

СОДЕРЖАНИЕ

Отчет независимого аудитора

Отчет о работе филиалов Банка и прочих подразделениях Банка

Отчет о финансовом положении

Отчет об использовании собственных капиталов

Отчет о выполнении контрольных функций

Приложение к отчету



**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«БАКАЙ БАНК»**

**Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2023 года**





ОсОО «КПМГ Бишкек»  
Бульвар Эркиндик, 21, офис 201  
Бишкек, Кыргызская Республика 720040  
Телефон +996 312 623 380  
Факс +996 312 623 856  
E-mail kpmg@kpmg.kg

## **Аудиторский отчет независимых аудиторов**

Акционерам и Совету Директоров Открытого Акционерного Общества «Бакай Банк»

### ***Мнение***

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества «Бакай Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из существенных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями, предписанными Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2 (дата последнего пересмотра 17 января 2024 года) (далее – «требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Прочие сведения**

Аудит финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2022 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 23 февраля 2023 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии со стандартами финансовой отчетности 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 его 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 аудиторов 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 выпуске аудиторского отчета, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, 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 Международными стандартами аудита, 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения 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;

- 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 и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
  - делаем вывод о правомерности применения руководством 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 отчете 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 отчета. 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.

Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:

  
Магомедова М. М.  
Директор по аудиту

  
Нездемковский С. В.  
Сертифицированный аудитор  
Кыргызской Республики  
квалификационный сертификат аудитора  
Серия АИ, № 0544 от 6 июня 2022 года

28 марта 2024 года

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

		За год, закончившийся 31 декабря 2023 года тыс. сом	За год, закончившийся 31 декабря 2022 года тыс. сом
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	3,197,999	2,049,393
Процентные расходы	5	(1,461,961)	(985,806)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>1,736,038</b>	<b>1,063,587</b>
Доходы от деятельности по исламскому финансированию, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	379,526	198,006
Расходы, связанные с деятельностью по исламскому финансированию	6	(30,964)	(6,825)
<b>Чистые доходы от деятельности по исламскому финансированию</b>		<b>348,562</b>	<b>191,181</b>
Комиссионные доходы	7	2,035,412	1,346,967
Комиссионные расходы	7	(1,480,978)	(907,590)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>554,434</b>	<b>439,377</b>
Чистые доходы от торговой деятельности	8	4,297,686	6,823,983
Прочие доходы		84,096	115,480
<b>Операционные доходы</b>		<b>7,020,816</b>	<b>8,633,608</b>
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения долговых финансовых активов	9	219,819	(470,411)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения прочих активов		2,790	(36,270)
Расходы на персонал	10	(1,746,518)	(1,331,932)
Прочие общие и административные расходы	11	(2,715,448)	(1,226,559)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2,781,459</b>	<b>5,568,436</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(323,804)	(658,271)
<b>Прибыль за год</b>		<b>2,457,655</b>	<b>4,910,165</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		-	-
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль или убыток</i>			
Прибыль от переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	12,657
<b>Итого прочий совокупный доход</b>		-	<b>12,657</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>2,457,655</b>	<b>4,922,822</b>

Показатели отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	Прим.	31 декабря 2023 года тыс. сом	31 декабря 2022 года тыс. сом
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	43,902,810	31,493,551
Производные финансовые инструменты	14	115,080	28,820
Средства в финансово-кредитных учреждениях		-	214,001
Инвестиционные ценные бумаги	15	409,714	1,102,494
Кредиты, выданные клиентам и банкам	16	20,489,305	14,459,157
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	17	1,896,382	1,309,311
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	20	278,247	-
Основные средства и нематериальные активы	18	3,098,054	2,241,659
Активы, предназначенные для продажи	19	256,361	406,610
Прочие активы	21	3,598,324	929,801
<b>Итого активы</b>		<b>74,044,277</b>	<b>52,185,404</b>
<b>Обязательства и капитал</b>			
Производные финансовые инструменты	14	19,539	39,057
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	22	2,151,082	382,217
Текущие счета и депозиты клиентов	24	56,983,155	38,791,246
Обязательства по исламскому финансированию	25	541,931	308,241
Прочие привлеченные средства	23	3,919,129	3,232,814
Текущие обязательства по налогу на прибыль		36,386	67,789
Отложенное налоговое обязательство	12	202,125	171,617
Прочие обязательства	26	1,651,644	1,488,596
<b>Итого обязательства</b>		<b>65,504,991</b>	<b>44,481,577</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	27	5,186,000	2,771,743
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		19,780	19,780
Нераспределенная прибыль		3,333,506	4,912,304
<b>Итого капитал</b>		<b>8,539,286</b>	<b>7,703,827</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>74,044,277</b>	<b>52,185,404</b>

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 28 марта 2024 года:

Умут Абакирова

Айсунуу Сулайманова

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания №1-34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Показатели отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

тыс. сом	Акционерный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2022 года	2,771,743	7,123	329,692	3,108,558
<b>Общий совокупный доход</b>				
Прибыль за год	-	-	4,910,165	4,910,165
Прибыль от переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	12,657	-	12,657
<b>Итого общего совокупного дохода за год</b>	-	12,657	4,910,165	4,922,822
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>				
Выплата дивидендов (Примечание 27)	-	-	(327,553)	(327,553)
<b>Итого операций с собственниками</b>	-	-	(327,553)	(327,553)
Остаток на 31 декабря 2022 года	2,771,743	19,780	4,912,304	7,703,827
Остаток на 1 января 2023 года	2,771,743	19,780	4,912,304	7,703,827
<b>Общий совокупный доход</b>				
Прибыль за год	-	-	2,457,655	2,457,655
<b>Итого общего совокупного дохода за год</b>	-	-	2,457,655	2,457,655
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>				
Выплата дивидендов (Примечание 27)	-	-	(4,036,453)	(4,036,453)
Выпуск акций (Примечание 27)	2,414,257	-	-	2,414,257
<b>Итого операций с собственниками</b>	2,414,257	-	(4,036,453)	(1,622,196)
Остаток на 31 декабря 2023 года	5,186,000	19,780	3,333,506	8,539,286

Прилагаемые примечания №1-34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Показатели отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. Сом
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	3,095,923	2,000,560
Проценты выплаченные	(1,461,961)	(1,037,067)
Полученные доходы по исламскому финансированию	379,526	188,414
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(30,964)	(19,743)
Комиссии полученные	2,035,412	1,346,976
Комиссии уплаченные	(1,480,978)	(907,671)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	4,297,754	5,112,637
Прочие доходы	69,411	160,595
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	455,470	1,667,876
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные	(4,249,286)	(2,236,163)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Кредиты, выданные клиентам и банкам	(5,494,760)	(2,359,022)
Средства в финансово-кредитных учреждениях	218,141	876,435
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	(623,080)	(52,460)
Прочие активы	(2,031,856)	(635,896)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,748,784	(36,555)
Текущие счета и депозиты клиентов	17,455,279	23,205,607
Обязательства по исламскому финансированию	230,871	51,613
Прочие обязательства	102,513	556,052
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>14,716,199</b>	<b>27,882,188</b>
Налог на прибыль уплаченный	(324,700)	(454,000)
<b>Поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>14,391,499</b>	<b>27,428,188</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,623,722)	(1,616,967)
Продажа основных средств	46,809	1,139
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(25,100)	(688,107)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	736,886	314,983
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(865,127)</b>	<b>(1,988,952)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выплата дивидендов	(4,036,453)	(327,552)
Погашение займа от Национального банка Кыргызской Республики	-	(473,701)
Поступления от увеличения уставного капитала	2,414,257	-
Погашение займов от финансовых учреждений	(729,672)	(1,367,445)
Полученные займы от финансовых учреждений	1,371,796	1,474,754
<b>Использование денежных средств в финансовой деятельности</b>	<b>(980,072)</b>	<b>(693,944)</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>12,546,300</b>	<b>24,744,305</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(138,272)	(134,975)
Влияние изменений величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	1,231	(4,382)
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года</b>	<b>31,493,551</b>	<b>6,888,603</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)</b>	<b>43,902,810</b>	<b>31,493,551</b>

Прилагаемые примечания №1-34 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Показатели отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

### 1 Введение

#### (а) Организационная структура и деятельность

ОАО «БАКАЙ БАНК» (далее, «Банк») является открытым акционерным обществом, которое было учреждено в 1998 году в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Банк зарегистрирован в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 18 ноября 1998 года.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, на основании лицензии №043, выданной Национальным банком Кыргызской Республики (далее, «НБКР») 22 июня 2017 года и Устава. 16 ноября 2017 года Банк получил лицензию N 043/1 на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» в национальной и иностранной валюте.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами. Банк является членом Государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике.

8 января 2020 года приказом № 1 Чуй-Бишкекское Управление Юстиции Кыргызской Республики произвело перерегистрацию ОАО «БАКАЙ БАНК» в результате присоединения к нему ЗАО «БТА Банк». В связи с присоединением с 8 января 2020 года деятельность ЗАО «БТА Банк» была прекращена. Между ЗАО «БТА Банк» и ОАО «БАКАЙ БАНК» был подписан передаточный акт. Полным правопреемником по всем правам и обязательствам ЗАО «БТА Банк» с 8 января 2020 года стало ОАО «БАКАЙ БАНК». Все банковские лицензии ЗАО «БТА Банк» были сданы в НБКР.

Банк зарегистрирован по адресу Кыргызская Республика, 720040, город Бишкек, улица Мичурина, д.56.

Банк имеет 23 филиала в Бишкеке и других регионах Кыргызской Республики (2022 год: 23 филиала).

По состоянию на 31 декабря 2023 года в Банке работало 1,735 сотрудников (2022 год: 1,501 сотрудник).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов доля участия в акционерном капитале основных акционеров представлена ниже:

	Доля владения, %	
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ибрагимов С. М.	41.1	70.8
Ибрагимова С. Н.	12.4	4.4
Батырбек уулу Алымбек	7.3	2.6
Ибрагимова К. С	6.3	3.1
Зубанков Ю. А.	4.7	1.7
Прочие	28.2	17.4
	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

Информация по конечной контролирующей стороне, а также информация об операциях со связанными сторонами раскрыта в Примечании 32.

#### (б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Кыргызской Республике

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Кыргызской Республике. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Кыргызстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Кыргызстане.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Начиная с февраля 2022 года в связи с военным конфликтом между Российской Федерацией и Украиной ряд стран ввел санкции в отношении Российской Федерации. Влияние конфликта сказывается не только на экономической активности двух стран, но и на глобальной экономике. В результате введения санкций во многих странах возросли цены на сырьевые и продовольственные товары, нарушены установленные связи между поставками ресурсов, наблюдается инфляционное воздействие на цены, аналитики также прогнозируют экономические последствия для мировой промышленности.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Кыргызской Республике на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## 2 Принципы составления финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии МСФО

Данная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности («стандартами финансовой отчетности МСФО»).

### (б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

### (в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Сом является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности, представленные в сомах, округлены с точностью до целых тысяч сом.

