	9,306,339	7,981,922
Итого активов и условных обязательств за вычетом резерва под обесценение по К 2.4	14,771,598	12,603,963
Капитал, резервируемый для покрытия операционных рисков	101,642	50,412
Коэффициент достаточности капитала К 2.1	72%	72%
Коэффициент достаточности капитала К 2.2	72%	70%
Коэффициент достаточности капитала К 2.3	72%	70%
Левередж К 2.4	46%	48%

33. События после отчетной даты

1 марта 2024 года, Президент Кыргызской Республики подписал Закон Кыргызской Республики «О приобретении Кабинетом Министров Кыргызской Республики пакета акций открытого акционерного общества «Керемет Банк» у Национального банка Кыргызской Республики». Законом предусматривается приобретение Кабинетом Министров Кыргызской Республики, в лице Министерства финансов Кыргызской Республики, 84 миллиона 770 тысяч 588 акций ОАО «Керемет банк», принадлежащих Национальному Банку Кыргызской Республики и составляющих 97.45 процента от общего числа акций. Стоимость пакета акций составляет 7 миллиардов 126 миллиона сом.