

Экз УБУО

Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов

Открытое Акционерное Общество “Капитал Банк Центральной Азии”

31 декабря 2023



Содержание

Отчет независимого аудитора	3
Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе	6
Отчет о финансовом положении	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	11

Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1

T +996 312 97 94 90,
Ф. +996 312 97 94 91

Grant Thornton LLC
125/1 Toktogul Str.
720010 Bishkek, KR

T + 996 312 97 94 90
F + 996 312 97 94 91
www.grantthornton.kg

Акционерам Открытого акционерного общества "Капитал Банк Центральной Азии"

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества "Капитал Банк Центральной Азии" ("Банк"), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчета о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных 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 (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 нами мнения.

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 превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Армен Ванян
Директор/Партнер
Квалификационный сертификат аудитора
Серия А №0264 от 17 июля 2016 года



27 марта 2024 года
Бишкек

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

Отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 года	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные и схожие доходы	6	447,743	365,392
Процентные и схожие расходы	6	(178,723)	(161,696)
Чистые процентные доходы		269,020	203,696
Комиссионные доходы	7	152,048	90,138
Комиссионные расходы	7	(65,529)	(44,360)
Чистые комиссионные доходы		86,519	45,778
Чистые доходы от торговой деятельности	8	141,153	514,509
Прочие доходы	9	7,592	7,504
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	10	(40,830)	(25,463)
Формирование резерва под обесценение прочей собственности	22	(3,528)	(55,575)
Затраты на персонал	11	(230,719)	(226,425)
Амортизация основных средств	20	(19,117)	(16,623)
Амортизация права пользования	21	(32,150)	(26,785)
Прочие расходы	12	(85,655)	(68,901)
Прибыль до налогообложения		92,285	351,715
Расходы по налогу на прибыль	13	(10,308)	(35,949)
Прибыль за год		81,977	315,766
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		81,977	315,766
Прибыль на акцию	14		
Базовая		6.65	25.61

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 27 марта 2024 года

Туратбек уулу Адышер

Председатель Правления

Асель Шеркулова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 18 до 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом	Прим	На 31 декабря 2023	На 31 декабря 2022
<i>Активы</i>			
Денежные средства и их эквиваленты	15	1,473,684	951,093
Средства в финансово-кредитных учреждениях	16	598,764	460,320
Производные финансовые активы	17	314	-
Кредиты и авансы клиентам	18	2,560,000	2,074,643
Инвестиционные финансовые активы	19		
- Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		-	373,309
Основные средства и нематериальные активы	20	42,121	46,136
Активы в форме право пользования	21	70,781	50,721
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22	23,899	15,802
Прочие активы	23	88,232	27,711
Итого активы		4,857,795	3,999,735
<i>Обязательства и капитал</i>			
<i>Обязательства</i>			
Средства финансово-кредитных учреждений	24	373,391	703,701
Производные финансовые обязательства	17	-	-
Средства клиентов	25	3,232,375	2,104,851
Текущие обязательства по налогу на прибыль		6,439	8,236
Отложенные налоговые обязательства	13	938	7,326
Прочие обязательства	26	209,122	117,726
Итого обязательства		3,822,265	2,941,840
<i>Капитал</i>			
Акционерный капитал	27	616,385	616,385
Нераспределенная прибыль		419,145	441,510
Итого капитал		1,035,530	1,057,895
Итого обязательства и капитал		4,857,795	3,999,735

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 27 марта 2024 года

Туратбек уулу Аалышер

Председатель Правления

Прилагаемые примечания на страницах 31 до 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Асель Шеркулова

Главный бухгалтер

Отчет об изменениях в капитале

В тысячах кыргызских сом	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	616,385	125,744	742,129
Прибыль за год	-	315,766	315,766
Прочий совокупный доход:	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	315,766	315,766
Дивиденды акционерам	-	-	-
Операции с собственниками	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2022 года	616,385	441,510	1,057,895
Прибыль за год	-	81,977	81,977
Прочий совокупный доход:	-	-	-
Всего совокупный доход за год	-	81,977	81,977
Дивиденды акционерам	-	(104,342)	(104,342)
Операции с собственниками	-	(104,342)	(104,342)
Остаток на 31 декабря 2023 года	616,385	419,145	1,035,530

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 27 марта 2024 года

Туратбек уулу Аалышев
Председатель Правления



Асель Шеркулова
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	443,979	368,717
Проценты выплаченные	(175,312)	(155,901)
Полученные комиссионные	151,465	95,883
Уплаченные комиссионные	(65,529)	(44,359)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	142,829	508,762
Прочие полученные доходы	1,443	3,100
Прочие расходы	(314,944)	(290,774)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	183,931	485,428
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в финансово-кредитных учреждениях	(322,887)	(150,032)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,733
Кредиты и авансы клиентам	(352,280)	(354,383)
Прочие активы	(52,722)	112,144
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства клиентов	722,784	345,570
Прочие обязательства	66,864	18,148
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученных от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	245,690	458,608
Налог на прибыль выплаченный	(18,492)	(15,681)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	227,198	442,927
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(15,101)	(23,372)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	-
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(4,780)	(2,733,968)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	378,570	2,375,360
Чистое движение денежных средств, (использованных)/полученных (в)/от инвестиционной деятельности	358,689	(381,980)

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2023 года	На 31 декабря 2022 года
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды	(104,342)	-
Поступление привлеченных средств	81,813	276,157
Погашение привлеченных средств	(3,777)	(118,050)
Погашение обязательств от аренды	(36,988)	(31,727)
Чистое движение денежных средств, полученных (использованных) от/(в) финансовой деятельности	(63,294)	126,380
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(1,631)	3,352
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	520,962	190,679
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	956,768	766,089
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Прим. 15)	1,477,730	956,768

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 27 марта 2024 года.

Туратбек уулу Аалышер

Председатель Правления

Асель Шеркулова

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 11 до 65 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Открытое акционерное общество "Капитал Банк Центральной Азии" (далее - "Банк") является правопреемником имущественных прав и обязанностей ОАО Инвестиционный акционерный коммерческий банк "Акыл". Решение о переименовании Банка было принято на внеочередном общем собрании акционеров 30 июля 2013 года.

Банк был зарегистрирован в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 2 ноября 1995 года.

8 июня 2022 года проведена перерегистрация в связи с внесением изменений в Устав Общества (регистрационный номер 2742-3301-ОАО).

Банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии, выданной Национальным банком Кыргызской Республики (под номером 30 от 22.06.2017г.).

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

Банк является участником государственной системы страхования вкладов, установленной Законом Кыргызской Республики от 7 мая 2008 года "О защите банковских вкладов (депозитов)" и внесен в Реестр банков-участников. Агентство по защите депозитов гарантирует вкладчикам выплату не более 1,000 тысяч сом в случае наступления гарантийного случая.

Головной офис Банка находится по адресу: Кыргызская Республика, город Бишкек, улица Московская 161.

Банк имеет 7 филиалов и 26 сберегательных касс (2022: 7 филиалов и 27 сберегательных касс).

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года составляло 474 и 387 человек, соответственно.

2 Условия осуществления бизнеса в Кыргызской Республике

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

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

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

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

Руководство Банка считает свою текущую ликвидность достаточной для устойчивого функционирования. Кроме того, руководство Банка регулярно отслеживает позицию ликвидности и намерена использовать соответствующие инструменты ликвидности, если в этом появиться необходимость.

Руководство Банка также считает, что в текущих условиях принимаются соответствующие меры для обеспечения экономической стабильности Банка.

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

3 Основы представления отчетности

3.1 Применяемые стандарты

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

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

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

3.2 Принципы оценки

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

3.3 Функциональная валюта и валюта отчетности

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

3.4 Изменения в политике бухгалтерского учета

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (МСФО 17) вступает в силу для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (страхованию жизни, страхованию, не связанному с жизнью, и перестрахованию), независимо от типа организаций, которые выпускают их, а также отдельные гарантии и финансовые

инструменты с возможностью дискреционного участия. Применяются исключения ограниченного объема. За исключением исключений, указанных ниже, Банк не выявил договоров, которые приводят к передаче значительного страхового риска, и поэтому пришла к выводу, что МСФО (IFRS) 17 не оказывает существенного влияния на финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

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

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

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

- Отложенный налог в отношении активов и обязательств, возникающих в результате одной операции (поправки к МСФО (IAS) 12)
- Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практические рекомендации 2);
- Определение бухгалтерских оценок (поправки к МСФО (IAS) 8)
- Модельные правила международной налоговой реформы – второй компонент (поправки к МСФО (IAS) 12).

3.5 Стандарты и интерпретации, которые пока не вступили в силу

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

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

- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (поправки к МСФО (IAS) 1);
- Механизмы финансирования поставщиков (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7)
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (поправки к МСФО (IAS) 1)
- Отсутствие взаимозаменяемости (поправки к МСФО (IAS) 21)
- МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом».

4 Краткое описание основных принципов учетной политики

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

4.1 Отражение доходов и расходов

Выручка признается в той степени, в которой существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, поступят в Банк и сумма выручки может быть надежно измерена. Расходы признаются в той степени, в которой существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные

со сделкой, вытекут из Банка и сумма расходов может быть надежно измерена. Ниже представленные критерии также должны быть выполнены для признания выручки:

Метод эффективной процентной ставки

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» - это ставка, по которой дисконтируются предполагаемые будущие денежные выплаты или поступления в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до:

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, за исключением приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех договорных условий по финансовому инструменту, но не с учетом ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, эффективная процентная ставка, скорректированная на кредит, рассчитывается с использованием расчетных будущих денежных потоков, включая ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки, а также комиссии и уплаченные или полученные сборы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Транзакционные издержки включают дополнительные затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

"Амортизированная стоимость" финансового актива или финансового обязательства представляет собой сумму, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании за вычетом выплат по погашению основного долга, увеличенная или уменьшенная на сумму накопленного процента с использованием метода эффективной ставки, амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а в отношении финансовых активов, скорректированная на любой ожидаемый резерв под обесценение кредитов. "Валовая балансовая стоимость финансового актива" - это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину ожидаемого резерва под обесценение кредитов.

Расчет процентных доходов и расходов

При расчете процентных доходов и расходов эффективная процентная ставка применяется к валовой балансовой стоимости актива (когда актив не кредитно-обесценен) или к амортизированной стоимости обязательства.

Однако для финансовых активов, которые стали обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если актив больше не является обесцененным, то расчет процентного дохода возвращается к валовому исчислению.

Для финансовых активов, которые были обесценены при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается путем применения скорректированной по кредиту эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости актива. Расчет процентного дохода не возвращается к валовой основе, даже если кредитный риск актива снижается.

Информацию о том, когда финансовые активы считаются обесцененными, см. Примечание 4.4.6.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в эффективную процентную ставку.

Прочие комиссионные доходы, включая плату за обслуживание счета, комиссию за управление инвестициями, комиссию за продажу, комиссию за размещение и комиссию за синдикацию, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если ожидается, что обязательство по предоставлению

кредита не приведет к выдаче кредита, то соответствующая комиссия за обязательство по предоставлению кредита признается линейным методом в течение периода действия обязательства.

Договор с покупателем, в результате которого финансовый инструмент признается в финансовой отчетности Банка, может частично подпадать под действие МСФО 9 и частично под действие МСФО 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО 9 для выделения и оценки той части договора, которая находится в сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем на оставшуюся часть применяет действие МСФО (IFRS) 15.

Прочие комиссионные расходы относятся в основном к комиссиям за транзакции и услуги, которые относятся на расходы по мере получения услуг.

Чистые доходы от торговли

Результаты торговых операций включают в себя прибыли и убытки в отношении финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли и включают в себя все реализованные и нереализованные изменения в справедливой стоимости, проценты, дивиденды и курсовые разницы в отношении финансовых активов и обязательств предназначенных для торговли. Чистый торговый доход также включает доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и отражается в составе прибыли или убытка при предоставлении соответствующей услуги.

4.2 Переоценка иностранной валюты

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается по курсу, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникшие в результате пересчета финансовых активов, предназначенных для торговли, признаются в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как чистые доходы от торговли. Прибыли и убытки, возникшие в результате пересчета финансовых активов, не предназначенных для торговли, признаются в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как прочие операционные доходы или расходы. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсу, действовавшему на отчетную дату.