### (г) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

#### Суждения

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

- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – см. Примечание 3(д).
- Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ – см. Примечание 4.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### Допущения и неопределенность оценок

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

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – см. Примечание 4, в части обесценения кредитов, выданных клиентам и дебиторской задолженности по исламскому финансированию – см. Примечание 16 и 17;
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств для целей раскрытия – Примечание 33.

В 2023 году Банк пересмотрел свой подход к Методике начисления оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам и банкам. Банк внес изменение в методику расчета величины убытка в случае дефолта (показатель LGD), который базируется на индивидуальном распределении залогового обеспечения к конкретному займу. Ранее показатель LGD включал средние показатели для каждого сегмента, которые содержали как обеспеченные, так и необеспеченные кредиты. Данное изменение привело к снижению уровня оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам и банкам (Примечание 16).

#### (д) Представление сравнительных данных

##### Реклассификация в годовой финансовой отчетности предыдущего года

Следующие реклассификации были выполнены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также в отчетах о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и движении денежных средств за 2022 год для приведения их в соответствие с форматом представления данных за 2023 год.

тыс. сом	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние исправлений	Скорректированная сумма
<b>Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года</b>			
Основные средства	2,286,347	(44,688)	2,241,659
Активы, предназначенные для продажи	361,922	44,688	406,610
Кредиты, выданные клиентам и банкам	14,414,880	44,277	14,459,157
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	1,303,307	6,004	1,309,311
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года</b>			
Прочие расходы	(686,964)	686,964	-
Амортизация основных средств	(162,279)	162,279	-
Прочие общие и административные расходы	-	(1,226,559)	(1,226,559)
Комиссионные расходы	(1,284,906)	377,316	(907,590)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2,005,116	44,277	2,049,393
Доходы от деятельности по исламскому финансированию	192,002	6,004	198,006
<b>Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года</b>			
Комиссии уплаченные	(1,284,987)	377,316	(907,671)
Заработная плата и премии сотрудникам	(1,331,977)	1,331,977	-
Административные расходы	(526,820)	526,820	-
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные	-	(2,236,163)	(2,236,163)

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

### 3 Существенные положения учетной политики

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

Кроме того, Банк принял «Раскрытие информации об учетной политике (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2)», начиная с 1 января 2023 года. Поправки требуют от организаций раскрывать существенную информацию об учетной политике, а не основные положения учетной политики. Хотя поправки не привели к каким-либо изменениям в самой учетной политике, в некоторых случаях они оказали влияние на информацию об учетной политике, раскрываемую в финансовой отчетности.

Поправки также содержат указания в отношении применения концепции существенности к раскрытию информации об учетной политике, оказывая помощь организациям в предоставлении полезной информации об учетной политике, специфичной для организации, которая необходима пользователям для понимания прочей информации в финансовой отчетности.

Руководство пересмотрело учетную политику и обновило определенную информацию, раскрытую в Примечании 3 «Существенные положения учетной политики» (2022 год: «Краткое описание основных принципов учетной политики»), в соответствии с поправками.

#### (а) Иностранная валюта

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

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

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

в сомах	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США	89.08	85.68
Евро	98.53	91.43

#### (б) Процентные доходы и расходы

##### Эффективная процентная ставка

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

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

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

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

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

#### *Расчет процентного дохода и расхода*

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

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(д).

#### *Представление информации*

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

- Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.
- Процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

#### (в) 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 и за размещение 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.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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.

### (г) Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

### (д) Финансовые активы и финансовые обязательства

#### *Классификация финансовых инструментов*

##### *Финансовые активы*

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

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

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

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

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

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

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

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

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

---

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

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

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

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

#### *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 каким образом эта информация 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, ответственные за управление портфелем – 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, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

#### **Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов**

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



## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента.

Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию.

При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

#### **Реклассификация**

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

#### **Финансовые обязательства**

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **Реклассификация**

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

#### **Прекращение признания**

##### **Финансовые активы**

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

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

Любая накопленная сумма прибыли/убытка, признанная в составе прочего совокупного дохода, по долевым инвестиционным ценным бумагам, классифицированным по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не подлежит реклассификации в состав прибыли или убытка при прекращении признания таких ценных бумаг, как поясняется в Примечании 3(д). Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства.

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

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

---

#### Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

#### *Модификация финансовых активов и обязательств*

##### Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли.

В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

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

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

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания).

Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

---

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

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

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

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

#### **Финансовые обязательства**

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

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

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

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

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

#### (е) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

#### (ж) Средства в финансово-кредитных учреждениях, кредиты, выданные клиентам и банкам

Статьи «Средства в финансово-кредитных учреждениях», «Кредиты, выданные клиентам и банкам» отчета о финансовом положении включают:

- средства в банках, а также кредиты, предоставленные клиентам и банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 3(е)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### *Мурабаха*

Мурабаха – сделка по продаже актива Клиенту, приобретенного Банком по его заявке или уже находящегося в собственности Банка. Цена продажи актива Банком Клиенту определяется сторонами сделки как сумма цены закупки, включая прямые затраты Банка связанные с оформлением сделки, плюс наценка, согласованная сторонами сделки. Наценка – сумма, устанавливаемая Банком в виде фиксированной суммы или процента от себестоимости актива приобретенного Банком по заявке Клиента или уже находящегося в собственности Банка.

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

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

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

В основном активы, возникшие в результате исламского финансирования клиентов, представляют собой финансовые активы с фиксированной или ожидаемой выплатой прибыли.

Операции Мурабаха с клиентами отражаются по амортизированной стоимости за вычетом ОКУ.

### (з) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- долевые инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Банка в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### (и) Основные средства

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

#### (i) Амортизация

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом:

	Срок полезной службы (в годах)	Ставка (%)
Здания	10-50	2-10
Сооружения	5-20	5-20
Компьютерное оборудование	5	20
Мебель и оборудование	5-10	10-20
Транспортные средства	5-10	10-20

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 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, достаточна 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.

### (к) Нематериальные активы

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

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 10 лет.

#### (л) Договоры аренды

##### (i) Банк как арендатор

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости и впоследствии по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, которая корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды. Актив в форме права пользования отражается в отчете о финансовом положении в составе «Основных средств и нематериальных активов».

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, неуплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования. Обязательства по аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе «Прочих обязательств».

Обязательство по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентного расхода по обязательствам по аренде и уменьшается на сумму уплаченного арендного платежа.

##### (ii) Банк как арендодатель

В случаях, когда Банк является арендодателем, на дату начала арендных отношений он определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Банк проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Банк рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Если соглашение содержит компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, Банк применяет МСФО (IFRS) 15, чтобы распределить возмещение по договору.

Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду. Кроме того, Банк регулярно анализирует расчетные величины негарантированной ликвидационной стоимости, использованные в расчете валовой инвестиции в аренду, на предмет необходимости изменения.

#### (м) Изъятые активы

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

Чистая стоимость продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи в ходе обычной деятельности Банка, за вычетом расчетных затрат на завершение подготовки к продаже имущества, перешедшего во владение Банка.

#### (н) Обесценение

См. также Примечание 4.

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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

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

Банк считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество». Банк не применяет освобождение, связанное с низким кредитным риском, ко всем другим финансовым инструментам.

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

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

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

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

### **Реструктурированные финансовые активы**

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 4).

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

---

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

#### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа согласно определению дефолта, применяемому Банком;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

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

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

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту)*: Банк представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

#### **Списания**

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



## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Восстановление убытков от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по позысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

#### *Обесценение нефинансовых активов*

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

#### **(о) Депозиты и прочие привлеченные средства**

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

#### *Мудароба*

Мудароба – инвестиционный депозит, при котором клиент, передает свои денежные средства Банку для доверительного управления. Банк в свою очередь инвестирует денежные средства в инвестиционные проекты, разрешенные Шариатом бизнесы для получения прибыли и ее распределения между сторонами в соответствии с договором Мудароба.

#### *Кард Хассан*

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

#### **(п) Резервы**

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

#### **(р) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. По прочим обязательствам по предоставлению кредитов, Банк признает оценочный резерв под убытки.

#### (с) Акционерный капитал

##### *Обыкновенные акции*

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

##### *Дивиденды*

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

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

#### (т) Налогообложение

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

##### *Текущий налог*

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

##### *Отложенный налог*

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величин соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

---

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

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

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

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

#### (y) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой» (Поправки к МСФО (IFRS) 16);
- «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» и «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (Поправки к МСФО (IAS) 1):
  - Поправки, выпущенные в 2020 и 2022 годах, ставят своей целью уточнить требования по определению того, является ли обязательство краткосрочным или долгосрочным, а также устанавливают новые требования в отношении раскрытия информации для долгосрочных обязательств с ковенантами. Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2024 года или после этой даты;
  - Как указано в Примечании 23, у Банка имеются банковские займы, содержащие специальные ковенанты. Поскольку некоторые из займов классифицированы в категорию долгосрочных обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года, то в случае нарушения в будущем соответствующих ковенантов Банку может потребоваться погасить обязательства в срок раньше срока погашения, указанного в договоре. Банк находится в процессе оценки возможного влияния поправок на классификацию данных обязательств и соответствующие раскрытия информации;
- «Договоренности о финансировании поставщиков» (Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7).

Новые поправки к стандартам, вступившие в силу с 1 января 2023 года, не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

---

### 4. Анализ кредитных рисков

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

**Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков**

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

См. описание учетной политики в Примечании 3(н).

**Значительное повышение кредитного риска**

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

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

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

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

- ухудшение результатов операционной деятельности заемщика, включая показатели выручки, EBITDA и чистой прибыли, за последние двенадцать месяцев по отношению к аналогичному периоду предыдущего года;
- качественные признаки;
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

**Уровни градации (классификация) кредитного риска**

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующую классификацию кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Классификации кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенной классификации кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции классификации, отличной от классификации кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"><li>Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала.</li><li>Фактические и ожидаемые значительные изменения в структуре бизнеса, бизнес среды, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.</li><li>Изменения в правовом и регуляторном окружении, которые могут повлиять на финансовое положение заемщика.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности.</li><li>Использование предоставленного лимита.</li><li>Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений.</li><li>Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.</li></ul>

### *Создание временной структуры вероятности дефолта*

Категории кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от категории кредитного риска. Для некоторых портфелей также используется информация, полученная из внешних кредитных рейтинговых агентств (применительно к финансовым контрагентам).

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

### *Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска*

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента.

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

В качестве количественных признаков, свидетельствующих о значительном повышении кредитного риска по индивидуально значимым финансовым активам с момента его первоначального признания, является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

- ухудшение результатов операционной деятельности заемщика, включая показатели выручки, EBITDA и чистой прибыли, снижение чистых оборотов на счете заемщика, открытого в Банке за последние двенадцать месяцев, по инвестиционным проектам существенное отклонение фактических показателей от запланированных согласно бизнес-плану;
- смерть или вовлеченность заемщика в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- снижение категории классификации актива на две категории;
- существенное отклонение от прогнозных показателей, определяемых при осуществлении финансового мониторинга;

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

- отсутствие связи с заемщиком (созаемщиком) и отсутствие информации, позволяющей определить финансовое состояние заемщика;
- наличие просроченной задолженности по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

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

#### *Определение понятия «дефолт»*

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или задолженность заемщика по кредитному обязательству перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит; или
- банкротство заемщика, вовлеченность заемщика в судебные разбирательства, которые могут привести к дефолту; смерть заемщика (если источник погашений – зарплата заемщика или предполагает невозможным продолжение предпринимательской деятельности);
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате ухудшения финансового заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту; или
- наличие признака дефолта по другим обязательствам заемщика.

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

- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же заемщиком; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

#### *Включение прогнозной информации*

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Помимо базового рассматривается два дополнительных экономических сценария: оптимистичный и пессимистичный, вероятность реализации которых определяется на основе статистики отклонений от средних изменений за последние несколько лет. В процессе анализа учитывается внешняя информация, такая как экономические данные и прогнозы, опубликованные государственными статистическими агентствами и международными организациями, а также экспертные мнения. Банк определил набор основных факторов, воздействующих на оценку кредитного риска и кредитных потерь для корпоративного и розничного сегмента кредитного портфеля, а также, с помощью анализа исторических данных, проанализировал взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными потерями.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

На конец 2023 года были выявлены два параметра, влияющих на показатели уровней дефолта кредитного портфеля: обменный курс сома к доллару США и процентная ставка по срочным депозитам.

2024 год	
Прогноз курса USD/KGS	Базовый сценарий – 70%, курс = 95 сом/1 долл. США Оптимистичный сценарий – 10%, курс = 89.26 сом/1 долл. США Пессимистичный сценарий – 20%, курс = 100.74 сом/1 долл. США
Процентная ставка по срочным депозитам	Базовый сценарий – 70 %, процентная ставка = 10% Оптимистичный сценарий – 10%, процентная ставка = 9.47% Пессимистичный сценарий – 20%, процентная ставка = 10.53%

#### *Модифицированные финансовые активы*

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

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

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

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

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

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

В общем случае пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной (см. Примечание 3(д)). Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

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

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

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

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются отдельно для каждой группы займов с применением метода коэффициентов перехода (цепи Маркова) к группам займов со схожими характеристиками кредитного риска (корпоративные и физические лица). С помощью матриц миграции, основанных на исторических данных, определяется вероятность перехода сегмента кредитного портфеля из одной стадии просрочки в стадию 3 (дефолт). Глубина исторических данных должна составлять не менее 48 периодов.

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

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

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

Банк проводит регулярную оценку на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в Банке, существенно не отличаются.



## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

### 5. Чистый процентный доход

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам и банкам	2,708,870	1,788,866
Денежные средства и их эквиваленты	430,295	110,425
Инвестиционные ценные бумаги	42,831	112,414
Прочие процентные доходы	16,003	37,688
	<b>3,197,999</b>	<b>2,049,393</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	1,302,133	825,378
Прочие привлеченные средства	78,275	79,392
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	72,030	45,283
Процентные расходы по аренде	9,523	35,423
Прочие процентные расходы	-	330
	<b>1,461,961</b>	<b>985,806</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1,736,038</b>	<b>1,063,587</b>

### 6. Доходы и расходы от деятельности по исламскому финансированию

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Доходы по операциям Мурабаха	379,473	198,006
Комиссионные доходы от деятельности по исламскому финансированию	53	-
<b>Итого доходы от исламского финансирования</b>	<b>379,526</b>	<b>198,006</b>
Расходы по операциям Мурабаха	22,999	82
Расходы по операциям Мудараба	7,965	6,743
<b>Итого расходы от деятельности по исламскому финансированию</b>	<b>30,964</b>	<b>6,825</b>

### 7. Комиссионные доходы и расходы

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Расчетные операции	889,884	618,994
Кассовые операции	505,267	421,823
Операции с платежными картами	457,868	174,534
Кредитные операции	46,111	25,407
Гарантии и аккредитивы	23,390	13,052
Открытие и обслуживание счетов, прием вкладов	22,136	19,552
Аренда сейфов	7,898	4,674
Прочие доходы	82,858	68,931
	<b>2,035,412</b>	<b>1,346,967</b>
Кассовые операции	718,997	635,419
Расчетные операции	693,568	217,337
Пластиковые карты	18,794	8,616
Гарантии и аккредитивы	13,423	5,998
Межбанковские операции	10,736	2
Прочие расходы	25,460	40,218
	<b>1,480,978</b>	<b>907,590</b>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Комиссионные доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или обязательству, признаются в зависимости от типа услуги либо в момент исполнения операции, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссии по расчетным операциям, обслуживанию платежных карт, денежным переводам, кассовым операциям, операциям с иностранной валютой, за исполнение платежных поручений клиентов, а также комиссии по выданным гарантиям и аккредитивам взимаются в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признаются в качестве дохода в момент исполнения операции.

*Остатки по договорам*

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

	31 декабря 2023 года тыс. сом	31 декабря 2022 года тыс. сом
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов» (Примечание 21)	7,407	126

#### 8. Чистые доходы от торговой деятельности

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	4,297,754	5,113,365
Изменения справедливой стоимости активов, предназначенных для торговли	561,248	2,010,979
Доходы за вычетом расходов от операций с драгоценными металлами	400	368
Нереализованный убыток от переоценки	(561,716)	(300,729)
	<b>4,297,686</b>	<b>6,823,983</b>

#### 9. Восстановление/(формирование) убытков от обесценения долговых финансовых активов

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	300,744	(450,023)
Инвестиционные ценные бумаги (Примечание 15)	4,140	1,618
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 13)	(1,231)	(4,382)
Средства в финансово-кредитных учреждениях	-	1,042
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию (Примечание 17)	(40,964)	(10,678)
Прочие активы	(42,870)	(7,988)
	<b>219,819</b>	<b>(470,411)</b>

#### 10. Расходы на персонал

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Затраты на персонал	1,491,172	1,138,353
Налоги и прочие платежи по заработной плате	255,346	193,579
	<b>1,746,518</b>	<b>1,331,932</b>

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

### 11. Прочие общие и административные расходы

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Расходы на благотворительность	967,116	145,176
Профессиональные услуги	463,246	377,316
Расходы по обработке компьютерных данных	243,100	117,934
Износ и амортизация	203,047	162,279
Рекламные расходы	156,092	38,634
Расходы по обеспечению безопасности	93,409	65,921
Консалтинговые и прочие услуги	91,515	45,799
Отчисления в фонд защиты депозитов	79,566	34,977
Ремонт и техническое обслуживание	63,725	30,121
Командировочные расходы	49,683	8,853
Расходы, связанные с выбытием основных средств	47,428	18,816
Представительские расходы	29,415	22,981
Расходы от продажи взысканных активов	26,700	10,424
Операционная аренда	26,251	26,506
Расходы по пластиковым картам	26,135	14,084
Канцелярские товары	17,776	15,860
Коммунальные услуги	17,647	14,093
Расходы на инкассацию	16,003	14,326
Услуги связи	14,766	12,995
Расходы на страхование	6,727	3,085
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	3,159	2,767
Прочие расходы	72,942	43,612
	<b>2,715,448</b>	<b>1,226,559</b>

В течение 2023 года в Банк обратился Государственный комитет национальной безопасности Киргизской Республики (ГКНБ) за финансовой помощью для поддержания военной структуры и обороны страны, помощи бывшим военным, малообеспеченным слоям населения и детям-сиротам, развития различных видов спорта, культуры и социальной инфраструктуры. Руководство Банка приняло решение внести свой вклад в развитие страны и одобрило выделение финансовой помощи в размере 891,600 тыс. сом. Сумма была перечислена двумя траншами 16 октября 2023 года и 25 октября 2023 года на казначейский счет ГКНБ.

В 2022 году в Банк обратилось Управление делами Президента Киргизской Республики для целей оказания финансовой поддержки. Руководство банка приняло решение о выделении финансовой помощи в размере 100,000 тыс. сом.

Расходы на профессиональные услуги за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, включают в себя расходы на оказание аудиторских услуг, в том числе услуги по сопровождению перевода финансовой отчетности, форматирования и вычитки, в размере 14,400 тыс. сом без учета НДС. Стоимость неаудиторских услуг по проведению анализа и оценки эффективности работы комплаенс системы в области «противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов» (ПФДТ/ЛПД) составили 5,467 тыс. сом без учета НДС. Аудиторские и неаудиторские услуги были оказаны одной компанией.

### 12. Расход по налогу на прибыль

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Расход по текущему налогу	293,296	507,994
Отложенный налог	30,508	150,277
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>323,804</b>	<b>658,271</b>

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

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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

	2023 год тыс. сом	Эффективная ставка налога (%)	2022 год тыс. сом	Эффективная ставка налога (%)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2,781,459</b>	<b>-</b>	<b>5,568,436</b>	<b>-</b>
Расход по налогу на прибыль по 10% ставке	278,146	10	556,844	10
Расходы/доходы, не включаемые в налоговую базу	45,658	2	101,427	2
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>323,804</b>	<b>12</b>	<b>658,271</b>	<b>12</b>

Отложенный налог рассчитывается в отношении следующих временных разниц:

тыс. сом	Остаток на 1 января 2023 года	Отражено в составе прибыли и убытка	Остаток на 31 декабря 2023 года
Денежные средства и их эквиваленты	-	(7,443)	(7,443)
Инвестиционные ценные бумаги	-	709	709
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	(11,297)	(11,297)
Кредиты, выданные клиентам и банкам	(59,667)	(79,897)	(139,564)
Основные средства и нематериальные активы*	(111,950)	64,294	(47,656)
Прочие активы	-	2,518	2,518
Прочие обязательства	-	608	608
	<b>(171,617)</b>	<b>(30,508)</b>	<b>(202,125)</b>

\*В связи с изменением налогового законодательства в части отмены п.б статьи 200, все основные средства, поступившие и выбывшие за отчетный период признаются сразу по стоимости приобретения. В предыдущем варианте Налогового кодекса КР увеличение налоговой стоимости основных средств при их приобретении в течение года рассчитывалось по формуле:  $B \cdot (A + 0.5) / 12$ , где А – число полных месяцев, в которых основное средство фактически пользовалось и В – стоимость основных средств. Следовательно, налоговая стоимость основных средств в 2023 выросла по сравнению с 2022 годом, так как Банк признал увеличение стоимости в размере оставшейся части стоимости основных средств, приобретенных в 2022 году, и всей стоимости поступлений за 2023 год согласно требованиям действующего НК КР.