Изменения справедливой стоимости денежных ценных бумаг, деноминированных в иностранной валюте, классифицируемых как инвестиционные ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (как имеющиеся в наличии для продажи до 01 января 2018 года), анализируются между курсовыми разницами, возникающими в результате изменения амортизированной стоимости ценной бумаги, и прочие изменения в балансовой стоимости ценной бумаги. Курсовые разницы, связанные с изменениями амортизированной стоимости, отражаются в составе прибыли или убытка, а прочие изменения в балансовой стоимости отражаются в собственном капитале.

Немонетарные статьи, выраженные в иностранной валюте и отражаемые по исторической стоимости, пересчитываются по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Немонетарные средства, выраженные в иностранной валюте и отражаемые по справедливой стоимости, переводятся по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие по немонетарным активам, таким как ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, отражаются как часть прибыли или убытка от изменения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие по немонетарным активам, таким как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включены в капитал в резерв переоценки финансовых активов, имеющихся для продажи. Разница в пересчете по немонетарным статьям, классифицируемые как инвестиции в акционерный капитал, в отношении которых был сделан выбор для представления последующих изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода (как долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи до 1 января 2018 года), включены в резерв справедливой стоимости в капитале.

Разницы между контрактным курсом операции и средним курсом, действовавшим на дату операции, включаются в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, как чистые доходы за вычетом расходов по торговой деятельности.

Ниже приведены курсы, используемые Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте при подготовке финансового отчета.

1 Американский доллар/Сом	89.0853	85.6800
1 Евро/Сом	98.5328	91.4377

4.3 Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает в себя сумму текущего налога за отчетный период и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением сумм налога, относящихся к операциям, эффект от которых отражается непосредственно в капитале, в этом случае налог на прибыль отражается в капитале.

Текущий налог на прибыль за отчетный период рассчитывается, исходя из размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период, с учетом ставок налога на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также сумм обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды. В случае, если финансовая отчетность готова к выпуску еще до представления налоговых отчетов, прибыль и убытки, подлежащие налогообложению, основывается на оценках. Налоговые органы могут более строго интерпретировать налоговое законодательство, а также рассматривать налоговые расчеты. В результате, налоговые органы могут обложить дополнительными налогами те операции, которые не были облажены прежде. В итоге, могут возникнуть существенные дополнительные налоги, штрафы и взыскания. Налоговая проверка может включать в себя шесть лет, сразу же предшествующему году проверки. При некоторых обстоятельствах, налоговая проверка может включать более длительные периоды.

Отложенный налог на прибыль и обязательства отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей расчета налогооблагаемой базы, за исключением тех случаев, когда отложенный налог возникает в результате начального признания гудвил либо актива или обязательства, возникшего от операции, не являющейся объединением предприятий, и который в момент совершения операции, не влияет ни на прибыль финансовой отчетности, ни на прибыль или убыток, определенной для налогообложения.

Активы по отложенному налогу отражаются в той степени, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, в счет которой могут быть использованы временные различия. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

В Кыргызской Республике существуют также прочие операционные налоги, применимые к деятельности Банка. Эти налоги включены в прочие операционные расходы в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе.

4.4 Финансовые инструменты

4.4.1 Признание и первоначальная оценка

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента.

Банк первоначально признает кредиты и авансы, депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и обязательства на дату их возникновения. Все другие финансовые инструменты (включая обычные покупки и продажи финансовых активов) признаются на дату сделки, которая является датой, когда Банк становится стороной договорных положений по инструменту.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с

приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

4.4.2 Классификация

Финансовые активы

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по: амортизированной стоимости, по ССЧПСД (справедливой стоимости, оцениваемый через прочий совокупный доход) или по ССЧПУ (справедливой стоимости, оцениваемый через прибыль или убыток).

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он удовлетворяет обоим следующим условиям и не оценивается по ССЧПУ:

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

Долговой инструмент оценивается по ССЧПСД, только если он удовлетворяет обоим из следующих условий и не классифицирован как оцениваемый по ССЧПУ:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается за счет сбора договорных денежных потоков и продажи финансовых активов; а также
- договорные условия финансового актива приводят к возникновению в указанные даты потоков денежных средств, которые являются исключительно выплатами основного долга и процентов по непогашенной основной сумме

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

Все остальные финансовые активы классифицируются как оцениваемые по ССЧПУ.

Кроме того, при первоначальном признании финансовых активов, которые удовлетворяют критериям классификация в качестве активов учитываемых по амортизированной стоимости или оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк может принять бесповоротное решение классифицировать в качестве оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если такая классификация устраняет или значительно уменьшает несоответствие в учете, которое могло бы возникнуть в противном случае.

Оценка бизнес модели

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и информацию, предоставляемую руководству.

Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные политики и цели для портфеля и действия этих политик на практике. В частности, направлена ли стратегия руководства на получение договорных процентных доходов, поддержание определенного профиля процентных ставок, сопоставление продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы
- как оценивается эффективность портфеля и сообщается руководству Банка;
- риски, которые влияют на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и как эти риски управляются
- как компенсируются менеджеры бизнеса - например, основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или собранных договорных денежных потоков; а также
- частота, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и их ожидания относительно будущих продаж. Однако информация о деятельности по продажам рассматривается

не изолированно, а как часть общей оценки того, как заявленная цель Банка по управлению финансовыми активами достигается и как реализуются денежные потоки.

Финансовые активы, предназначенные для торговли или управления и результаты деятельности которых оцениваются по справедливой стоимости, оцениваются по ССЧПУ, поскольку они не предназначены для сбора договорных денежных потоков и не предназначены как для сбора договорных денежных потоков, так и для продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основного долга и процентов (тест SPPI)

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как вознаграждение за временную стоимость денег и за кредитный риск, связанный с основной суммой, непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также за рентабельность. При оценке того, являются ли договорные денежные потоки исключительно выплатами основного долга и процентов, Банк учитывает договорные условия инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив договорное условие, которое может изменить сроки или сумму договорных денежных потоков таким образом, чтобы оно не соответствовало этому условию.

При проведении оценки Банк учитывает:

- непредвиденные события, которые могут изменить объемы и сроки движения денежных средств;
- использование возможностей;
- условия предоплаты и продления;
- условия, ограничивающие требование Банка, в отношении потоков денежных средств от указанных активов (например, без регрессные соглашения об активах); а также
- функции, которые изменяют учет временной стоимости денег, например периодический сброс процентных ставок.

Реклассификации

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после того, как Банк изменил свою бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

Финансовые обязательства

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

4.4.3 Выбытие

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива по истечении срока действия договорных прав на денежные потоки от финансового актива (см. **Примечание 4.4.3**) или передает права на получение договорных денежных потоков по сделке, в которой практически все риски и вознаграждения за владение финансовым активом передаются или в которых Банк не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды от владения и не сохраняет контроль над финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которого прекращено) и суммой (i) полученного вознаграждения (включая любой новый актив, полученный за вычетом любого нового обязательства) предполагается и (ii) любая совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в ПСД, отражаются в составе прибылей или убытков.

Любая совокупная прибыль / убыток, признанный в ПСД в отношении долевых инвестиционных ценных бумаг, обозначенных как оцениваемые по ССЧПСД, не признается в составе прибыли или убытка от прекращения признания таких ценных бумаг. Любая доля участия в переданных финансовых активах,

которые подлежат прекращению признания, созданная или оставленная Банком, признается как отдельный актив или обязательство.

Банк заключает сделки, в результате которых он передает активы, признанные в его отчете о финансовом положении, но сохраняет либо все, либо практически все риски и выгоды от переданных активов или их часть. В таких случаях признание активов не прекращается. Примерами таких операций являются операции по предоставлению денежных средств под залог ценных бумаг (РЕПО).

Когда активы продаются третьему лицу с одновременным обменом суммарной ставки доходности по переданным активам, транзакция учитывается как транзакция обеспеченного финансирования, аналогичная сделкам купли-продажи и выкупа, поскольку Банк сохраняет все или практически все риски и вознаграждение за владение такими активами.

В сделках, в которых Банк не сохраняет и не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансового актива, и сохраняет контроль над активом, Банк продолжает признавать актив в той степени, в которой он продолжает участвовать, определяемой степенью на которые он подвержен изменениям стоимости переданного актива.

В некоторых сделках Банк сохраняет за собой обязательство по обслуживанию переданного финансового актива за плату. Переданный актив прекращает признаваться, если он соответствует критериям прекращения признания. Актив или обязательство признается в договоре на обслуживание, если плата за обслуживание более чем достаточна (актив) или меньше, чем (ответственность) за выполнение обслуживания.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его договорные обязательства выполняются, аннулируются или истекают.

4.4.4 Модификация финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменены, Банк оценивает, существенно ли отличаются денежные потоки от модифицированного актива. Если денежные потоки существенно отличаются, то договорные права на денежные потоки от первоначального финансового актива считаются истекшими. В этом случае первоначальный финансовый актив прекращает признаваться (см. **Примечание 4.4.3**), а новый финансовый актив признается по справедливой стоимости.

Если потоки денежных средств от измененного актива, отражаемого по амортизированной стоимости, существенно не отличаются, изменение не приводит к прекращению признания финансового актива. В этом случае Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива и признает сумму, возникающую в результате корректировки валовой балансовой стоимости, в качестве прибыли или убытка от изменения в составе прибыли или убытка. Если такое изменение выполняется из-за финансовых трудностей заемщика (см. **Примечание 4.4.6**), то прибыль или убыток отражается вместе с убытками от обесценения. В других случаях он представляется как процентный доход.

Финансовые обязательства

В этом случае новое финансовое обязательство, основанное на измененных условиях, признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и нового финансового обязательства с измененными условиями признается в составе прибыли или убытка.

4.4.5 Взаимозачет

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

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

4.4.6 Обесценение

Банк оценивает прогнозируемые ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по следующим финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССЧПУ:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- арендная задолженность перед Банком
- обязательства по предоставлению кредита
- договоры финансовой гарантии

Убытки от обесценения по долевым инвестициям не признаются.

Банк оценивает резервы на потери за весь срок ОКУ (ECL), за исключением следующих случаев, для которых оценивается 12-месячный ОКУ:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые на отчетную дату имеют низкий кредитный риск; а также
- другие финансовые инструменты, по которым кредитный риск значительно не увеличился с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговые ценные бумаги имеют низкий кредитный риск, когда их рейтинг кредитного риска эквивалентен общепринятому определению инвестиционного уровня.

12-месячный ОКУ (12МОКУ) - это часть ОКУ, возникающая в результате событий дефолта для финансового инструмента, который возможен в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ОКУВС) - это ожидаемые кредитные убытки, возникающие в результате всех возможных событий дефолта в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента.

Измерение ОКУ (ECL)

Как ОКУВС, так и 12МОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк принял политику проведения оценки в конце каждого отчетного периода того, значительно ли кредитный риск финансового инструмента увеличился с момента его первоначального признания, с учетом изменения риска дефолта, возникшего в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Это дополнительно объясняется в Примечании 34.1.2.

Исходя из вышеизложенного, Банк группирует свои финансовые инструменты по стадиям 1, 2, 3 и ПСКО (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании), как описано ниже:

- Стадия 1: Когда кредиты впервые признаются, Банк признает резерв, основанный на 12МОКУ. Ссуды на стадии 1 также включают кредиты, кредитный риск которых улучшился, и кредит был реклассифицирован со стадии 2.
- Стадия 2: когда кредит показал существенное увеличение кредитного риска с момента его предоставления. Банк признает резерв для ОКУВС. Кредиты на второй стадии также включают кредиты, кредитный риск которых улучшился, а кредит был переклассифицирован из третьей стадии.
- Стадия 3: Кредиты считаются обесцененными. Банк признает резерв для ОКУВС
- ПСКО. Приобретенный или созданный кредитно-обесцененного финансовый активы (ПСКО) представляют собой финансовые активы, которые были обесценены при первоначальном признании. Активы ПСКО отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, а процентные доходы впоследствии признаются на основе скорректированной эффективной процентной ставки кредита (ЭПС). ОКУ признается или возмещается только в той степени, в которой есть последующее изменение ожидаемых кредитных убытков.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой дисконтированный результат умножения вероятности дефолта (ВД), подверженности риску дефолта (ПРД) и убытка при дефолте (УПД), определяемый следующим образом

- ВД (вероятность дефолта) является оценкой вероятности дефолта в течение определенного периода. Дефолт может произойти только в определенное время в течение оцениваемого периода, если объект ранее не был списан и все еще находится в портфеле
- ПРД (подверженность риску дефолта) это оценочное значение, подверженное дефолту на будущую дату, принимая в расчет ожидаемые изменения данных значений после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, определенные контрактом или иным ожидаемым использованием заемных средств, а также начисленных процентов по просроченным платежам.
- УПД (убыток при дефолте) является оценкой потерь, возникающих в случае, когда дефолт происходит в данный момент времени. Он основан на разнице между договорными денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации какого-либо обеспечения. Обычно выражается в процентах от ПРД.