тыс. сом	Остаток на 1 января 2022 года	Отражено в составе прибыли и убытка	Остаток на 31 декабря 2022 года
Денежные средства и их эквиваленты	539	(539)	-
Средства в финансово-кредитных учреждениях	238	(238)	-
Инвестиционные ценные бумаги	1,285	1,285	-
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	963	(963)	-
Кредиты, выданные клиентам и банкам	(7,617)	(52,050)	(59,667)
Основные средства и нематериальные активы	(22,325)	(89,625)	(111,950)
Активы в форме право пользования	(46,253)	46,253	-
Прочие активы	1,940	(1,940)	-
Прочие обязательства	49,890	(49,890)	-
	<b>(21,340)</b>	<b>(150,277)</b>	<b>(171,617)</b>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

### 13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2023 года тыс. сом	31 декабря 2022 года тыс. сом
Денежные средства в кассе	17,621,959	13,316,823
Счета типа «Ностро» в НБКР	5,445,103	4,234,384
Счета типа «Ностро» в других банках		
- С кредитным рейтингом от AA- до AA+	657,558	-
- С кредитным рейтингом от A- до A+	10,858,420	10,774,307
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	992,430	160,609
- С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	528,233	3,175
- С кредитным рейтингом от B- до B+	-	648,012
- Без кредитного рейтинга	3,608,975	2,366,012
<b>Итого счетов типа «Ностро» в других банках</b>	<b>16,645,617</b>	<b>13,953,422</b>
Эквиваленты денежных средств		
- Срочные депозиты в банках с кредитным рейтингом AA-	4,586	-
- Депозит «овернайт» в Национальном клиринговом центре без кредитного рейтинга	1,491,156	-
- Депозиты «овернайт» в Национальном Банке Кыргызской Республики	2,706,697	-
<b>Итого эквивалентов денежных средств</b>	<b>4,202,440</b>	<b>-</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва на обесценение</b>	<b>43,915,118</b>	<b>31,504,629</b>
Оценочный резерв под убытки	(12,308)	(11,078)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>43,902,810</b>	<b>31,493,551</b>

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Standard&Poor's или других агентств, переведенных по шкале Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка денежные средства на счетах в российских банках без кредитного рейтинга составляют 3,608,975 тыс. сом (в 2022 году: 2,366,012 тыс. сом).

На 31 декабря 2023 года у Банка было 4 банка (в 2022 году: 6 банков), чьи остатки превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2023 года составил 19,057,362 тыс. сом (в 2022 году: 12,561,074 тыс. сом).

В соответствии с требованиями НБКР размер средств на корреспондентском счете для выполнения обязательных резервных требований, на ежедневной основе должен составлять не менее 70% (31 декабря 2022 года: 70%) от объема обязательных резервов Банка. По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк выполняет обязательные резервные требования, сумма которых составляет 5,829,314 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 4,033,617 тыс. сом). Законодательством не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с такого счета. Банк может использовать весь остаток средств на корреспондентском счете в течение банковского дня, но в конце дня остаток должен составлять не менее 70% (31 декабря 2022 года: 70%) от суммы обязательных резервных требований.

По состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года денежные средства и их эквиваленты не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными и отнесены к Стадии 1.

Анализ изменений ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам и их эквивалентам представлен следующим образом:

	2023 год тыс. сом Стадия 1	2022 год тыс. сом Стадия 1
Денежные средства и их эквиваленты		
Остаток на 1 января	(11,078)	(5,390)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,231)	(4,382)
Изменения курса валют	1	(1,306)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(12,308)</b>	<b>(11,078)</b>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

### 14. Производные финансовые инструменты

Валютные свопы являются обязательством для обмена одного комплекта денежных средств другими. Свопы приводят к экономическому обмену валюты. 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.

	2023 год			2022 год		
	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обязательств	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость активов	Справед- ливая стоимость обязательств
тыс. сом						
Производные инструменты, предназначенные для торговли						
Валютные свопы	1,945,619	115,080	19,539	1,298,625	28,820	39,057
<b>Итого производные инструменты</b>	<b>1,945,619</b>	<b>115,080</b>	<b>19,539</b>	<b>1,298,625</b>	<b>28,820</b>	<b>39,057</b>

### 15. Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2023 года тыс. сом	31 декабря 2022 года тыс. сом
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	321,114	1,013,894
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88,600	88,600
<b>Всего инвестиционных ценных бумаг</b>	<b>409,714</b>	<b>1,102,494</b>

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2023 года тыс. сом	31 декабря 2022 года тыс. сом
<i>Оцениваемые по амортизированной стоимости</i>		
<b>Необремененные</b>		
Государственные и муниципальные облигации, векселя и ноты		
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	40,802	730,815
<b>Всего необремененных государственных и муниципальных облигаций, векселей и нот</b>	<b>40,802</b>	<b>730,815</b>
<b>Обремененные</b>		
Государственные и муниципальные облигации, векселя и ноты		
- Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	287,403	294,311
<b>Всего обремененных государственных и муниципальных облигаций, векселей и нот</b>	<b>287,403</b>	<b>294,311</b>
<b>Всего государственных и муниципальных облигаций, векселей и нот</b>	<b>328,205</b>	<b>1,025,126</b>
Оценочный резерв под убытки	(7,092)	(11,232)
<b>Итого государственных и муниципальных облигаций, векселей и нот</b>	<b>321,114</b>	<b>1,013,894</b>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2023 года Казначейские облигации Министерства финансов на общую сумму 287,403 тыс. сом (в 2022 году: 294,311 тыс. сом) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам от Российско-Кыргызского Фонда развития (см. Примечание 23).

Инвестиции в ценные бумаги не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными и относятся к Стадии 1.

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
	Стадия 1	Стадия 1
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>		
Остаток на 1 января	(11,232)	(12,850)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	4,140	1,618
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(7,092)</b>	<b>(11,232)</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на 31 декабря 2022 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представляют собой акции ЗАО «Межбанковский процессинговый центр».

## 16. Кредиты, выданные клиентам и банкам

	31 декабря 2023 года тыс. сом	31 декабря 2022 года тыс. сом
Кредиты, выданные клиентам	20,974,581	15,379,433
Начисленное вознаграждение	513,886	382,022
	<b>21,488,467</b>	<b>15,761,455</b>
За вычетом оценочного резерва под убытки	(1,012,198)	(1,302,298)
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>20,476,269</b>	<b>14,459,157</b>
Кредиты, предоставленные банкам	12,968	-
Начисленное вознаграждение	201	-
За вычетом оценочного резерва под убытки	(133)	-
<b>Итого кредитов, выданных банкам</b>	<b>13,036</b>	<b>-</b>
<b>Итого кредитов, выданных клиентам и банкам</b>	<b>20,489,305</b>	<b>14,459,157</b>

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. сом	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Корпоративные займы	9,678,774	(413,689)	9,265,085
Малый и средний бизнес	5,927,381	(331,267)	5,596,113
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «ГИК»)	2,355,095	(111,890)	2,243,205
Потребительские кредиты	3,527,217	(155,352)	3,371,865
	<b>21,488,467</b>	<b>(1,012,198)</b>	<b>20,476,269</b>

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. сом	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>			
Корпоративные займы	6,742,272	(440,395)	6,301,877
Малый и средний бизнес	4,835,987	(529,263)	4,306,724
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «ГИК»)	2,112,201	(220,110)	1,892,091
Потребительские кредиты	2,070,995	(112,530)	1,958,465
	<b>15,761,455</b>	<b>(1,302,298)</b>	<b>14,459,157</b>



## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(а) **Качество корпоративных займов, кредитов малому и среднему бизнесу и кредитов, выданных физическим лицам**

Анализ качества кредитов, выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года, представлен следующим образом:

тыс. сом	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Общая сумма кредитов, выданных клиентам</b>								
Непросроченные	13,827,260	243,781	546,530	14,617,571	9,504,093	815,155	44,372	10,363,620
Просроченные на срок менее 30 дней	44,611	3,664	12,592	60,867	16,980	150,135	59,679	226,795
Просроченные на срок 31-60 дней	-	12,926	9,924	22,849	-	13,083	16,864	29,947
Просроченные на срок 61-90 дней	-	14,842	56,014	70,856	-	41,507	82	41,589
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	40,325	40,325	-	-	241,420	241,420
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	793,686	793,686	-	-	674,889	674,889
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>13,871,871</b>	<b>275,213</b>	<b>1,459,071</b>	<b>15,606,154</b>	<b>9,521,073</b>	<b>1,019,881</b>	<b>1,037,306</b>	<b>11,578,260</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(204,942)	(38,697)	(501,317)	(744,956)	(218,927)	(154,097)	(596,634)	(969,658)
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения</b>	<b>13,666,929</b>	<b>236,516</b>	<b>957,754</b>	<b>14,861,198</b>	<b>9,302,146</b>	<b>865,783</b>	<b>440,672</b>	<b>10,608,601</b>

Анализ качества кредитов, выданных физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2023 года, представлен следующим образом:

тыс. сом	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Общая сумма кредитов, выданных клиентам</b>								
Непросроченные	5,139,585	14,677	62,451	5,216,714	3,503,197	253,340	71,218	3,827,755
Просроченные на срок менее 30 дней	93,177	4,066	3,909	101,151	25,598	7,088	23	32,710
Просроченные на срок 31-60 дней	-	75,877	1,448	77,325	-	19,238	179	19,417
Просроченные на срок 61-90 дней	-	38,688	3,730	42,418	-	13,937	309	14,246
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	56,147	56,147	-	-	12,589	12,589
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	388,558	388,558	-	-	276,481	276,481
<b>Итого кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>5,232,762</b>	<b>133,308</b>	<b>516,243</b>	<b>5,882,312</b>	<b>3,528,795</b>	<b>293,603</b>	<b>360,799</b>	<b>4,183,197</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37,702)	(12,001)	(217,540)	(267,242)	(56,071)	(24,826)	(251,743)	(332,640)
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под убыток от обесценения</b>	<b>5,195,061</b>	<b>121,307</b>	<b>298,703</b>	<b>5,615,070</b>	<b>3,472,723</b>	<b>268,777</b>	<b>109,056</b>	<b>3,850,557</b>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

- (б) Анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам представлен следующим образом:

тыс. сом	2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам на 1 января</b>	<b>218,927</b>	<b>154,097</b>	<b>596,634</b>	<b>969,658</b>
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	31,528	(31,528)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(6,038)	6,038	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(31,320)	(35,948)	67,268	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(73,544)	(53,962)	(160,872)	(288,378)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	65,388	-	-	65,388
Высвобождение дисконта	-	-	19,622	19,622
Списания в течение года	-	-	(21,334)	(21,334)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>204,941</b>	<b>38,697</b>	<b>501,318</b>	<b>744,956</b>

тыс. сом	2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные физическим лицам на 1 января</b>	<b>56,071</b>	<b>24,826</b>	<b>251,743</b>	<b>332,640</b>
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	4,166	(4,166)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(896)	896	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(1,282)	(4,037)	5,320	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(48,145)	(5,517)	(51,880)	(105,542)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	27,788	-	-	27,788
Высвобождение дисконта	-	-	12,455	12,455
Списания в течение года	-	-	(98)	(98)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>37,702</b>	<b>12,001</b>	<b>217,540</b>	<b>267,243</b>

тыс. сом	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты корпоративным клиентам на 1 января</b>	<b>159,633</b>	<b>141,615</b>	<b>385,439</b>	<b>686,687</b>
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	-	-	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(16,739)	25,114	(8,375)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(6,855)	(54,502)	61,357	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(41,256)	41,870	113,574	114,188
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	125,500	-	-	125,500
Высвобождение дисконта	-	-	47,246	47,246
Списания в течение года	(1,356)	-	(2,607)	(3,963)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>218,927</b>	<b>154,097</b>	<b>596,634</b>	<b>969,658</b>

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

тыс. сом	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные физическим лицам на 1 января	33,336	9,033	65,573	107,942
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1,865	(934)	(931)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(2,138)	6,926	(4,788)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(8,600)	(5,458)	14,058	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(37,752)	15,259	163,423	140,930
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	69,404	-	-	69,404
Высвобождение дисконта	-	-	15,344	15,344
Списания в течение года	(44)	-	(936)	(980)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>56,071</b>	<b>24,826</b>	<b>251,743</b>	<b>332,640</b>

### (в) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

#### *Кредиты, выданные корпоративным и МСБ клиентам, оцениваемые на коллективной основе*

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным и МСБ клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций с февраля 2020 года по декабрь 2023 года;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, составил от 2% до 75.60%;
- средний уровень PiT PD по кредитам, отнесенным к Стадии 1 по учету кредитного качества, составил 2.02%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества –31.45% в зависимости от сегмента однородного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам и МСБ, классифицированных в Стадию 3 кредитного риска, включают оценку руководством стоимости залога на дату реализации: задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет в среднем от 36 до 48 месяцев.

#### *Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые на коллективной основе*

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций с февраля 2020 года по декабрь 2023 года;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, составил от 2% до 46%;
- средний уровень PiT PD по кредитам, отнесенным к Стадии 1 по учету кредитного качества, составил 2.38%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества –29.66% в зависимости от сегмента однородного портфеля.

В 2023 году Банк внес изменение в методику расчета величины убытка в случае дефолта (показатель LGD), который базируется на индивидуальном распределении залогового обеспечения к конкретному займу. Ранее показатель LGD включал средние показатели для каждого сегмента, которые содержали как обеспеченные, так и необеспеченные кредиты. Данное изменение привело к снижению уровня оценочного резерва под убытки по кредитам, выданным клиентам и банкам в размере 443,735 тыс. сом.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### (г) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

##### (i) Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам

Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, обеспечены различными видами залога в зависимости от типа сделок. Общая кредитоспособность корпоративного клиента и клиента малого и среднего бизнеса обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков и заемщиков малого и среднего бизнеса о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса (за вычетом резерва под кредитные убытки), по типам обеспечения:

	31 декабря 2023 года тыс. сом	31 декабря 2022 года тыс. сом
Недвижимость	11,506,719	8,207,133
Транспортные средства	616,595	367,454
Товары в обороте	516,514	409,500
Оборудование	204,065	136,822
Денежные средства и депозиты	178,553	39,588
Корпоративные гарантии	122,855	44,662
Прочее обеспечение	533,136	388,845
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	1,182,762	1,014,598
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>14,861,198</b>	<b>10,608,601</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составила 957,753 тыс. сом (2022 год: 440,672 тыс. сом), а стоимость обеспечения (в основном недвижимость), имеющегося в отношении этих кредитов составила 920,677 тыс. сом (2022 год: 440,299 тыс. сом), не включая стоимость избыточного обеспечения. По каждому кредиту стоимость залогового обеспечения ограничена балансовой стоимостью кредита.

##### (ii) Кредиты, предоставленные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая недвижимость, денежные средства, транспортные средства и прочие виды залогов.

###### *Ипотечные кредиты*

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 2,243,205 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 1,892,091 тыс. сом), справедливая стоимость обеспечения по которым по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

###### *Потребительские кредиты*

В состав портфеля потребительских кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 3,371,865 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 1,958,466 тыс. сом), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по всем потребительским кредитам составляет 464,614 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 340,126 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных розничным клиентам, составляет 298,703 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 133,450 тыс. сом), и стоимость обеспечения, принятого в отношении указанных кредитов, составляет 239,121 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 91,867 тыс. сом), без учета избыточного обеспечения.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

### (д) Анализ кредитного портфеля, продолжение

#### *Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам*

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

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Торговля и коммерческие операции	10,745,480	6,839,339
Потребительский	3,490,018	2,049,730
Ипотека	2,358,627	2,112,201
Сельское хозяйство	2,035,705	1,451,624
Строительство	1,143,927	1,043,998
Промышленность	722,100	844,540
Транспорт	474,350	379,658
Заготовка и переработка	2,625	20,706
Прочее	515,635	1,019,659
<b>Всего</b>	<b>21,488,467</b>	<b>15,761,455</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,012,198)	(1,302,298)
	<b>20,476,269</b>	<b>14,459,157</b>

### (е) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам в течение года, способствовали изменению оценочных резервов под убытки:

#### *Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам*

Объем кредитов, выданных клиентам за 12 месяцев 2023 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 9,692,519 тыс. сом.

Объем кредитов, погашенных за 12 месяцев 2023 года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля кредитов корпоративных клиентов и малого и среднего бизнеса на 5,643,289 тыс. сом.

Списание кредитов валовой балансовой стоимостью 21,335 тыс. сом привело к уменьшению оценочного резерва под убытки в той же сумме.

#### *Кредиты, выданные физическим лицам*

Объем кредитов, выданных клиентам за 12 месяцев 2023 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля кредитов розничного сегмента на 3,483,284 тыс. сом.

Объем кредитов, погашенных за 12 месяцев 2023 года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля ссуд розничного сегмента на 1,784,069 тыс. сом.

Списание кредитов валовой балансовой стоимостью 98 тыс. сом привело к уменьшению оценочного резерва под убытки в той же сумме.

#### *Изъятые обеспечение*

В течение 2023 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 160,436 тыс. сом (2022 год: 139,979 тыс. сом). По состоянию на 31 декабря 2023 года размер изъятого обеспечения составляет 256,361 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 406,610 тыс. сом изъятых активов) (Примечание 19).

#### *Кредиты, предоставленные банкам*

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
- без присвоенного кредитного рейтинга	13,169	-
	<b>13,169</b>	-
За вычетом оценочного резерва под убытки	(133)	-
	<b>13,036</b>	-

Кредиты, предоставленные банкам отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### (ж) Анализ кредитного портфеля

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка отсутствуют заемщики, (31 декабря 2022 года: отсутствуют), остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала.

#### 17 Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Операции Мурабаха	1,955,181	1,349,716
Наценка	57,613	27,188
	<b>2,012,794</b>	<b>1,376,904</b>
Вычет резерва под обесценение	(116,412)	(67,593)
<b>Итого дебиторская задолженность по исламскому финансированию</b>	<b>1,896,382</b>	<b>1,309,311</b>

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. сом	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
<b>Финансирование, предоставленное корпоративным клиентам</b>			
Корпоративные займы	259,868	(5,176)	254,692
Малый и средний бизнес	236,391	(9,263)	227,128
<b>Финансирование, предоставленное физическим лицам</b>			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «ГИК»)			
	427,303	(1,401)	425,901
Потребительские кредиты	1,089,233	(100,572)	988,661
	<b>2,012,794</b>	<b>(116,412)</b>	<b>1,896,382</b>

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2022 года:

тыс. сом	Величина до вычета резерва под убытки	Резерв под убытки	Балансовая стоимость
<b>Финансирование, предоставленное корпоративным клиентам</b>			
Корпоративные займы	378,916	(904)	378,012
Малый и средний бизнес	227,119	(15,917)	211,202
<b>Финансирование, предоставленное физическим лицам</b>			
Ипотечное кредитование (включая ипотечное кредитование по программам «ГИК»)			
	427,905	(6,292)	421,612
Потребительские кредиты	342,964	(44,479)	298,485
	<b>1,376,904</b>	<b>(67,593)</b>	<b>1,309,311</b>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(а)

Анализ качества дебиторской задолженности по договорам Мурабаха

Анализ кредитного качества финансирования, выданного корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года, представлен следующим образом:

тыс. сом	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Общая сумма дебиторской задолженности, выданной клиентам</b>								
Непросроченные	377,237	71	83,838	461,146	403,318	87,700	414	491,432
Просроченные на срок менее 30 дней	878	-	188	1,066	184	321	-	505
Просроченные на срок 31-60 дней	-	872	86	958	-	992	-	992
Просроченные на срок 61-90 дней	-	43	2,928	2,971	-	1,031	114	1,145
Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	8,228	8,228	-	-	552	552
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	21,890	21,890	-	-	111,409	111,409
<b>Итого дебиторской задолженности по операциям Мурабаха</b>	<b>378,115</b>	<b>986</b>	<b>117,158</b>	<b>496,259</b>	<b>403,502</b>	<b>90,044</b>	<b>112,489</b>	<b>606,035</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(660)	(98)	(13,681)	(14,439)	(5,981)	(4,539)	(6,301)	(16,821)
<b>Итого дебиторской задолженности по операциям Мурабаха, за вычетом резерва под убыток от обесценения</b>	<b>377,455</b>	<b>888</b>	<b>103,477</b>	<b>481,820</b>	<b>397,521</b>	<b>85,505</b>	<b>106,188</b>	<b>589,214</b>

Анализ кредитного качества финансирования, выданного розничным клиентам по состоянию на 31 декабря 2023 года, представлен следующим образом:

Тыс. сом	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Общая сумма дебиторской задолженности, выданной клиентам</b>								
Непросроченные	1,185,238	10,830	1,548	1,197,616	701,733	5,203	95	707,031
Просроченные на срок менее 30 дней	50,547	19,922	1,128	71,597	7,412	1,100	44	8,556
Просроченные на срок 30-89 дней	-	122,093	1,232	123,325	-	3,070	44	3,114
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1,878	1,878	-	2,546	20	2,566
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	70,619	70,619	-	-	7,488	7,488
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	51,501	51,501	-	-	42,114	42,114
<b>Итого дебиторской задолженности по операциям Мурабаха</b>	<b>1,235,785</b>	<b>152,845</b>	<b>127,906</b>	<b>1,516,536</b>	<b>709,144</b>	<b>11,919</b>	<b>49,805</b>	<b>770,869</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,262)	(11,669)	(84,043)	(101,974)	(8,666)	(2,469)	(39,636)	(50,771)
<b>Итого дебиторской задолженности по операциям Мурабаха, за вычетом резерва под убыток от обесценения</b>	<b>1,229,523</b>	<b>141,176</b>	<b>43,863</b>	<b>1,414,562</b>	<b>700,479</b>	<b>9,450</b>	<b>10,168</b>	<b>720,097</b>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Анализ изменений в ОКУ по дебиторской задолженности по исламскому финансированию представлен следующим образом:

тыс. сом	2023 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Дебиторская задолженность по исламскому финансированию</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>14,647</b>	<b>7,008</b>	<b>45,938</b>	<b>67,593</b>
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	708	(708)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам не являющимся кредитно-обесцененными	(45)	45	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(426)	(3,378)	3,804	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(13,551)	8,799	40,127	35,375
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	5,589	-	-	5,589
Высвобождение дисконта	-	-	7,855	7,855
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>6,922</b>	<b>11,766</b>	<b>97,724</b>	<b>116,412</b>

тыс. сом	2022 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Дебиторская задолженность по исламскому финансированию</b>				
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	<b>12,625</b>	<b>21,243</b>	<b>15,787</b>	<b>49,655</b>
Переход в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	1,089	(1,089)	-	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	(1,235)	1,240	(5)	-
Переход в ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	(437)	(3,400)	3,837	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(16,084)	(10,986)	19,059	(8,011)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	18,689	-	-	18,689
Высвобождение дисконта	-	-	7,260	7,260
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>14,647</b>	<b>7,008</b>	<b>45,938</b>	<b>67,593</b>

(б) Дебиторская задолженность по операциям Мурабаха, корпоративная часть

(i) Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса (за вычетом резерва под кредитные убытки), по типам обеспечения:

	31 декабря 2023 года тыс. сом	31 декабря 2022 года тыс. сом
Недвижимость	423,878	460,536
Товары в обороте	6,278	2,312
Транспортные средства	3,376	3,734
Оборудование	1,362	2,577
Прочее обеспечение	5,786	10,157
Без обеспечения и других средств повышения качества ссуды	41,138	109,898
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>481,820</b>	<b>589,214</b>



## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, составила 103,477 тыс. сом (2022 год: 106,188 тыс. сом), а стоимость обеспечения (в основном недвижимость), имеющегося в отношении этих кредитов составила 97,990 тыс. сом (2022 год: 106,108 тыс. сом), не включая стоимость избыточного обеспечения.