ВД, ПРД и УПД более подробно описаны в Примечании 34.1.

Пересмотренные финансовые активы

Если условия финансового актива пересматриваются или изменяются, или если существующий финансовый актив заменяется новым из-за финансовых трудностей заемщика, проводится оценка необходимости прекращения признания финансового актива (см. Примечание 4.4.4) и ECL измеряется следующим образом.

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

- Оценка рынка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценка рейтинговыми агентствами кредитоспособности.

- Возможность страны получить доступ к рынкам капитала для выпуска новых долговых инструментов.

Представления резервов по ОКУ в отчете о финансовом положении

Резервы по ОКУ представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов
- долговые инструменты, оцениваемые по ССЧПСД: в отчете о финансовом положении резерв по убыткам не признается, поскольку балансовая стоимость этих активов равна их справедливой стоимости. Тем не менее, резерв на покрытие убытков раскрывается и отражается в резерве справедливой стоимости
- кредитные обязательства и договоры финансовой гарантии: как правило, в качестве резерва:
 - При оценке ОКУ для обязательства кредитного характера Банк оценивает ожидаемую часть кредитного обязательства, которая будет погашена в течение ожидаемого срока. ОКУ затем основывается на приведенной стоимости ожидаемого дефицита денежных потоков, если кредит будет использован. Ожидаемый дефицит денежных средств дисконтируется в приближении к ожидаемому ЭПС по кредиту.
 - если финансовый инструмент включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Банк не может определить ОКУ по компоненту кредитного обязательства отдельно от использованных компонентов, то Банк представляет объединенные убытки от обесценения для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычит из общей балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение убытков от обесценения над общей суммой использованного компонента представляется как резерв.
 - Обязательства Банка по каждой гарантии оцениваются по наибольшей из суммы, первоначально признанной за вычетом накопленной амортизации признанной в отчете о прибылях и убытках, и резерва на ОКУ. Для этой цели Банк оценивает ОКУ на основе приведенной стоимости ожидаемых платежей для возмещения держателю убытков по кредитам, которые он несет. Дефицит дисконтируется по скорректированной с учетом риска процентной ставке соответствующей статьи актива. ОКУ связанные с договорами финансовой гарантии, признаются в Условных обязательствах.

Выбытие

Ссуды и долговые ценные бумаги списываются (частично или полностью), когда нет реальной перспективы восстановления. Это обычно тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Тем не менее, списанные финансовые активы могут по-прежнему являться объектом право-применения в целях соблюдения процедур Банка по взысканию причитающихся сумм.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на корреспондентских счетах в Национальном Банке Кыргызской Республики, и средства на счетах в других банках, которые за короткий срок могут быть конвертированы в наличные средства, в том числе высоколиквидные инвестиции со сроком погашения в течении 90 дней с даты приобретения, которые легко конвертируются в известные суммы денежных средств и которые не подвержены значительному риску изменения в стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости.

4.6 Средства в других финансовых организациях

В ходе своей обычной деятельности Банк предоставляет другим банкам кредиты авансы или депозиты с различным сроком погашения. Кредиты и авансы с фиксированным сроком погашения в дальнейшем отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной по эффективной процентной ставке. Кредиты и авансы, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости,

основываясь на сроках погашения, оцененных руководством. Средства в других финансовых организациях отражаются за вычетом резервов под обесценение.

4.7 Торговые активы и обязательства

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

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

4.8 Кредиты и авансы клиентам

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

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

4.9 Инвестиционные ценные бумаги

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

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

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

- процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки;

- ОКУ и восстановление; и
- положительные и отрицательные курсовые разницы.

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

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

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

4.10 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

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

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

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

4.11 Аренда

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

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

Измерение и признание договоров аренды в качестве арендатора

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в балансе. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, которая складывается из первоначальной оценки обязательства по аренде, любых первоначальных прямых затрат, понесенных Банком, оценки любых затрат на демонтаж и выбытие актива в конце срока аренды

и любых арендных платежей, произведенных до даты начала аренды (за вычетом любых полученных стимулов).

Банк амортизирует активы в форме права пользования линейным методом с даты начала аренды до более ранней даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или окончания срока аренды. Банк также оценивает актив в форме права пользования на предмет обесценения, если такие показатели существуют. Улучшения арендованного имущества капитализируются и амортизируются в течение более короткого срока аренды и срока их полезного использования линейным методом.

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

Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, состоят из фиксированных платежей (в том числе по существу фиксированных), переменных платежей, основанных на индексе или ставке, сумм, которые, как ожидается, подлежат уплате по гарантии остаточной стоимости, и платежей, вытекающих из опционов, которые с достаточной вероятностью должны быть осуществлены.

После первоначальной оценки обязательства будут уменьшаться по произведенным платежам, и увеличиваться по начисленным процентам. Обязательства переоцениваются для отражения любой переоценки или изменения или наличия изменений в фиксированных платежах по существу.

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

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

В отчете о финансовом положении активы в форме права пользования представлены отдельно, а обязательства по аренде были включены в прочие обязательства.

Банк в роли арендодателя

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

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

4.12 Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Если возмещаемая стоимость ниже балансовой стоимости, по обстоятельствам, природа которых не может считаться временной, то актив уменьшается до возмещаемой стоимости. Учет земли ведется по модели первоначальной (исторической) стоимости. Она имеет неограниченный срок полезного использования и, следовательно, не обесценивается.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение срока полезной службы активов. Банк применяет следующие ставки амортизации:

	Срок полезной службы (в годах)	Ставка (%)
Компьютерное оборудование	3	33%
Мебель и оборудование	5	20%
Транспортные средства	5	20%

Улучшения арендованной собственности капитализируются и амортизируются по линейному методу в течение наименьшего из двух сроков: оставшегося периода аренды и срока полезной службы актива. Активы, находящиеся в процессе сооружения и установки, не амортизируются.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе в момент их совершения. Затраты по улучшению актива отражаются в составе актива, когда вероятность получения дополнительных будущих экономических выгод, связанных с данным объектом, достаточно высока. Данные затраты амортизируются в течение оставшегося полезного срока соответствующего актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются путем сравнения суммы полученных средств с балансовой стоимостью и включаются в операционную прибыль.

4.13 Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся программы по компьютерному обеспечению, лицензии и прочие.

Отдельно приобретенные нематериальные активы первоначально учитываются по фактической стоимости. Впоследствии, нематериальные активы учитываются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Нематериальные активы делятся на активы с определенным сроком полезной службы и активы срок полезной службы которых не определен. Нематериальные активы с определенным сроком полезной службы амортизируются линейным методом в течение срока их полезной службы от года до 10 лет и анализируются на предмет обесценения в целях выявления наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки полезной службы и методы амортизации нематериальных активов с определенным сроком службы пересматриваются по крайней мере один раз в конце каждого финансового года.

Расходы, связанные с поддержкой компьютерного программного обеспечения, отражаются как расходы по мере их возникновения.

4.14 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

При определенных обстоятельствах, активы взываются вследствие не реализации кредитных обязательств. Изъятые активы оцениваются по наименьшей из фактической стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Кроме того, в данную категорию включены активы, принадлежащие Банку, по которым приняты решения о реализации.

4.15 Заемные средства

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

4.16 Гарантии и кредитные обязательства

Выданные финансовые гарантии представляют собой контракты, обязующие Банк осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, согласно условиям долгового инструмента. «Кредитные обязательства» - это твердые обязательства по предоставлению кредита на заранее оговоренных условиях.

Выданные финансовые гарантии или обязательства по предоставлению кредита по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из суммы резерва на убытки, определенной в соответствии с МСФО 9, и первоначально признанной суммы за вычетом, когда это необходимо, совокупной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15.

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

4.17 Оценочные обязательства

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

4.18 Капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе капитала. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением акций, выпущенных при объединении организаций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров. Превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций признается как эмиссионных доход.

Нераспределенная прибыль

Включает нераспределенную прибыль текущего и предыдущих периодов.

Дивиденды

Дивиденды, отражаются как обязательства и вычитаются из капитала на отчетную дату, только в том случае, если они были утверждены до или на отчетную дату. Дивиденды, объявленные до отчетной даты или объявленные и утвержденные после отчетной даты, но до утверждения финансовой отчетности, раскрываются

5 Критические допущения и оценочные значения

Подготовка финансовой отчетности согласно МСФО (IFRS) требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение в финансовой отчетности сумм активов и обязательств, доходов и расходов. Оценочные значения и связанные с ними допущения, основывающиеся на историческом опыте и других факторах, считающихся обоснованными в данных обстоятельствах, служат основой для принятия решений об определении балансовой стоимости активов и обязательств, стоимость которых не может быть определена из других надежных источников. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном понимании руководством текущей ситуации, реальные результаты в конечном итоге могут отличаться от принятых оценок.

Оценки лежащие в основе допущений на постоянной основе пересматриваются. Изменения в бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором они были пересмотрены и во всех будущих периодах, на которые влияют данные оценки.

5.1 Суждения

Классификация финансовых активов

Банк оценивает бизнес-модель, в которой состоят активы, и оценивает, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов по основной задолженности (см. Примечание 4.4.2).

Установленные критерии расчета ожидаемых кредитных убытков

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

5.2 Допущения и оценки неопределенности

Измерение справедливой стоимости

Руководство использует методы оценки с целью определения справедливой стоимости финансовых инструментов (когда активные рыночные котировки не доступны) и нефинансовых активов. Это включает в себя разработку оценки и суждений, в соответствии с тем, как участники рынка оценят эти инструменты. Руководство основывает свои предположения, насколько это возможно, на наблюдениях рынка, но они не всегда доступны. В этом случае руководство использует имеющуюся наилучшую информацию. Предполагаемая справедливая стоимость может отличаться от фактических цен, которые будут достигнуты в результате сделки между независимыми сторонами на отчетную дату (Примечание 30).

Срок полезного использования основных средств

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

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

Продолжение договора аренды

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

Обесценение финансовых инструментов

Оценка Банком того, значительно ли возрос кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания и включения прогнозной информации в оценку ОКУ (см. **Примечание 31.1.2**), а также основные допущения, использованные при оценке возмещаемых денежных потоков (см. Примечание 4.4.6).

Налогообложение

Кыргызское законодательство подвержено различным интерпретациям. (см. примечание 28).