#### (ii) Дебиторская задолженность по операциям Мурабаха, розничная часть

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая недвижимость, денежные средства, транспортные средства и прочие виды залогов.

##### *Ипотечные кредиты*

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 425,901 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 421,612 тыс. сом), справедливая стоимость обеспечения по которым по меньше мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов.

##### *Потребительские кредиты*

В состав портфеля потребительских кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 988,661 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 298,485 тыс. сом), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по всем потребительским кредитам составляет 41,175 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 39,234 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2023 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных кредитов, выданных розничным клиентам, составляет 43,863 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 10,168 тыс. сом) и стоимость обеспечения, принятого в отношении указанных кредитов, составляет 1,160 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 120 тыс. сом), без учета избыточного обеспечения.

#### (в) Анализ финансирования по отраслям экономики и географическим регионам

Дебиторская задолженность выдавалась преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Кыргызской Республики в следующих отраслях экономики.

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Потребительский	1,061,808	300,789
Ипотека	427,303	427,904
Торговля и коммерческие операции	235,852	292,369
Строительство	149,979	228,796
Промышленность	62,931	25,613
Сельское хозяйство	33,450	37,910
Транспорт	27,425	42,196
Прочие	14,046	21,327
<b>Всего</b>	<b>2,012,794</b>	<b>1,376,904</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(116,412)	(67,593)
	<b>1,896,382</b>	<b>1,309,311</b>

#### (г) Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости финансирования по исламским принципам, предоставленных клиентам в течение года, способствовали изменению оценочных резервов под убытки:

Объем дебиторской задолженности по исламскому финансированию за 12 месяцев 2023 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на 1,544,904 тыс. сом.

Объем дебиторской задолженности по исламскому финансированию, погашенных за 12 месяцев 2023 года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля на 909,014 тыс. сом

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

### 18. Основные средства и нематериальные активы

тыс. сом	Земля	Здания и сооружения	Право пользования	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Благоустроенная арендованная собственность	Транспортные средства	Строящиеся основные средства	Нематериальные активы	Итого
<i>Фактическая стоимость</i>										
Остаток на 1 января 2023 года	174,334	1,414,129	125,294	410,306	119,177	60,121	138,603	170,498	107,236	2,719,698
Поступления	27,239	320,909	72,973	272,820	347,028	40,653	57,020	95,918	49,063	1,283,623
Выбытия	-	-	(48,420)	(24,885)	(8,656)	(1,612)	(138)	(188,066)	(7,894)	(279,671)
Переводы	-	-	-	(53)	53	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>201,573</b>	<b>1,735,038</b>	<b>149,847</b>	<b>658,188</b>	<b>457,602</b>	<b>99,162</b>	<b>195,485</b>	<b>78,350</b>	<b>148,405</b>	<b>3,723,650</b>
<i>Износ и амортизация</i>										
Остаток на 1 января 2023 года	-	(65,061)	(45,229)	(214,444)	(69,265)	(27,474)	(30,978)	-	(25,588)	(478,039)
Износ и амортизация за год	-	(36,865)	(42,870)	(64,689)	(20,189)	(7,961)	(17,333)	-	(13,140)	(203,047)
Выбытия	-	-	19,581	23,258	8,040	1,612	138	-	2,861	55,490
Переводы	-	-	-	38	(38)	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>-</b>	<b>(101,926)</b>	<b>(68,518)</b>	<b>(255,837)</b>	<b>(81,452)</b>	<b>(33,823)</b>	<b>(48,173)</b>	<b>-</b>	<b>(35,867)</b>	<b>(625,596)</b>
<i>Балансовая стоимость</i>										
<b>На 31 декабря 2023 года</b>	<b>201,573</b>	<b>1,633,112</b>	<b>81,329</b>	<b>402,351</b>	<b>376,150</b>	<b>65,339</b>	<b>147,312</b>	<b>78,350</b>	<b>112,538</b>	<b>3,098,054</b>

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»**

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА**

тыс. сом	Земля	Здания и сооружения	Право пользования	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Благоустройство арендованной собственности	Транспортные средства	Строящиеся основные средства	Нематериальные активы	Итого
<b>Фактическая стоимость</b>										
Остаток на 1 января 2022 года	51,728	454,451	536,285	324,666	107,167	63,450	44,443	521,782	75,066	2,179,038
Поступления	122,606	960,145	70,339	112,679	22,079	6,530	95,257	191,260	61,811	1,642,706
Выбытия	-	(467)	(481,330)	(30,123)	(10,069)	(6,775)	(1,097)	(542,544)	(29,641)	(1,102,046)
Переводы	-	-	-	3,084	-	(3,084)	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>174,334</b>	<b>1,414,129</b>	<b>125,294</b>	<b>410,306</b>	<b>119,177</b>	<b>60,121</b>	<b>138,603</b>	<b>170,498</b>	<b>107,236</b>	<b>2,719,698</b>
<b>Износ и амортизация</b>										
Остаток на 1 января 2022 года	-	(48,150)	(73,754)	(205,121)	(65,226)	(26,453)	(26,327)	(30,625)	(48,642)	(524,298)
Износ и амортизация за год	-	(17,205)	(73,513)	(37,801)	(13,242)	(5,463)	(5,636)	-	(9,419)	(162,279)
Выбытия	-	294	102,038	28,478	9,203	4,442	985	-	24,373	169,813
Переводы	-	-	-	3,084	-	-	-	30,625	8,100	38,725
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>-</b>	<b>(65,061)</b>	<b>(45,229)</b>	<b>(214,444)</b>	<b>(69,265)</b>	<b>(27,474)</b>	<b>(30,978)</b>	<b>-</b>	<b>(25,588)</b>	<b>(478,039)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>										
<b>На 31 декабря 2022 года</b>	<b>174,334</b>	<b>1,349,068</b>	<b>80,065</b>	<b>195,862</b>	<b>49,912</b>	<b>32,647</b>	<b>107,625</b>	<b>170,498</b>	<b>81,648</b>	<b>2,241,659</b>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 19. Активы, предназначенные для продажи

Изъятые обеспечение включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Банком в счет погашения по кредитам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости. Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

При определении справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года был использован сравнительный подход, который отражает цены последних сделок на подобную недвижимость.

#### 20. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Банк заключил ряд предварительных договоров купли-продажи в рассрочку по изъятому обеспечению. Данные договоры классифицируются Банком в качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде согласно МСФО (IFRS) 16, поскольку Банк передал данные активы в пользование арендатору за вознаграждение, к концу срока договора права владения активами переходят покупателю, и в начале срока договора текущая стоимость платежей составляет практически всю справедливую стоимость реализуемого актива. Указанные договоры имеют сроки погашения в большинстве случаев до 1 года, и не предполагают выплаты процентов. Для дисконтирования денежных потоков по договорам применялась ставка 17.4%-22.5% годовых.

Компоненты дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года тыс. сом
В течение одного года	289,125
От одного года до двух лет	28,218
От двух до трех лет	700
<b>Минимальные платежи</b>	<b>318,043</b>
В течение одного года	38,488
От одного года до двух лет	1,296
От двух до трех лет	12
<b>Незаработанный финансовый доход</b>	<b>39,796</b>
<b>Чистая дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>278,247</b>

Дебиторская задолженность по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2023 года является не просроченной и отнесена к стадии 1.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде полностью обеспечена объектами движимого и недвижимого имущества.

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк не имеет заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по дебиторской задолженности которым составляют более 10% капитала.

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

## 21. Прочие активы

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Гарантийное обеспечение, предоставленное международной платежной системе (VISA International)	1,907,964	-
Дебиторская и прочая задолженность	623,068	403,609
Задолженность по денежным переводам	147,348	112,418
Начисленная комиссия	7,407	126
Оценочный резерв под убытки	(55,995)	(13,125)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>2,629,792</b>	<b>503,028</b>
Предоплата	806,340	311,104
Материалы	136,692	97,571
Предоплата по прочим налогам, за исключением налога на прибыль	25,256	26,710
Прочие	244	149
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	-	(8,761)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>968,532</b>	<b>426,773</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3,598,324</b>	<b>929,801</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые активы в размере 2,673,965 тыс. сом отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: 516,153 тыс. сом), финансовые активы в размере 343 тыс. сом отнесены к Стадии 2 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: отсутствуют), и 11,479 тыс. сом отнесены к Стадии 3 уровня кредитного риска (31 декабря 2022 года: отсутствуют). По состоянию на 31 декабря 2023 года финансовые активы в размере 2,678,785 тыс. сом (2022 год: 502,927 тыс. сом) отнесены к категории «непросроченные» и 7,002 тыс. сом (2022 год: 13,226 тыс. сом) к категории «более 90 дней просрочки».

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам представлено следующим образом:

тыс. сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>2023 год</b>				
Остаток на 1 января	(13,125)	-	-	(13,125)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(35,852)	(16)	(7,002)	(42,870)
Списания	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(48,977)</b>	<b>(16)</b>	<b>(7,002)</b>	<b>(55,995)</b>

тыс. сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>2022 год</b>				
Остаток на 1 января	(13,432)	-	-	(13,432)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	307	-	-	307
Списания	-	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(13,125)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(13,125)</b>

Изменение резерва под убытки по прочим нефинансовым активам представлено следующим образом:

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Остаток на 1 января	(8,761)	(18,560)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	8,760	9,799
Списания	1	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>(8,761)</b>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Депозиты и прочие средства финансовых организаций	2,151,082	382,217
Итого средства финансовых организаций	<b>2,151,082</b>	<b>382,217</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка 1 контрагент (в 2022 году: отсутствуют), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2023 года составлял 979,938 тыс. сом.