6 Процентные и схожие доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Процентные доходы по кредитам выданным клиентам	389,017	325,054
Процентные доходы от размещения средств в ФКУ	33,457	18,808
Процентные доходы по ценным бумагам	21,065	19,799
Процентные доходы по РЕПО соглашениям	62	132
Прочие процентные доходы	4,142	1,599
Итого процентные и схожие доходы	447,743	365,392
Процентные расходы по средствам клиентов	159,291	144,382
Процентные расходы по средствам ФКУ	11,115	10,788
Процентные расходы по РЕПО соглашениям	1,105	237
Процентные расходы по аренде	7,212	6,289
Итого процентные и схожие расходы	178,723	161,696

7 Комиссионные доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Комиссионные доходы по системам денежных переводов	106,854	55,275
Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	13,911	16,604
Комиссионные доходы по ведению банковских счетов клиентов	9,668	2,462
Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	5,576	3,489
Прочие комиссионные доходы	16,039	12,308
Итого комиссионные доходы	152,048	90,138
Комиссионные расходы по денежным переводам	53,445	1,259
Комиссионные расходы по расчетным операциям	8,551	42,738
Прочие расходы	3,533	363
Итого комиссионные расходы	65,529	44,360

8 Чистые доходы от торговой деятельности

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	141,144	508,663
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	9	100
Изменения справедливой стоимости активов, предназначенных для торговли	-	5,746
Итого чистые доходы от торговой деятельности	141,153	514,509

9 Прочие доходы

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Доходы от переоценки иностранной валюты	3,405	4,312
Доходы от реализации основных средств	30	41
Доходы от модификации договоров аренды	-	92
Доходы от реализации активов, перешедших на баланс	-	200
Прочие доходы	4,157	2,859
Итого прочие доходы	7,592	7,504

10 Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам

В тысячах кыргызских сом	Прим	2023			
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	15	(1,629)	-	-	(1,629)
Средства в других финансовых институтах	16	10,880	-	-	10,880
Кредиты и авансы клиентам	18	27,958	186	181	28,325
Инвестиционные ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	19	(481)	-	-	(481)
Прочие активы	23	3,426	-	-	3,426
Гарантии	26	309	-	-	309
Итого формирование резерва по кредитным убыткам		40,463	186	181	40,830

В тысячах кыргызских сом	Прим				2022
		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	15	4,551	-	-	4,551
Средства в других финансовых институтах	16	283	-	-	283
Кредиты и авансы клиентам	18	10,255	(2,496)	10,357	18,116
Инвестиционные ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	19	350	-	-	350
Прочие активы	23	2,085	-	-	2,085
Гарантии	26	78	-	-	78
Итого формирование резерва по кредитным убыткам		17,602	(2,496)	10,357	25,463

11 Затраты на персонал

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Затраты на персонал	197,650	194,946
Налоги и прочие платежи по заработной плате	33,069	31,479
Итого затраты на персонал	230,719	226,425

12 Прочие расходы

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Расходы по обеспечению безопасности	25,209	15,075
Расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств и нематериальных активов	9,673	9,317
Услуги связи	6,620	6,383
Взносы в фонд защиты депозитов	4,178	3,951
Расходы на инкассацию	4,866	3,378
Канцелярские товары	3,100	3,276
Комунальные услуги	2,485	2,343
Командировочные расходы	2,316	1,238
Расходы на операционную аренду	1,489	1,176
Убыток от модификации договоров аренды	1,314	-
Консалтинговые и прочие услуги	1,312	1,332
Штрафы и пени	1,160	590
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1,021	206
Расходы по подготовке кадров	1,020	1,911

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Рекламные расходы	1,006	772
Офисные расходы	861	751
Расходы на информационные технологии	448	399
Представительские расходы	340	617
Расходы по содержанию прочей собственности	226	165
Убыток от реализации активов, перешедших на баланс	116	-
Расходы на возврат долга	54	1,219
Расходы на благотворительность	50	1,146
Прочие расходы	16,791	13,656
Итого прочие расходы	85,655	68,901

13 Расход по налогу на прибыль

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Расход по текущему налогу	16,262	28,802
Отложенный налог	(5,954)	7,147
Итого расход по налогу на прибыль	10,308	35,949

Налог на прибыль в Кыргызской Республике составляет 10% (2022: 10%). Различия между МСФО и налоговым законодательством КР приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательства в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы/обязательства рассчитываются по ставке налога в 10%.

Ниже представлено соотношение между возмещением по налогу на прибыль и прибылью по бухгалтерскому учету:

В тысячах кыргызских сом	2023	Эффективная ставка налога (%)	2022	Эффективная ставка налога (%)
Прибыль до налогообложения	92,285		351,715	
Расход по налогу на прибыль по 10% ставке	9,229	10	35,172	10
Доходы/(Расходы) не увеличивающие / (уменьшающие) налоговую базу	1,079	(1.2)	777	0.2
Расход по налогу на прибыль	10,308	11.2	35,949	10.2

Отложенный налог рассчитывается в отношении следующих временных разниц:

В тысячах кыргызских сом					2023
	2022	Признанные в составе прибыли или убытка	Итого чистые отложенные налоги	Отложенный налоговый активы	Отложенные налоговые обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	99	306	405	405	-
Средства в финансово-кредитных учреждениях	80	556	636	636	-
Ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	48	(48)	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	(10,777)	4,123	(6,654)	-	(6,654)
Активы в форме право пользования	(5,072)	(2,006)	(7,078)	-	(7,078)
Основные средства	1,046	458	1,504	1,504	-
Прочие активы	(8)	8	-	-	-
Прочие обязательства	7,258	2,991	10,249	10,249	-
Итого отложенные налоги	<u>(7,326)</u>	<u>6,388</u>	<u>(938)</u>	<u>12,794</u>	<u>(13,732)</u>

В тысячах кыргызских сом					2022
	2021	Признанные в составе прибыли или убытка	Итого чистые отложенные налоги	Отложенный налоговый активы	Отложенные налоговые обязательства
Денежные средства и их эквиваленты	112	(13)	99	99	-
Средства в финансово-кредитных учреждениях	52	28	80	80	-
Ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости	13	35	48	48	-
Кредиты и авансы клиентам	(2,484)	(8,293)	(10,777)	-	(10,777)
Активы в форме право пользования	(5,865)	793	(5,072)	-	(5,072)
Основные средства	1,085	(39)	1,046	1,046	-
Прочие активы	194	(202)	(8)	-	(8)
Прочие обязательства	6,849	409	7,258	7,258	-
Итого отложенные налоги	<u>(44)</u>	<u>(7,282)</u>	<u>(7,326)</u>	<u>8,531</u>	<u>(15,857)</u>

14 Прибыль на акцию

	2023	2022
Прибыль за год (в тысячах сом)	81,977	315,766
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	12,327,700	12,327,700

	2023	2022
Прибыль за год (в тысячах сом)	81,977	315,766
Прибыль на акцию (сом)	6.65	25.61

15 Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Наличные средства	762,107	536,913
Корреспондентские счета в НБ КР	512,296	276,944
Корреспондентские счета в других банках	203,327	142,911
	1,477,730	956,768
Вычет резерва под обесценение	(4,046)	(5,675)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,473,684	951,093

На 31 декабря 2023 года средства на корреспондентском счете в Национальном Банке Кыргызской Республики включают также обязательный резерв, который рассчитывается по ставке 2023:4% (2022: 4%), начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте; 2023: 4% (2022: 4%) на казахские тенге, китайские юани, российские рубли, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных выше 2023:14% (2022: 14%). Данный резерв на 31 декабря 2023 года составлял 189,070 тысяч сом (2022: 133,221 тысяч сом). Использование данных средств не ограничено НБКР, однако, если Банк не удерживает на корреспондентском счете минимального среднего резерва, Банк может подвергаться штрафам. В отношении обязательных резервов проценты не предусмотрены.

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

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
	Стадия 1	Стадия 1
Денежные средства и их эквиваленты:		
Резерв под ОКУ на 01 января	5,675	1,124
Чистый пересчет резерва	(1,629)	4,551
Остаток на 31 декабря	4,046	5,675

16 Средства в финансово-кредитных учреждениях

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	79,547	254,972
Депозиты в НБ КР	420	203,726
Прочие средства в финансово-кредитных учреждениях	528,655	1,052
Депонированные средства в финансовых учреждениях	1,425	1,371
	610,445	461,121
Вычет резерва под обесценение	(11,681)	(801)

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Итого средства в финансово-кредитных учреждениях	598,764	460,320

По состоянию на 31 декабря 2023 года, прочие средства в финансово-кредитных учреждениях включают в себя депозиты овернайт в 4 банках на сумму 531,000 тыс российских рублей (эквивалент 527,549 тыс. сом) и начисленные проценты по данным депозитам в сумме 398 тыс сом.

Анализ изменений в ОКУ по средствам в финансово-кредитных учреждениях представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
	Стадия 1	Стадия 1
Средства в финансово-кредитных учреждениях		
Резерв под ОКУ на 01 января	801	518
Чистый пересчет резерва	10,880	283
Остаток на 31 декабря	11,681	801

Депонированные средства в финансовых учреждениях представляют собой залоговый депозит по привлеченным ресурсам от Национального банка Кыргызской Республики и Российско-Кыргызского Фонда Развития.

17 Производные финансовые инструменты

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

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, изложена ниже.

В тысячах кыргызских сом	2023			2022		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
Производные инструменты, предназначенные для торговли						
Валютные операции	147,669	314	-	-	-	-
Итого производные инструменты	147,669	314	-	-	-	-

18 Кредиты и авансы клиентам

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Кредиты и авансы клиентам	2,678,675	2,165,017
Вычет резерва под обесценение кредитов	(118,675)	(90,374)
Итого кредиты и авансы клиентам	2,560,000	2,074,643

Ниже представлена структура кредитного портфеля в соответствии с отраслевыми сегментами:

В тысячах кыргызских сом	2023			2022		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ОКУ	Балансовая стоимость
Кредиты малому и среднему бизнесу	1,537,874	(48,301)	1,489,573	1,294,412	(41,423)	1,252,989
Ипотечные кредиты	567,206	(30,056)	537,150	496,704	(27,125)	469,579
Потребительские кредиты	573,595	(40,318)	533,277	373,901	(21,826)	352,075
Итого	2,678,675	(118,675)	2,560,000	2,165,017	(90,374)	2,074,643

На 31 декабря 2023 года средневзвешенная процентная ставка по кредитам и авансам клиентам составляет от 0% до 36% для кредитов в сомах (в 2022: от 0% до 32%) и от 5% до 14% для кредитов в долларах США (в 2022: от 5% до 18%).

На 31 декабря 2023 года, риск концентрации кредитного портфеля Банка представлен концентрацией кредитов суммой в 449,072 тысяч сом, от 10 крупнейших заемщиков и связанных с ними сторон, либо 16.76% от общего кредитного портфеля (2022: 500,788 тысяч сом, либо 21.05% от общего кредитного портфеля)

Анализ изменений в ОКУ по кредитам и авансам, выданным клиентам представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2023			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 01 января	10,227	3,735	27,461	41,423
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	949	(949)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(923)	1,531	(608)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(317)	(1,171)	1,488	-
Чистый пересчет резерва	5,824	(303)	1,357	6,878
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	15,760	2,843	29,698	48,301

В тысячах кыргызских сом	2023			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	22,364	3,679	1,082	27,125
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	2,411	(2,297)	(114)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(548)	548	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(448)	(250)	698	-
Чистый пересчет резерва	2,756	(753)	928	2,931
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	26,535	927	2,594	30,056

В тысячах кыргызских сом	2023			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	4,143	661	17,022	21,826
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	39	(39)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(139)	139	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(259)	(338)	597	-
Чистый пересчет резерва	19,378	1,242	(2,104)	18,516
Списания в течение года	-	-	(24)	(24)
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	23,162	1,665	15,491	40,318

В тысячах кыргызских сом	2022			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Резерв под ОКУ на 01 января	5,748	7,624	18,488	31,860
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	111	(3)	(108)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(321)	614	(293)	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(155)	(2,270)	2,425	-
Чистый пересчет резерва	4,970	(2,230)	6,949	9,689
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	(126)	-	-	(126)
Остаток на 31 декабря	10,227	3,735	27,461	41,423

	2022			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Ипотечные кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	19,070	3,899	467	23,436
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	174	(174)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(641)	641	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(30)	(292)	322	-
Чистый пересчет резерва	3,791	(395)	293	3,689
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	22,364	3,679	1,082	27,125

	2022			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты				
Резерв под ОКУ на 01 января	2,931	886	13,271	17,088
Перенос в 12-месячные ОКУ (стадия 1)	2	(2)	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-необесцененный (стадия 2)	(61)	61	-	-
Перенос в ОКУ на весь срок кредитно-обесцененный (стадия 3)	(223)	(413)	636	-
Чистый пересчет резерва	1,494	129	3,115	4,738
Списания в течение года	-	-	-	-
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	4,143	661	17,022	21,826

Увеличение ОКУ портфеля было обусловлено увеличением валового размера портфеля и движений между стадиями в результате увеличения кредитного риска и ухудшения экономических условий. Дальнейший анализ экономических факторов изложен в Примечании 34.

На 31 декабря 2023 и 2022 годов оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам приблизительно равна балансовой стоимости (смотри примечание 30). Анализ сроков погашения кредитов и авансов клиентам раскрывается в Примечании 32. Анализ кредитного, валютного риска, а также рисков ликвидности и процентной ставки представлен в примечании 34. Информация о связанных сторонах представлена в примечании 29.

19 Инвестиционные финансовые активы

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	373,790
Вычет резерва под обесценение	-	(481)
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	373,309

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

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
	Стадия 1	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 01 января	481	131
Чистый пересчет резерва	(481)	350
Остаток на 31 декабря	-	481

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

В тысячах кыргызских сом	2023		2022	
	Номинальная процентная ставка	Срок погашения	Номинальная процентная ставка	Срок погашения
Государственные казначейские векселя	-	-	15,2%	2022

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Номинальная стоимость	-	378,570
Дисконт	-	(4,780)
Итого финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	373,790

Все долговые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

В течение года Банк не переклассифицировал никаких финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в активы, оцениваемые по справедливой стоимости (2022: нет).

20 Основные средства и нематериальные активы

В тысячах кыргызских сом	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности	Нематериальные активы	Итого
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ						
На 1 января 2022 г.	49,980	17,083	4,282	14,828	10,066	96,239
Поступления	13,359	3,083	1,777	4,017	1,189	23,425
Выбытия	(2,269)	(1,563)	-	(3,278)	(991)	(8,101)
На 31 декабря 2022 г.	61,070	18,603	6,059	15,567	10,264	111,563
Поступления	7,285	1,860	2,148	3,903	-	15,196
Выбытия	(897)	(519)	-	(362)	(690)	(2,468)
На 31 декабря 2023 г.	67,458	19,944	8,207	19,108	9,574	124,291
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ						
На 1 января 2022 г.	27,712	12,353	2,980	9,191	4,616	56,852
Амортизационные отчисления	7,828	2,876	819	2,970	2,130	16,623
Выбытия	(2,231)	(1,563)	-	(3,263)	(991)	(8,048)
На 31 декабря 2022 г.	33,309	13,666	3,799	8,898	5,755	65,427
Амортизационные отчисления	8,453	2,786	893	4,900	2,085	19,117
Выбытия	(807)	(515)	-	(362)	(690)	(2,374)
На 31 декабря 2023 г.	40,955	15,937	4,692	13,436	7,150	82,170
БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ						
На 1 января 2022 г.	22,268	4,730	1,302	5,637	5,450	39,387
На 31 декабря 2022 г.	27,761	4,937	2,260	6,669	4,509	46,136
На 31 декабря 2023 г.	26,503	4,007	3,515	5,672	2,424	42,121

Полностью амортизированные активы

На 31 декабря 2023 года сумма полностью амортизированных активов, включенных в состав основных средств, составляет 33,691 тысяч сом (2022: 33,365 тысяч сом).

Ограничения на основных средствах

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 г. основные средства не были предоставлены в залог в качестве обеспечения.

Договорные обязательства

Банк не имеет договорных обязательств по строительству зданий и прочих капиталовложений в основные средства.

21 Аренда

Банк арендует здания и транспортные средства. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью, каждая аренда отражается в бухгалтерском балансе в качестве актива в форме права пользования и обязательства по аренде.

Все договора аренды предусматривают фиксированные арендные платежи.

Право пользования активами

В тысячах кыргызских сом	<u>Здания и сооружения</u>	<u>Итого</u>
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ		
На 1 января 2022 г.	111,890	111,890
Прирост	10,254	10,254
Переоценка	7,818	7,818
Выбытия	(3,981)	(3,981)
На 31 декабря 2022 г.	125,981	125,981
Прирост	2,565	2,565
Переоценка	4,600	4,600
Выбытия	(2,435)	(2,435)
На 31 декабря 2023 г.	130,711	130,711
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ		
На 1 января 2022 г.	53,239	53,239
Амортизационные отчисления	26,785	26,785
Переоценка	(1,950)	(1,950)
Выбытия	(2,814)	(2,814)
На 31 декабря 2022 г.	75,260	75,260
Амортизационные отчисления	32,150	32,150
Переоценка	(46,166)	(46,166)
Выбытия	(1,314)	(1,314)
На 31 декабря 2023 г.	59,930	59,930
БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ		
На 1 января 2022 г.	58,651	58,651
На 31 декабря 2022 г.	50,721	50,721
На 31 декабря 2023 г.	70,781	70,781

Обязательства по аренде

Обязательства по аренде представлены в отчете о финансовом положении в строке прочих обязательств, см. Примечание 26.

Обязательства по аренде обеспечены соответствующими базовыми активами. Недисконтированный анализ сроков погашения обязательств по аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года см. В примечании 34.3.

22 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Недвижимое имущество	95,392	83,767
	95,392	83,767
Вычет резерва по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	(71,493)	(67,965)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23,899	15,802

По состоянию на дату взыскания залога, залог оценивается по наименьшей из балансовой стоимости непогашенного кредитного обязательства и справедливой стоимости реализации залога. Политика Банка состоит в проведении своевременной реализации залога в должном порядке. Банк как правило не использует не денежные залого для своих собственных операций. Активы оцениваются по наименьшей цене из их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. По долгосрочным активам, предназначенным для продажи, Банк создал резерв под обесценение. Оценка необходимой суммы резерва по состоянию на отчетную дату произведена руководством Банка на основании имеющейся информации на момент выпуска данной отчетности и в полной мере отражает вероятность потери активов Банком.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	Итого
1 января 2022	12,390
Формирование резерва	55,575
31 декабря 2022	67,965
Формирование резерва	3,528
31 декабря 2023	71,493

23 Прочие активы

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Задолженность по денежным переводам	66,628	11,982
Дебиторская и прочая задолженность	15,548	17,741
Итого прочие финансовые активы	82,176	29,723
Предоплата	15,510	7,872
Материалы	3,729	3,565
Расчеты с персоналом	100	100
Прочие	1,371	796
Итого прочие нефинансовые активы	20,710	12,333
Вычет резерва под обесценение прочих активов	(14,654)	(14,345)
Итого прочие активы	88,232	27,711

Анализ изменений в ОКУ по прочим финансовым активам представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
	Стадия 1	Стадия 1
Резерв под ОКУ на 01 января	14,345	14,267
Чистый пересчет резерва	309	78
Остаток на 31 декабря	14,654	14,345

24 Средства финансово-кредитных учреждений

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Кредиты от финансово-кредитных учреждений	297,726	368,458
Депозиты и счета финансово-кредитных учреждений	75,665	335,243
Итого средства финансовых организаций	373,391	703,701

Сумма, отраженная в составе кредитов от финансово-кредитных учреждений представляет собой привлеченные средства от Российско-Кыргызского Фонда Развития и кредиты, полученные от ОАО "Государственная Ипотечная Компания".

С 2018 год Российско-Кыргызский Фонд Развития (далее "РКФР") и Банк подписали Кредитные договора для целевого финансирования проектов, осуществляемых на территории Кыргызской Республики субъектами малого и среднего бизнес по направлениям приобретения, обновления, модернизации основных средств, по следующим отраслям: агропромышленный комплекс, швейная и текстильная промышленность, обрабатывающая промышленность, горнодобывающая и металлургическая промышленность, транспорт, развитие инфраструктуры и прочие долгосрочные инвестиции производственной направленности. Процентная ставка за пользование Банком кредитными средствами составляет 1% годовых за пользование кредитными средствами в иностранной валюте и 6%-8% годовых за пользование кредитными средствами в национальной валюте. В качестве залогового обеспечения по кредитным договорам представлены денежные средства на сумму 16 тысяч долларов США, кредитный портфель на сумму 18,078 тысяч сом и здание головного офиса Банка которое находится в собственности аффилированного лица;

В 2022 году ОАО «Капитал Банк» было выдано 2 транша в рамках открытой кредитной линии. Суммы траншей составляют 1. 79,200 (Семьдесят девять тысяч двести) долларов США и 2. 184,420 (Сто восемьдесят четыре тысячи четыреста двадцать) долларов США. На 31 декабря 2023 года остатки выданных траншей: 1.61,600 (Шестьдесят одна тысяча шестьсот) долларов США и 2. 143,420 (Сто сорок три тысячи четыреста двадцать) долларов США. Общая задолженность перед РКФР на 31 декабря 2023 составила 25,409 тысяч сом.

ОАО "Государственная Ипотечная Компания" и Банк заключили Генеральное Соглашение о сотрудничестве 15 апреля 2016 года в целях реализации государственной программы "Доступное жилье 2015-2020", утвержденной Постановлением Правительство Кыргызской Республики. Целью программы является создание условий для повышения доступности жилья в Кыргызской Республики через реализацию мер по строительству доступного жилья, обеспечению доступными ипотечными механизмами по приобретению жилья, вовлечению банковской системы страны в программы доступного ипотечного кредитования с механизмом ее рефинансирования. По условиям Соглашения ОАО "Государственная Ипотечная Компания" предоставляет Банку до 400,000 тысяч сом денежные средства со сроком погашения до 15 лет для выдачи кредитов заемщикам. В рамках договора залога от 10 октября 2016 года ОАО "Государственная Ипотечная Компания" обладает правом требования на кредитный портфель, выданный Банком в рамках программы. Процентная ставка по выданным кредитам ОАО "Государственная ипотечная компании" составляют от 2% до 10%. На 31 декабря 2023 года имеются кредиты, выданные 244 заемщикам (2021:275) на общую сумму 258,699 тысяч сом (2022: 319,045 тысяч сом).

В сентябре 2022 года между Банком и ОАО «Государственная Ипотечная Компания» было заключено дополнительное соглашение к генеральному соглашению о сотрудничестве по переходу на межбанковский тип взаиморасчетов, согласно которому описан процесс миграции и было составлено семь графиков в зависимости от сроков погашения и соответствующих процентных ставок. Общая задолженность перед ОАО «ГИК» на 31 декабря 2023 составила 272,317тысяч сом(2022: 327,745 тысяч сом).

В течение периода у Банка не было случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга, процентов либо других нарушений (2022г.: не было).

25 Средства клиентов

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Государственные органы		
Министерство финансов КР	264,709	186,785
	<u>264,709</u>	<u>186,785</u>
Юридические лица		
Текущие/Расчетные счета	1,079,289	300,108
Срочные депозиты	264,656	50,331
	<u>1,343,945</u>	<u>350,439</u>
Физические лица		
Текущие/Расчетные счета	362,265	218,353
Срочные депозиты	1,261,456	1,349,274
	<u>1,623,721</u>	<u>1,567,627</u>
Итого средства клиентов	<u><u>3,232,375</u></u>	<u><u>2,104,851</u></u>

Все депозиты имеют фиксированную процентную ставку.

На 31 декабря 2023 года общая сумма депозитов десяти крупнейших клиентов Банка (включая связанные стороны) составила 1,023,234 тысяч сом (2022: 472,863 тысяч сом) либо 28.46% от общего числа средств клиентов (2022: 22.4%).

На 31 декабря 2023 года средневзвешенная процентная ставка по средствам клиентов составляет от 2% до 18% в сомах (2022: от 2% до 18%) и от 0.5% до 8% в долларах США, евро и других свободно конвертируемых валютах (2022: от 0.5% до 7.5%).

26 Прочие обязательства

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Обязательства по аренде	76,717	55,596
Кредиторская задолженность	52,534	3,782
Прочие финансовые обязательства	30,944	27,193
Итого прочие финансовые обязательства	<u>160,195</u>	<u>86,571</u>
Начисленные расходы	26,803	20,106
Отложенные доходы	8,339	851

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Обязательства по аренде	76,717	55,596
Кредиторская задолженность	52,534	3,782
Прочие финансовые обязательства	30,944	27,193
Итого прочие финансовые обязательства	160,195	86,571
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1,870	895
Условные обязательства	5,656	2,230
Прочие	6,259	7,073
Итого прочие нефинансовые обязательства	48,927	31,155
Итого прочие обязательства	209,122	117,726

Банка имеет договора аренды головного офиса и филиалов Банка. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью, каждая аренда отражается в балансе как актив в форме права пользования и как обязательство по аренде. Активы в форме права пользования представлены в отчете о финансовом положении отдельной статьей (см. Примечание 21).