#### 23. Прочие привлеченные средства

тыс. сом	Валюта	2023 год	2022 год
Кредиты, полученные от Государственной Ипотечной Компании	Сом	1,614,243	1,760,003
Кредиты полученные от Российско-Кыргызского Фонда Развития	Сом/Долл. США	1,606,900	1,146,350
Заемные средства от Министерства финансов Кыргызской Республики	Сом	518,337	240,781
Кредиты полученные от Государственного Банка Развития	Сом	90,234	-
Прочие заемные средства	Долл. США	89,415	85,680
<b>Итого прочие заемные средства</b>		<b>3,919,129</b>	<b>3,232,814</b>

##### (а) Кредиты от Государственной Ипотечной Компании (ГИК)

В целях реализации Программы Правительства Кыргызской Республики «Доступное жилье 2015-2020 годов» Банк заключил Генеральное соглашение о сотрудничестве с ОАО «Государственная ипотечная компания» («ГИК»). Согласно условиям данного соглашения ОАО «Государственная ипотечная компания» предоставляет инвестиционные денежные средства Банку на выдачу ипотечных кредитов гражданам в размере до 500,000 тыс. сом на приобретение социального жилья и сроком погашения до 15 лет. 23 сентября 2021 года Банк заключил Дополнительное Соглашение к Генеральному Соглашению о сотрудничестве, где срок погашения заемщиками увеличен до 25 лет. Процентная ставка по выданным кредитам ОАО «Государственная ипотечная компания» составляет от 2% до 8%.

Кредиты от ГИК были предоставлены банкам Кыргызской Республики в рамках государственных программ, утвержденных Правительством Кыргызской Республики, поэтому представляют собой отдельный рыночный сегмент. Соответственно, при первоначальном признании Банк не дисконтировал данные кредиты.

В рамках соглашения от 3 октября 2016 года ОАО «Государственная Ипотечная Компания» обладает правом требования на кредитный портфель, выданный Банком в рамках программы. По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты от ГИК были обеспечены кредитами, выданными клиентам, в размере 1,596,903 тыс. сом (2022 год: 1,749,986 тыс. сом).

##### (б) Кредиты от Российско-Кыргызского Фонда развития («РКФР»)

25 мая 2016 года в рамках программы Российско-Кыргызского Фонда развития (далее «РКФР») по обеспечению доступа малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам Банк подписал кредитный договор с Российско-Кыргызским Фондом развития на общую сумму 6 млн долларов США или эквивалентную сумму в национальной валюте. В 2020 году Российско-Кыргызский Фонд развития переоформил данную кредитную линию в форму возобновляемой (револьверной) линии.

В апреле 2017 года был подписан новый кредитный договор между Банком и Российско-Кыргызским Фондом развития на общую сумму 5 млн долларов США или эквивалентную сумму в национальной валюте. В 2020 году Российско-Кыргызский Фонд развития переоформил данную кредитную линию в форму возобновляемой (револьверной) линии.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком кредитам, более чем на 4%.

Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования, предоставляемого международными неправительственными организациями, и предназначенного для поддержки малых и средних предприятий, данные займы РКФР представляют собой отдельный рыночный сегмент.

По состоянию на 31 декабря 2023 года кредиты от РКФР были обеспечены кредитами, выданными клиентам, в размере 2,467,750 тыс. сом (2022 год: 1,952,700 тыс. сом), инвестициями в ценные бумаги в размере 287,403 тыс. сом (2022 год: 294,311 тыс. сом) (см. Примечание 15).

#### (в) Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики

16 августа 2016 и 19 июня 2020 года было подписано соглашение с МФКР о целевом использовании банковских срочных депозитов, основной целью которого является содействие развитию мелких, малых и средних предприятий в сельской местности путем финансирования, направленного на улучшение их производительности и конкурентоспособности, а также стимулирование занятости населения в сельской местности на сумму 600,000 тыс. сом. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать 6%.

В июле и сентябре 2020 года были получены новые кредиты от МФКР по программе «Финансирование субъектов предпринимательства». Основной целью данной программы МФКР является оказание государственной финансовой поддержки мелким предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства, крупным субъектам бизнеса, пострадавшим от последствий пандемии коронавируса COVID-19, путем обеспечения льготными кредитными средствами на сумму 336,000 тыс. сом. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать 6-11% в зависимости от цели кредитования.

Кредиты от МФКР были предоставлены банкам Кыргызской Республики в рамках государственных программ, утвержденных Правительством Кыргызской Республики, поэтому представляют собой отдельный рыночный сегмент. Соответственно, при первоначальном признании Банк не дисконтировал данные кредиты.

Министерство Финансов КР обладает правом требования на кредитный портфель, выданный Банком в рамках некоторых программ Министерства Финансов, который составил 114,676 тыс. сомов и 116,480 тыс. сомов по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов соответственно.

#### (г) Ковенанты

По состоянию на 31 декабря 2023 года произошли следующие случаи нарушения ковенантов по полученным займам: по кредитам от РКФР нарушается 1 ковенант «Коэффициент лeverажа, К 2.4» - 7.2% при нормативе РКФР не менее 10%. На отчетную дату получено разрешение/вейвер на временное несоблюдение данного ковенанта от кредитора.

Контрактные сроки погашения по указанным кредитам приходятся на 22 марта 2024 года и нарушение ковенанта не оказывает влияния на ликвидное состояние Банка.

#### (д) Сроки погашения привлеченных средств

Сроки погашения прочих привлеченных средств по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по договорам займов.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### (е) Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

Следующая далее таблица отражает сверку изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. сом	Кредиты от Российско- Кыргызского Фонда	Кредиты от Государственной Ипотечной Компании	Кредиты от прочих организаций	Итого
Остаток по состоянию на 1 января 2023 года	1,146,350	1,760,003	326,461	3,232,814
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>				
Поступление привлеченных средств	839,522	10,074	522,200	1,371,796
Погашение привлеченных средств	(421,301)	(155,691)	(152,680)	(729,672)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>418,221</b>	<b>(145,617)</b>	<b>369,520</b>	<b>642,124</b>
<b>Влияние изменения обменных курсов иностранных валют</b>	<b>42,543</b>	<b>-</b>	<b>3,405</b>	<b>45,948</b>
<b>Прочие изменения</b>				
Процентный расход	25,825	42,908	9,542	78,275
Проценты уплаченные	(26,039)	(43,051)	(10,942)	(80,032)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года</b>	<b>1,606,900</b>	<b>1,614,243</b>	<b>697,986</b>	<b>3,919,129</b>

#### 24. Текущие счета и депозиты клиентов

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
<b>Счета Правительства и прочих государственных органов</b>		
- Срочные депозиты	1,480,529	517,149
	<b>1,480,529</b>	<b>517,149</b>
<b>Текущие счета и депозиты юридических лиц</b>		
- Текущие счета и депозиты	18,938,131	11,751,968
- Срочные депозиты	2,001,960	2,747,056
	<b>20,940,091</b>	<b>14,499,023</b>
<b>Текущие счета и депозиты физических лиц</b>		
- Текущие счета и депозиты	25,032,137	17,932,341
- Срочные депозиты	9,530,398	5,842,733
	<b>34,562,535</b>	<b>23,775,074</b>
<b>Итого текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>56,983,155</b>	<b>38,791,246</b>

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Банка было два клиента (в 2022 году: 2 клиента), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по текущим счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2023 года составлял 2,906,295 тыс. сом (в 2022 году: 2,242,949 тыс. сом).

#### 25. Обязательства по исламскому финансированию

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Операции Кард-Хасан	372,205	175,260
Операции Мудароба	118,402	82,051
Прочие обязательства	48,549	49,178
Резерв по операциям привлечения	2,775	1,752
<b>Итого обязательства по исламскому финансированию</b>	<b>541,931</b>	<b>308,241</b>



## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ  
31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

### 26. Прочие обязательства

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Кредиторская задолженность	1,077,680	675,408
Обязательство по финансовой аренде	86,211	83,848
Кредиторская задолженность по дивидендам	15,791	12,174
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>1,179,682</b>	<b>771,430</b>
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	171,713	221,884
Доходы будущих периодов	146,477	134,661
Страховые депозиты	74,463	74,291
Полученные предоплаты	44,551	189,785
Условные обязательства	3,886	11,237
Прочие	30,870	85,308
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>471,962</b>	<b>717,166</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1,651,644</b>	<b>1,488,596</b>

Следующая далее таблица отражает сверку изменений обязательств по договорам аренды по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Остаток по состоянию на 1 января	83,848	491,900
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>		
Выплаты по договорам аренды	(63,377)	(83,350)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>20,471</b>	<b>408,550</b>
<b>Прочие изменения</b>		
Процентный расход	9,523	35,422
Досрочное прекращение договора	(16,756)	(430,462)
Увеличение обязательств по аренде	72,973	70,338
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>86,211</b>	<b>83,848</b>

### 27. Капитал

На 31 декабря 2023 зарегистрированный и полностью оплаченный капитал Банка составляет 5,186,000 тыс. сом (2022 год: 2,771,743 тыс. сом). Согласно уставу Банка, акционерный капитал состоит из 110,340,426 простых именных акций (2022 год: 58,973,256). Все простые именные акции имеют номинальную стоимость 47 сомов каждая.

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

	2023 год		2022 год	
	Оплаченный капитал тыс. сом	Доля в капитале (%)	Оплаченный капитал тыс. сом	Доля в капитале (%)
Ибрагимов С. М.	2,130,083	41.1	1,963,505	70.8
Ибрагимова С. Н.	640,822	12.4	121,193	4.4
Батырбек уулу Алымбек	379,708	7.3	71,811	2.6
Ибрагимова К. С	324,784	6.3	84,870	3.1
Прочие (доля в капитале 5%)	1,710,603	32.9	530,364	19.1
	<b>5,186,000</b>	<b>100</b>	<b>2,771,743</b>	<b>100</b>

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

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается показателем поддержки дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфера капитала»), определенным в соответствии с требованиями постановления Национального Банка Кыргызской Республики от 12 октября 2022 года и для расчета суммы дивидендов должна быть использована наименьшая из величин чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с МСФО и пруденциальными требованиями.

Согласно требованиям «Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики» Банку устанавливается значение буфера капитала в размере 18% (2022 год: 18%). Для Банков, доля депозитов и кредитов клиентов которых составляет соответственно 8% и более от общей суммы депозитов и кредитов клиентов банковской системы в целом, требование о необходимости поддержки буфера капитала на уровне не менее 20% (2022 год: 20%).

Комитет по надзору Национального Банка Кыргызской Республики установил для Банка требование «буфера капитала» на уровне не менее 20% (в 2022 году: 20%). Индекс «буфер капитала» определяется как отношение чистого суммарного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБКР, к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за вычетом резервов на покрытие убытков (ЧСК/ЧРА), фактическое значение которого на 31 декабря 2023 года составило 17.2% (в 2022 году: 28.5%).