Арендные платежи имеют фиксированную плату.

Арендные договора на недвижимость содержат опцион на продление аренды на дополнительный срок.

Ниже представлено изменение обязательств по аренде в течение периода.

	2023	2022
Остаток на 1 января	55,596	62,351
Прирост	3,051	10,253
Расход по процентам	7,212	6,212
Досрочное прекращение договора	(2,879)	(1,167)
Переоценка	53,392	9,572
Платежи	(39,655)	(31,625)
Остаток на 31 декабря	76,717	55,596

Ниже представлено движение изменения резерва по условным обязательствам:

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Резерв на 01 января	2,230	145
Чистый пересчет резерва	3,426	2,085
Остаток на 31 декабря	5,656	2,230

27 Капитал

На 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года зарегистрированный и полностью оплаченный капитал Банка составляет 616,385 тысяч сом. Согласно уставу Банка, акционерный капитал состоит из 12,327,700 обыкновенных акций. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 сом за акцию.

Ниже указано участие в акционерном капитале основных акционеров на 31 декабря 2023 и на 31 декабря 2022 года:

В тысячах кыргызских сом

	2023		2022	
	Оплаченный капитал	Доля в капитале (%)	Оплаченный капитал	Доля в капитале (%)
Турсунбекова Айдай	184,915.5	30	184,915.5	30
Чыныбай кызы Бегимай	184,915.5	30	184,915.5	30
Чыныбай уулу Эржан	246,554	40	246,554	40
	<u>616,385</u>	<u>100</u>	<u>616,385</u>	<u>100</u>

На 31 декабря 2023 года Банк не владеет ни одной из своих собственных акций.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды, по их утверждению, и право одного голоса за акцию на ежегодном и общем собраниях Банка.

Резервы Банка, подлежащие распределению акционерам, представлены нераспределенной прибылью, определенной в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

28 Условные обязательства

Налоговое законодательство и судебные разбирательства

Налоговая система в Кыргызстане сравнительно новая и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые иногда содержат нечеткие, противоречивые и неоднозначные толкования. Налоги являются предметом проверки и расследования со стороны налоговых органов, имеющих право налагать штрафы и наказания. В случае нарушения налогового законодательства, налоговыми органами не могут быть наложены никакие обязательства по дополнительным налогам, штрафам или наказаниям по истечении шести лет.

Эти обстоятельства создают налоговые риски в Кыргызстане, которые являются более значимыми, чем в других странах. Руководство считает, что налоговые обязательства адекватно представлены согласно применимым налоговым законодательствам, официальным разъяснениям и судебным решениям Кыргызстана. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может отличаться и влияние на финансовую отчетность, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, может быть существенным.

Руководство также полагает, что конечное обязательство, если такое возникнет по искам и жалобам в отношении Банка, не будет иметь существенного влияния на финансовое состояние или результаты будущей деятельности Банка.

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

В ходе текущей деятельности Банк предоставляет своим клиентам финансовые инструменты, которые имеют забалансовый риск. Данные финансовые инструменты, имеющие различную степень кредитного риска, не отражаются в отчете о финансовом положении.

На 31 декабря номинальная или контрактная сумма составляла:

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Гарантии	179,126	77,576
Итого обязательств кредитного характера	<u>179,126</u>	<u>77,576</u>

Обязательства капитального характера

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

Страхование

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

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

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

29 Операции со связанными сторонами

Согласно МСФО (IAS) 24 Раскрытие информации о связанных сторонах, стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. Для целей данной финансовой отчетности связанные стороны включают в себя акционеров, руководителей Банка, а также других лиц и организаций связанных или контролируемых ими.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит ряд банковских операций со связанными сторонами. Эти операции включают в себя предоставление кредитов, привлечение депозитов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись на коммерческой основе и по рыночным ставкам.

Ниже представлены объемы операций, остатки на конец года, и соответствующие статьи доходов и расходов за год:

В тысячах кыргызских сом	2023		2022	
	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны
<i>Отчет о финансовом положении</i>				
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>				
Кредиты на 1 января, валовая сумма	-	18,831	-	7,946
Выданные в течении года	-	520	-	31,407
Погашенные в течении года	-	(14,349)	-	(20,522)
Кредиты на 31 декабря, валовая сумма	-	5,002	-	18,831
<i>Средства клиентов</i>				
Остаток на 1 января	81,924	27,109	105,022	21,331
Увеличение в течении года	1,475,064	6,166	3,537,175	303,653
Уменьшение в течении года	(1,418,884)	(4,373)	(3,560,273)	(297,875)
На 31 декабря	138,104	28,902	81,924	27,109

В тысячах кыргызских сом	2023		2022	
	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны	Акционеры и связанные стороны	Руководящий персонал и связанные стороны
<i>Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе</i>				
Процентные доходы	-	937	-	3,897
Процентные расходы	21	1,427	1	1,655

Вознаграждения руководящему персоналу состоит из:

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Зарплата и премии	11,272	25,278
Отчисления в социальный фонд	2,572	4,297
Итого вознаграждения руководящему персоналу	<u>13,844</u>	<u>29,575</u>

Операции со связанными сторонами были произведены на рыночных условиях.

30 Оценка справедливой стоимости

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

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается на уровне Руководства Банка ежегодно.

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

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

- Уровень 1: назначенная цена (нескорректированная) на активных рынках для идентичных активов и обязательств,
- Уровень 2: данные кроме назначенной цены включенные в Уровень 1 которые наблюдаются для актива и обязательства, либо непосредственно (т.е. как цены) либо косвенно (т.е. полученные от цены),
- Уровень 3: данные для актива или обязательства, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные).

30.1 Финансовые инструменты, которые не оцениваются по справедливой стоимости

В таблице ниже представлена справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемая по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении и анализирует их по уровню в иерархии справедливой стоимости, в каком классе категоризирована оценка справедливой стоимости.

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2023				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	1,473,684	-	1,473,684	1,473,684
Средства в финансово-кредитных учреждениях	-	598,764	-	598,764	598,764
Кредиты и авансы клиентам	-	2,560,000	-	2,560,000	2,560,000
Прочие финансовые активы	-	67,522	-	67,522	67,522
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансово-кредитных учреждений	-	373,391	-	373,391	373,391
Средства клиентов	-	3,232,375	-	3,232,375	3,232,375
Прочие финансовые обязательства	-	160,195	-	160,195	160,195

В тысячах кыргызских сом

	На 31 декабря 2022				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	951,093	-	951,093	951,093
Средства в финансово-кредитных учреждениях	-	460,320	-	460,320	460,320
Кредиты и авансы клиентам	-	2,074,643	-	2,074,643	2,074,643
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	373,309	-	373,309	373,309
Прочие финансовые активы	-	15,378	-	15,378	15,378
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансово-кредитных учреждений	-	703,701	-	703,701	703,701
Средства клиентов	-	2,104,851	-	2,104,851	2,104,851
Прочие финансовые обязательства	-	86,571	-	86,571	86,571

Средства в финансово-кредитных учреждениях и средства финансово-кредитных учреждений

Для активов и обязательств со сроком погашения менее одного месяца, балансовая стоимость приблизительно отражает справедливую стоимость, поскольку срок погашения данных финансовых

инструментов относительно короток. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость определяется на расчете оценочных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим процентным ставкам на конец года.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемая по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость средств, имеющих фиксированную процентную ставку, основана на расчете оценочных будущих денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Используемые процентные ставки зависят от кредитного риска контрагента и варьируются от 0% до 32% ежегодно (2021 г. 5% до 45% ежегодно).

Инвестиционные ценные бумаги, оцененные по амортизированной стоимости

Рыночная стоимость была использована для определения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг в обороте на активном рынке и оцененных по амортизированной стоимости. Для ценных бумаг, которые не в обороте на активном рынке, справедливая стоимость была оценена как текущая стоимость предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных по рыночным ставкам на конец года.

Средства финансовых организаций и клиентов

Справедливая стоимость депозитов финансовых организаций и клиентов оценивается с помощью методов дисконтирования денежных потоков, применяя ставки, которые предлагаются для депозитов с аналогичным сроком погашения и условий. Справедливая стоимость депозитов до востребования является суммой, выплачиваемая на отчетную дату.

31 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2023

	<u>Суммы, взаимозачет которых был произведен</u>		
	<u>Валовая сумма активов</u>	<u>Валовая сумма обязательств</u>	<u>Чистая сумма, отраженная</u>
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Производные финансовые активы	147,669	147,355	314

На 31 декабря 2022 года Банк не производил взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств.

32 Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения. Примечание 34 раскрывает информацию о не дисконтированных контрактных обязательствах Банка.

В тысячах кыргызских сом

								2023
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1,473,684	-	-	1,473,684	-	-	-	1,473,684
Средства в финансово-кредитных учреждениях	520,710	4,454	891	526,055	72,709	-	72,709	598,764
Кредиты и авансы клиентам	78,800	28,091	315,978	422,869	1,533,452	603,679	2,137,131	2,560,000
Прочие активы	67,522	-	-	67,522	-	-	-	67,522
	<u>2,140,716</u>	<u>32,545</u>	<u>316,869</u>	<u>2,490,130</u>	<u>1,606,161</u>	<u>603,679</u>	<u>2,209,840</u>	<u>4,699,970</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства финансово-кредитных учреждений	61,244	-	14,903	76,147	25,400	271,844	297,244	373,391
Средства клиентов	1,400,681	90,767	642,348	2,133,796	1,077,592	20,987	1,098,579	3,232,375
Прочие обязательства	88,851	4,704	21,634	115,189	45,006	-	45,006	160,195
	<u>1,550,776</u>	<u>95,471</u>	<u>678,885</u>	<u>2,325,132</u>	<u>1,147,998</u>	<u>292,831</u>	<u>1,440,829</u>	<u>3,765,961</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>589,940</u>	<u>(62,926)</u>	<u>(362,016)</u>	<u>164,998</u>	<u>458,163</u>	<u>310,848</u>	<u>769,011</u>	<u>934,009</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>589,940</u>	<u>527,014</u>	<u>164,998</u>		<u>623,161</u>	<u>934,009</u>		

В тысячах кыргызских сом

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	951,093	-
Средства в финансово-кредитных учреждениях	207,121	4,284
Кредиты и авансы клиентам	62,964	8,497
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	248,957	124,352
Прочие активы	14,483	-
	<u>1,484,618</u>	<u>137,133</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства финансово-кредитных учреждений	116,345	9,584
Средства клиентов	504,972	74,722
Прочие обязательства	35,591	3,877
	<u>656,908</u>	<u>88,183</u>
Чистый разрыв ликвидности	<u>827,710</u>	<u>48,950</u>
Совокупный разрыв ликвидности	<u>827,710</u>	<u>876,660</u>

2022

От 3 до 12 месяцев	Подитог до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Подитог после 12 месяцев	Итого
-	951,093	-	-	-	951,093
108,809	320,214	140,106	-	140,106	460,320
234,485	305,946	1,355,886	412,811	1,768,697	2,074,643
-	373,309	-	-	-	373,309
895	15,378	-	-	-	15,378
344,189	1,965,940	1,495,992	412,811	1,908,803	3,874,743
95,000	220,929	155,027	327,745	482,772	703,701
845,856	1,425,550	631,140	48,161	679,301	2,104,851
18,633	58,101	28,470	-	28,470	86,571
959,489	1,704,580	814,637	375,906	1,190,543	2,895,123
(615,300)	261,360	681,355	36,905	718,260	979,620
261,360		942,715	979,620		

33 Управление рисками

Текущая деятельность Банка подвергает ее различным финансовым рискам, и данная деятельность влечет за собой анализ, оценку, принятие и управление, в определенной степени, риском или комбинацией рисков.

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 относится к рискам ведения деятельности, таким, 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, принципов и политик управления рисками.

Правление

Правление осуществляет управление рисками, которым подвержен банк в соответствии с концепцией и политиками, утвержденными Советом директоров.

Кредитный комитет

Кредитный комитет осуществляет общее управление и контроль кредитного риска, одобряет кредиты в рамках своего лимита.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, периодически проверяются Управлением внутреннего аудита, которое проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, реализация которого вероятна 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. Отчет о позиции банка по риску и его тенденциях, а также рекомендации о мерах контроля и снижения выявленных рисков представляется Совету директоров и Правлению ежемесячно.

Снижение риска

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

Банк активно использует обеспечение для снижения уровня 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.

34.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который состоит в том, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск является наиболее важным риском для деятельности Банка, поэтому Банк очень осторожно управляет своей подверженностью кредитному риску. Кредитный риск, в основном, возникает в процессе кредитования, который ведет к предоставлению кредитов и авансов, и в процессе вложения в ценные бумаги, в результате которого в портфеле активов Банка возникают долговые инструменты. Кредитный риск также существует в предоставлении за балансовых финансовых обязательств, таких как обязательств кредитного характера. Управление и контроль над кредитным риском централизованно в Банке и отчет об управлении риском регулярно предоставляется Совету и Правлению.

34.1.1 Анализ кредитного качества

В следующей таблице приведен анализ подверженности кредитному риску финансовых инструментов, по которым признается ОКУ. Валовая балансовая стоимость финансовых активов, представленная ниже, также отражает максимальный уровень кредитного риска Банка по этим активам без учета какого-либо обеспечения или других улучшений состояния кредита. Для кредитных обязательств и договоров финансовой гарантии суммы в таблице представляют собой суммы, которые были приняты или гарантированы, соответственно:

34.1.2 Оценка обесценения

Ниже раскрыта информация о подходе Банка к оценке и измерению обесценения. Данный раздел следует читать вместе с Кратким описанием основных принципов учетной политики (см. Примечание 4.4.6).

Определение дефолта

В тысячах кыргызских сом

2023

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Высокий	762,107	-	-	762,107
Стандарт	485,867	-	-	485,867
Низкий	-	229,756	-	229,756
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	1,247,974	229,756	-	1,477,730
Резерв под обесценение	(2,055)	(1,991)	-	(4,046)
Чистая балансовая стоимость	1,245,919	227,765	-	1,473,684
Средства в финансово-кредитных учреждениях				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	361,672	-	-	361,672
Низкий	-	248,773	-	248,773
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	361,672	248,773	-	610,445
Резерв под обесценение	(6,543)	(5,138)	-	(11,681)
Чистая балансовая стоимость	355,129	243,635	-	598,764
Кредиты и авансы клиентам				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	2,457,448	-	-	2,457,448
Низкий	-	77,809	-	77,809
Неработающие	-	-	143,418	143,418
Валовая балансовая стоимость	2,457,448	77,809	143,418	2,678,675
Резерв под обесценение	(65,457)	(5,435)	(47,783)	(118,675)
Чистая балансовая стоимость	2,391,991	72,374	95,635	2,560,000
Прочие финансовые активы				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	67,874	-	-	67,874
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	14,302	14,302
Валовая балансовая стоимость	67,874	-	14,302	82,176
Резерв под обесценение	(352)	-	(14,302)	(14,654)
Чистая балансовая стоимость	67,522	-	-	67,522
Кредитные обязательства и финансовая гарантии				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	179,126	-	-	179,126
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
	179,126	-	-	179,126
Резерв под обесценение по гарантиям	(5,656)	-	-	(5,656)

В тысячах кыргызских сом

2022

Внутренний рейтинг	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты				
Высокий	536,913	-	-	536,913
Стандарт	419,855	-	-	419,855
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	956,768	-	-	956,768
Резерв под обесценение	(5,675)	-	-	(5,675)
Чистая балансовая стоимость	951,093	-	-	951,093
Средства в финансово-кредитных учреждениях				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	461,121	-	-	461,121
Низкий	-	-	-	-
Неработающие	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	461,121	-	-	461,121
Резерв под обесценение	(801)	-	-	(801)
Чистая балансовая стоимость	460,320	-	-	460,320
Кредиты и авансы клиентам				
Высокий	-	-	-	-
Стандарт	1,825,449	-	-	1,825,449
Низкий	-	178,197	-	178,197
Неработающие	-	-	161,371	161,371
Валовая балансовая стоимость	1,825,449	178,197	161,371	2,165,017
Резерв под обесценение	(36,734)	(8,075)	(45,565)	(90,374)
Чистая балансовая стоимость	1,788,715	170,122	115,806	2,074,643
Ценные бумаги учитываемые по амортизированной стоимости				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	373,790	-	-	373,790
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость	373,790	-	-	373,790
Резерв под обесценение	(481)	-	-	(481)
Чистая балансовая стоимость	373,309	-	-	373,309
Прочие финансовые активы				
Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	15,876	-	-	15,876
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	13,847	13,847
Валовая балансовая стоимость	15,875	-	13,847	29,723
Резерв под обесценение	(498)	-	(13,847)	(13,345)
Чистая балансовая стоимость	15,378	-	-	15,378

Кредитные обязательства и финансовая гарантии

Высокая	-	-	-	-
Стандартная оценка	77,576	-	-	77,576
Субстандартная оценка	-	-	-	-
Неработающая оценка	-	-	-	-
	<u>77,576</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,576</u>
Резерв под обесценение по гарантиям	(2,230)	-	-	(2,230)

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

Дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным для определенного финансового инструмента.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк признает дефолт контрагента, в случае выполнения любого из следующих критериев или обоих критериев.

Качественные критерии – банк располагает достаточными основаниями полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования банка в полном объеме без применения таких мер, как реализация обеспечения (при его наличии).

Количественный критерий – Контрагент имеет непогашенную просроченную задолженность перед банком длительностью более 90 календарных дней.

Критерии для средств в финансовых организациях

Для определения вероятности дефолта используются:

- средняя агрегированная матрица дефолтов, составленная международными рейтинговыми агентствами Moody's, S&P или Fitch
- рейтинг Moody's, S&P или Fitch, присвоенный кредитному учреждению, доступный на дату составления финансовой отчетности.

Если по состоянию на отчетную дату кредитные учреждения, где открыты корреспондентские счета Банком, не имеют каких-либо рейтингов, Банк оценивает вероятность дефолта данных кредитных учреждений иным способом. Работа по оценке кредитоспособности, которая приводит к надежным результатам, требует существенных временных затрат со стороны Банка. Согласно п. В5.5.15 МСФО 9 предприятие должно учитывать обоснованную и подтверждаемую информацию, которая доступна без чрезмерных затрат или усилий. В этой связи:

- в случае если остаток денежных средств, размещенных у данного кредитного учреждения по состоянию на отчетную дату, не превышает 0,8% всех активов Банка на отчетную дату, Банк применяет наименьший кредитный рейтинг, опубликованный международным рейтинговым агентством (Moody's, S&P или Fitch) в отношении кредитного учреждения в этой стране;
- в случае если остаток денежных средств, размещенных у данного кредитного учреждения по состоянию на отчетную дату, превышает 0,8% всех активов Банка на отчетную дату, Банку необходимо произвести сравнительный анализ сопоставимых кредитных учреждений с кредитными рейтингами, опубликованными международными рейтинговыми агентствами (Moody's, S&P или Fitch) и применить кредитный рейтинг наиболее сопоставимого кредитного учреждения.

Критерии или показатели, которые должны учитываться Банком для определения необходимости признания ожидаемых кредитных убытков на весь срок

Данный список факторов или показателей представлен ниже:

- Значительные изменения внутренних ценовых показателей кредитного риска в результате

изменения кредитного риска после заключения договора, включая, среди прочего, кредитный спред, который бы имел место, если бы определенный финансовый инструмент или аналогичный финансовый инструмент с такими же условиями и таким же контрагентом был вновь предоставлен или выпущен на отчетную дату.

- Другие изменения ставок или условий существующего финансового инструмента, которые бы значительно отличались, если бы инструмент был вновь предоставлен или выпущен на отчетную дату (например, более строгие ковенанты, увеличившиеся суммы обеспечения или гарантий, или более высокое покрытие доходов) ввиду изменения кредитного риска по финансовому инструменту после первоначального признания.
- Значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов с таким же ожидаемым сроком. Изменения рыночных показателей кредитного риска включают в себя, среди прочего, кредитный спред, цены кредитного дефолтного свопа для заемщика, продолжительность либо степень снижения справедливой стоимости финансового актива по сравнению с его амортизированной стоимостью, и прочую рыночную информацию, связанную с заемщиком (например, изменения цены долговых и долевых инструментов заемщика).
- Фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента. Или фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика либо уменьшение скоринговой оценки, используемой для анализа кредитного риска для внутренних целей.
- Существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, фактическое или ожидаемое увеличение процентных ставок или фактическое, или ожидаемое увеличение уровня безработицы.
- Фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика.
- Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика. Фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика, которое приводит к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, например, снижение спроса на реализуемый заемщиком продукт ввиду изменения технологии.
- Значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий, или механизмов повышения качества кредита третьих сторон, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта.
- Значительное изменение качества гарантии, предоставляемой акционером (или родителями физического лица), если у акционера (или родителей) есть стимул и финансовая возможность предотвратить дефолт за счет вливания капитала или денежных средств.
- Значительные изменения, например, сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации или фактическое, либо ожидаемое значительное изменение качества механизма повышения качества кредита, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором.
- Информация о просроченных платежах, включая опровержимое допущение о платежах, просроченных более чем на 30 дней.

Вероятность Дефолта (PD)

PD представляет вероятность того, что заемщик не выполнит свои финансовые обязательства в течение следующих 12 месяцев (12 м ОКУ) или в течение оставшегося срока.

PD на весь срок разработан путем применения срока погашения к текущему 12-месячному PD. Профиль погашения показывает, как по умолчанию развиваются портфели с момента первоначального признания

в течение срока действия ссуд. Профиль погашения основан на данных наблюдений за прошлые периоды и предполагается, что он является одинаковым для всех активов в пределах портфеля и диапазона кредитного рейтинга. Это подтверждается историческим анализом.

Ожидаемый уровень потерь в случае наступления дефолта (LGD)

LGD – это доля актива, которая теряется при дефолте заемщика. Убытки в случае наступления дефолта рассчитываются двумя способами: коллективный метод (оценка убытков в случае наступления дефолтов на основе статистики Банка по восстановленным дефолтным случаям) и индивидуальный метод (оценка убытков в случае возникновения дефолта с учетом реализации залогового обеспечения).

Убытки в случае наступления дефолта рассчитываются на основе исторических данных о погашениях после дефолтов (восстановлений). Дисконтированные суммы погашений после наступления дефолта ограничиваются суммой на момент дефолта таким образом, чтобы погашения не превышали сумму на момент дефолта. В случае если по кредиту было принятие залоговой собственности, то в качестве погашений по кредиту с момента принятия, учитываются исключительно фактические поступления денежных средств от реализации залога.

На основе расчета дисконтированных погашений производится расчет RR (Recovery Rate – уровень возвратности кредитов), который рассчитывается, как отношение суммы восстановлений по дефолтным кредитам к балансовой стоимости кредитов на момент дефолта.

Убытки в случае наступления по индивидуальному методу рассчитываются на основании данных Банка по залоговому обеспечению по каждому конкретному кредиту.

Объем задолженности на отчетную дату, подверженной риску наступления события обесценения (EAD)

12-месячные и на весь срок EAD определяются на основе ожидаемых оплат, которые зависят от типа продукта.

- Для амортизируемых продуктов и кредитов, погашаемых одной суммой, основано на выплатах по договору, причитающихся заемщику в течение 12 месяцев или на весь срок. Оно также корректируется по любым переплатам, сделанным заемщиком. Предположения о досрочном погашении / рефинансировании также включены в расчет.
- Для возобновляемых продуктов риск по умолчанию прогнозируется путем взятия текущего баланса и добавления «коэффициента конверсии кредита», который учитывает ожидаемую потерю оставшегося лимита к моменту дефолта. Эти допущения различаются в зависимости от типа продукта и диапазона использования текущего лимита на основе анализа последних данных Банка.

34.1.3 Концентрация риска

Географические сегменты

Ниже представлен анализ основной концентрации кредитного риска Банка по балансовым стоимостям в соответствии с географическими сегментами на 31 декабря.

В тысячах кыргызских сом

	Кыргызстан	Прочие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	981,466	358,615	133,603	1,473,684
Средства в других финансовых институтах	81,731	517,033	-	598,764
Кредиты и авансы клиентам	2,560,000	-	-	2,560,000
Прочие активы	67,522	-	-	67,522
На 31 декабря 2023г.	<u>3,690,719</u>	<u>875,648</u>	<u>133,603</u>	<u>4,699,970</u>

В тысячах кыргызских сом

	Кыргызстан	Прочие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
На 31 декабря 2022г.	3,606,756	192,960	75,027	3,874,743

Активы классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

34.1.4 Залоги и прочее обеспечение кредита

Размер и вид необходимого обеспечения зависит от оценки кредитного риска контрагента. Существуют руководящие указания, касающиеся приемлемости и оценки каждого вида обеспечения.

Основными типами обеспечения для кредитов и авансов являются:

- Недвижимое имущество;
- Такие активы предприятий как здания, товарно-материальные запасы, движимое имущество и оборудование и прочее;
- Депозиты и денежные средства,
- прочее

Долгосрочное финансирование и кредиты юридическим лицам в основном имеют обеспечение; возобновляемые кредитные линии частным лицам обычно не имеют обеспечения. В дополнение, для уменьшения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение, в случае если замечены какие-либо признаки обесценения кредитов и авансов, выданных клиентам. Обеспечение для финансовых активов, кроме кредитов и авансов, определяется природой инструмента. При выдаче кредитов и предоплат другим финансовым институтам обеспечение обычно не требуется. Долговые инструменты, облигации и прочие ценные бумаги в основном не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по заложенным средствам:

В тысячах кыргызских сом	2023	2022
Кредиты обеспеченные недвижимым имуществом	2,205,984	1,807,699
Кредиты обеспеченные движимым имуществом	154,166	214,296
Кредиты обеспеченные денежными средствами	112,662	1,302
Необеспеченные кредиты	205,863	141,720
Итого кредитов и авансов клиентам (без вычета резерва под обесценение кредитов)	2,678,675	2,165,017

Суммы, представленные в приведенной выше таблице, представляют собой стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость залогов. Оценки рыночной стоимости залогов основаны на оценке залога на дату предоставления займов. Как правило, они не обновляются, если кредиты не оцениваются как индивидуально обесцененные.

34.2 Рыночный риск

Рыночным риском является риск, что справедливая стоимость или будущие денежные потоки финансовых инструментов изменятся в результате изменений на рынке процентных ставок и валютных курсов. Портфель Банка управляется и отслеживается, используя анализ чувствительности. За исключением концентрации иностранной валюты, у Банка нет других значительных концентраций рыночного риска.

Риск процентной ставки

Риск процентной ставки это риск возможного влияния изменений в процентных ставках на денежные потоки и справедливую стоимость финансовых инструментов. Наблюдательный совет установил лимиты на разрыв процентных ставок на определенные промежутки времени. На 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года Банк не имел финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой.

Валютный риск

Валютный риск это риск изменения стоимости финансовых активов в результате изменений валютных ставок. Совет Директоров устанавливает лимиты по каждой валюте.

Ниже представлена информация о валютах, которым Банк подвержен на 31 декабря 2023 года в отношении своих монетарных активов и обязательств, не предназначенных для торговли и проецируемые денежные потоки. Анализ рассчитывает эффект вероятных изменений в курсах валют по отношению к кыргызскому сому, в случае если все остальные факторы будут неизменны, на отчет о прибылях и убытках (благодаря изменениям в справедливой стоимости чувствительных к валюте монетарных активов и обязательств, не предназначенных для торговли) и капитал (благодаря изменениям в справедливой стоимости валютных свопов и форвардов, используемых в качестве хеджирования денежных потоков, и долевых инструментов). Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение.

В тысячах кыргызских сом	2023		2022	
	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе в %	Эффект на прибыль до налогообложения
Валюта				
Американский доллар	+20	(38,339)	+20	13,362
Евро	+20	(965)	+20	69
Американский доллар	-20	38,339	-20	(13,362)
Евро	-20	965	-20	(69)

Ниже представлена позиция Банка в отношении валютного риска:

В тысячах кыргызских сом	Кыргызский Сом	Свободно конвертируемая валюта		Итого
		Неконвертируемая валюта		
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	964,836	253,071	255,777	1,473,684
Средства в других финансовых институтах	73,852	7,879	517,033	598,764
Кредиты и авансы клиентам	2,272,072	287,928	-	2,560,000
Прочие активы	13,038	10,895	43,589	67,522
	<u>3,323,798</u>	<u>559,773</u>	<u>816,399</u>	<u>4,699,970</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых организаций	272,319	101,072	-	373,391

В тысячах кыргызских сом

	Кыргызский Сом	Свободно конвер- тируемая валюта	Неконвер- тируемая валюта	Итого
АКТИВЫ				
Средства клиентов	1,670,218	738,657	823,500	3,232,375
Прочие обязательства	96,620	14,557	49,018	160,195
	<u>2,039,157</u>	<u>854,286</u>	<u>872,518</u>	<u>3,765,961</u>
Общий эффект от производных финансовых инструментов на 31 декабря 2023	<u>(48,780)</u>	<u>97,994</u>	<u>(48,900)</u>	<u>314</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2023	<u>1,235,870</u>	<u>(195,497)</u>	<u>(105,020)</u>	<u>935,353</u>
Итого финансовых активов на 31 декабря 2022	<u>3,288,190</u>	<u>461,698</u>	<u>124,855</u>	<u>3,874,743</u>
Итого финансовых обязательств на 31 декабря 2022	<u>2,114,736</u>	<u>671,959</u>	<u>108,428</u>	<u>2,895,123</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2022	<u>1,173,454</u>	<u>(210,261)</u>	<u>16,427</u>	<u>979,620</u>

Свободно конвертируемая валюта представляет собой в основном доллары США, но также включает в себя валюты других стран ОЭСР. Неконвертируемая валюта состоит из валют стран СНГ, за исключением Кыргызстана.

34.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств при нормальных условиях и в условиях стресса. Для ограничения данного риска руководство привлекает финансирование из различных источников в дополнение к своей основной базе депозитов, управляет активами, принимая во внимание риск ликвидности, и отслеживает будущие денежные потоки и ликвидность на ежедневной основе. Это также включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения высокого качества, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк имеет портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, которые легко могут быть превращены в наличные средства в случае непредвиденных затруднений в денежных потоках. Банк поддерживает уставной обязательный минимальный резерв в Национальном Банке Кыргызской Республики, по ставке 4%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях, российских рублях валюте, и по ставке 14%, начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных выше. См. прим. 15. Позиция ликвидности оценивается и управляется по разным сценариям, принимая во внимание стресс факторы, как связанные с рынком в целом, так и характерные для Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения: обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики.

Показатели на 31 декабря	Неаудировано	
	2023	2022
Норматив ликвидности	80.0%	128.3%

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года по контрактным не дисконтированным денежным потокам.

См. прим. 32 для информации об ожидаемых сроках погашения данных обязательств. Обязательства, которые должны быть выплачены по востребованию, классифицированы, основываясь на предположении, что платеж будет востребован немедленно. Однако, Банк ожидает, что многие из клиентов не потребуют платежа в самые возможно ранние сроки и таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, основанных на истории удерживания депозитов Банка.

В тысячах кыргызских сом

2023

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых организаций	60,669	-	15,208	26,218	330,560	432,655
Средства клиентов	1,525,349	90,711	693,142	963,592	330,997	3,603,791
Прочие обязательства	89,492	5,875	26,023	51,946	-	173,336
Итого финансовых обязательств	1,675,510	96,586	734,373	1,041,756	661,557	4,209,782

В тысячах кыргызских сом

2022

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых организаций	117,119	11,250	106,874	189,468	366,847	791,558
Средства клиентов	439,801	84,746	981,552	816,459	47,985	2,370,543
Прочие обязательства	36,017	4,681	21,405	32,042	-	94,145
Итого финансовых обязательств	592,937	100,677	1,109,831	1,037,969	414,832	3,256,246

34.4 Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных потерь, происходящих по различным причинам, связанных с участием Банка с финансовыми инструментами, в том числе процессы, персонал, технологии и инфраструктуру, а также от внешних факторов, с исключением кредитных, рыночных рисков и рисков ликвидности, таких как связанные с законодательными и нормативными требованиями и общепринятыми стандартами корпоративного поведения.

Целью Банка является управление операционными рисками так чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба для репутации Банка с общей финансовой эффективностью.

Основную ответственность за разработку и осуществление контроля операционного риска несет Исполнительное руководство. Эта ответственность поддерживается разработкой общих стандартов для управления операционного риска в следующих областях:

- требования к соответствующему разделению обязанностей, в том числе независимую авторизацию операций;
- требования мониторинга операций;
- соблюдение нормативных и других требований законодательства;
- документирование контроля и процедур;
- требования к периодическим оценкам операционных рисков, с которыми сталкиваются, и адекватность контроля и процедур для решения выявленных рисков;

- требования к отчетности оперативных потерь и предлагаемые меры по исправлению положения;
- разработка планов непредвиденных обстоятельств;
- обучение и повышение квалификации;
- этические и деловые стандарты; и
- смягчение риска

Соответствие стандартам Банка поддерживается программой периодических обзоров со стороны внутреннего аудита. Результаты внутреннего аудита обсуждаются с руководством Банка, к которому они относятся, и представляются Совету.

34.5 Климатические риски

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

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

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

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

35 Адекватность капитала

Банк поддерживает активно управляемую структуру капитала для покрытия рисков, являющихся неотъемлемой частью бизнеса. Адекватность капитала Банка отслеживается используя, наряду с прочими мерами, правила и коэффициенты, установленные в Базельском комитетом по банковскому надзору и принятые Национальным Банком Кыргызской Республики в надзоре над Банком.

Основными целями политики управления капиталом Банка является обеспечение соответствия капитала Банка внешним требованиям уровня капитала, а также обеспечение положительного кредитного рейтинга Банка и здоровых коэффициентов капитала для поддержания бизнеса и увеличения ценности бизнеса для акционеров.

Банк управляет структурой своего капитала и делает соответствующие поправки в свете изменений экономических условий и в характеристиках риска своих операций. Для того чтобы сохранить либо изменить структуру капитала, Банк может внести поправки в сумму выплачиваемых акционерам дивидендов, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми инструментами. В целях, политике и процедурах не было сделано изменений в течение настоящего периода.

Национальный банк Кыргызской Республики установил минимальное соотношение нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска 12%.

Нормативный капитал состоит из основного капитала, который состоит из акционерного капитала, нераспределенной прибыли, включая прибыль текущего года, и главного резерва. Нормативный капитал рассчитывается в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики и бухгалтерскими стандартами Кыргызской Республики. Другим компонентом нормативного капитала является дополнительный капитал, который включает в себя субординированный долгосрочный долг, резервы по переоценке и прочие резервы.

Активы, взвешенные с учетом риска измеряются при помощи иерархии категорий риска, отражающих оценку кредитного, рыночного и операционного рисков.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., нормативный уровень общего капитала, взвешенных по риску активов и уровень адекватности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Национального Банка Кыргызской Республики, и представленный в Национальный Банк Кыргызской Республики на дату проведения аудиторских работ, изложены ниже:

В тысячах кыргызских сом	Не аудированные данные	
	2023	2022
Чистый капитал первого уровня	854,228	713,729
Чистый капитал второго уровня	159,927	268,717
Чистый суммарный капитал	1,014,155	982,446
Активы, взвешанные с учетом риска	3,237,598	1,991,446
Норматив адекватности суммарного капитала	31.32%	49.33%
Норматив адекватности первого уровня	26.38%	35.84%

С целью повышения эффективности деятельности банковской системы, укрепления способности противостоять потрясениям в различных экономических ситуациях, а также обеспечения более эффективных и доступных банковских услуг, по постановлению Национального Банка Кыргызской Республики от 15 марта 2023 года № 2023-П-17/16-4-(НПА) О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков установлено для действующих коммерческих банков (включая филиалы иностранных банков) минимальный размер уставного капитала установлен в размере 600,000 тысяч сом.

36 Сегментная отчетность

Деятельность Банка относится исключительно к банковским операциям и сконцентрирована в Кыргызской Республике.

37 События после отчетной даты

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