В соответствии с Инструкцией НБКР «Об определении стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденной Постановлением Правления НБКР №.18/2 от 21 июля 2004 года (дата последнего пересмотра 23 декабря 2020 года), банки не имеют права принимать решение о распределении дивидендов в случае, если индекс «буфер капитала», рассчитанный с учетом вычета суммы дивидендов, планируемой к выплате, будет составлять значение ниже установленного НБКР. Каких-либо других ограничений и распоряжений в отношении несоблюдения требования к буферу капитала не имеется.

В 2023 году дивиденды были оплачены в размере 4,036,453 тыс.сом (66.75 сом за одну простую акцию), из которых акционерами обратно было направлено 2,414,257 тыс.сом на пополнение акционерного капитала (2022 год: оплачены в размере 327,553 тыс. сом, 5.55 сом за одну простую акцию).

## 28. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности, являются рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности.

### (а) Правила и процедуры Банка по управлению рисками

Операционный риск – риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Банке процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних факторов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Банка.

Цель Банка в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба репутации Банка и эффективность затрат и инноваций. Во всех случаях политика Банка требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, оценку, контроль, анализ, мониторинг и превентивные меры, необходимые для снижения рисков, которым подвержен Банк, установление лимитов рисков, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и нормативных требований.

Банком ведется регистрация событий операционного риска в базе данных с подробным описанием случая операционного риска, причины возникновения, меры воздействия и другой необходимой информации.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

---

Наравне с вышеперечисленным управление операционными рисками Банка осуществляется всесторонне и одновременно на всех уровнях деятельности Банка, включая:

- стратегический уровень, который охватывает функции Совета директоров и Правления Банка;
- макроуровень, охватывающий функции структурных подразделений Банка, деятельность руководителей среднего звена и руководителей структурных подразделений;
- микроуровень, включающий деятельность лиц/работников, которые принимают операционный риск от имени Банка и ограничивающийся соблюдением операционных процедур, процедур внутреннего контроля и других инструкций, установленных руководством Банка.

Банк осуществляет комплаенс-контроль, представляющий собой комплекс организационных мероприятий по внутреннему контролю и контролю за соблюдением законодательства Кыргызской Республики, международных соглашений и внутренних документов Банка, а также управление конфликтами интересов. Особое внимание уделяется соблюдению законодательства и международных стандартов в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Комплекс мер, предпринимаемых Банком в рамках противодействия финансированию терроризма, а также отмывания денег включает, но не ограничивается следующим:

- в Банке функционирует Управление комплаенс-контроля;
- соблюдение Политики и правил внутреннего контроля по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- меры по реализации принципа «Знай своего клиента» (KYC), определяющие необходимый уровень информированности о клиенте и его деятельности;
- оценку клиентов с точки зрения риска вовлечения в процесс отмывания доходов и финансирования терроризма;
- выявление и расследование подозрительных операций, блокирование операций с участием лиц, фигурирующих в национальном и международном перечнях лиц причастных к террористической деятельности;
- меры по реализации требований в области эмбарго и санкций.

Действующие по состоянию на 31 декабря 2023 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями НБКР.

Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также несет ответственность за ежедневную деятельность по управлению рисками банка. Руководитель Департамента риск-менеджмента подотчетен непосредственно Совету директоров.

Совет директоров несет ответственность за: а) управление рисками, степень риска, который Банк принимает вместе с мерами по управлению этими рисками; б) рассмотрение и утверждение риск-аппетита Банка, разработанного совместно с Правлением и руководителем службы риск-менеджмента, а также следит за соблюдением Банком требований к риск-аппетиту, политике по риску и лимитов по рискам и содействие развитию устойчивой культуры риска в Банке. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Правлением, Департаментом риск-менеджмента Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов, имеющих четко определенные полномочия и лимиты в зависимости от типа и величины подверженности риску и качества риска.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### (б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск потерь, которому подвержен Банк в случае неблагоприятных изменений стоимости балансовых и забалансовых активов и обязательств банка в результате изменения рыночных процентных ставок, обменных курсов, цен на акции и/или товары. Существует несколько видов рыночного риска, включая риск процентной ставки, валютный риск, ценовой риск. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются Правлением, КУАП, Комитетом по управлению рисками и СД.

Риск процентной ставки – это риск потерь, которому подвержены капитал и доходность Банка вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

#### *Анализ чувствительности к изменению процентных ставок*

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 года и 31 декабря 2022 года, может быть представлен следующим образом.

тыс. сом	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(37,331)	(37,331)	(91,177)	(91,177)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	37,331	37,331	91,177	91,177

#### (в) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск возникновения расходов (убытков), связанных с изменением курсов иностранных валют, при осуществлении банком своей деятельности и при наличии открытой позиции по определенной валюте. Хотя Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такая деятельность не отвечает критериям хеджирования в соответствии с МСФО.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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

тыс. сом	Кыргызские сомы	Доллары США	Рубль	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	9,716,321	23,117,057	4,826,603	6,242,829	43,902,810
Инвестиционные ценные бумаги	409,714	-	-	-	409,714
Кредиты, выданные клиентам и банкам	11,322,738	8,391,968	478,852	295,747	20,489,305
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	1,648,306	172,971	75,105	-	1,896,382
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	278,247	-	-	-	278,247
Прочие финансовые активы	376,409	1,548,023	143,964	561,393	2,629,789
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>23,751,735</b>	<b>33,230,019</b>	<b>5,524,524</b>	<b>7,099,969</b>	<b>69,606,247</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	726,547	1,033,804	348,954	41,777	2,151,082
Текущие счета и депозиты клиентов	14,926,430	29,221,600	5,042,882	7,792,243	56,983,155
Обязательства по исламскому финансированию	295,170	188,728	34,661	23,372	541,931
Прочие привлеченные средства	2,378,736	1,540,393	-	-	3,919,129
Прочие финансовые обязательства	795,430	232,676	121,267	30,309	1,179,682
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>19,122,313</b>	<b>32,217,201</b>	<b>5,547,764</b>	<b>7,887,701</b>	<b>64,774,979</b>
<b>Нетто-позиция на 31 декабря 2023 года</b>	<b>4,629,422</b>	<b>1,012,818</b>	<b>(23,240)</b>	<b>(787,732)</b>	<b>4,831,268</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(1,616,311)	659,766	(233,767)	1,285,853	95,541
<b>Нетто-позиция на 31 декабря 2023 года</b>	<b>3,013,111</b>	<b>1,672,584</b>	<b>(257,007)</b>	<b>498,121</b>	<b>4,926,809</b>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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

тыс. сом	Кыргызские сомы	Доллары США	Рубль	Прочие валюты	Всего
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	5,716,745	18,439,074	1,601,650	5,736,082	31,493,551
Средства в финансово-кредитных учреждениях	36,924	176,490	221	366	214,001
Инвестиционные ценные бумаги	1,102,494	-	-	-	1,102,494
Кредиты, выданные клиентам и банкам	10,003,301	4,342,167	32,350	81,339	14,459,157
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	1,015,868	281,938	11,505	-	1,309,311
Прочие финансовые активы	392,106	26,039	78,347	6,536	503,028
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>18,267,438</b>	<b>23,265,708</b>	<b>1,724,073</b>	<b>5,824,323</b>	<b>49,081,542</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	279,813	39,248	38,984	24,172	382,217
Текущие счета и депозиты клиентов	10,374,264	20,675,346	2,178,009	5,563,627	38,791,246
Обязательства по исламскому финансированию	221,454	77,936	7,906	945	308,241
Прочие привлеченные средства	2,224,401	1,008,413	-	-	3,232,814
Прочие финансовые обязательства	543,794	115,821	9,048	102,767	771,430
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>13,643,726</b>	<b>21,916,764</b>	<b>2,233,947</b>	<b>5,691,511</b>	<b>43,485,948</b>
<b>Нетто-позиция на 31 декабря 2022 года</b>	<b>4,623,712</b>	<b>1,348,944</b>	<b>(509,874)</b>	<b>132,812</b>	<b>5,595,594</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(691,264)	599,760	81,268	-	(10,236)
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2022 года</b>	<b>3,932,448</b>	<b>1,948,704</b>	<b>(428,606)</b>	<b>132,812</b>	<b>5,585,358</b>

Ослабление курса сома, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. сом	2023 год		2022 год	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к сому	301,065	301,065	350,767	350,767
20% рост курса рубля по отношению к сому	(46,261)	(46,261)	(77,149)	(77,149)
20% рост курсов прочих валют по отношению к сому	89,662	89,662	23,906	23,906

Усиление курса сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### (г) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск неисполнения клиентами своих обязательств в соответствии со сроками и условиями договора. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по идентификации, оценке и мониторингу кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которого входит мониторинг кредитного риска.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявления от клиентов Банка на получение кредитов и первичная оценка осуществляется специалистами кредитных подразделений, подразделений обеспечения кредитов и подразделением службы безопасности. Заключение в виде Предложений (проектов) кредитного подразделения основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. В соответствии с процедурами кредитования Предложение передается для вторичной оценки Департаменту кредитного андеррайтинга, который выражает свое экспертное мнение по Предложению. Предложение с заключениями и экспертным мнением вышеупомянутых структурных подразделений Банка выносятся для рассмотрения и принятия решения Уполномоченному органу Банка

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим легальным способом.

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

	31 декабря 2023 года тыс. сом	31 декабря 2022 года тыс. сом
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	26,280,851	18,176,728
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	321,114	1,013,894
Кредиты, выданные клиентам и банкам	20,489,305	14,459,157
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	278,247	-
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	1,896,382	1,309,311
Прочие финансовые активы	2,629,792	503,028
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>51,895,691</b>	<b>35,462,118</b>

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2023 у Банка имеется два контрагента (31 декабря 2022 года: три контрагента), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2023 года подверженность кредитному риску в отношении данных контрагентов составляет 8,661,093 тыс. сом и 8,151,800 тыс. сом (31 декабря 2022 года: 6,640,768 тыс. сом; 4,272,037 тыс. сом и 4,234,384 тыс. сом).

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам («ISDA»). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов:

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам и банкам	188,390	-	188,390	-	(179,913)	8,477
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>188,390</b>	<b>-</b>	<b>188,390</b>	<b>-</b>	<b>(179,913)</b>	<b>8,477</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	179,913	-	179,913	(179,913)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>179,913</b>	<b>-</b>	<b>179,913</b>	<b>(179,913)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам и банкам	49,994	-	49,994	-	(40,890)	9,104
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>49,994</b>	<b>-</b>	<b>49,994</b>	<b>-</b>	<b>(40,890)</b>	<b>9,104</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	40,890	-	40,890	(40,890)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>40,890</b>	<b>-</b>	<b>40,890</b>	<b>(40,890)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### Географическая концентрация

Комитет по управлению финансами и рисками («КУФР») осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в законодательстве, и оценивает его влияние на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Кыргызской Республике:

тыс. сом	31 декабря 2023 года			
	Кыргызстан	Прочие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	25,932,336	11,094,025	6,876,449	43,902,810
Производные финансовые инструменты	115,080	-	-	115,080
Инвестиционные ценные бумаги	409,714	-	-	409,714
Кредиты, выданные клиентам и банкам	20,425,371	63,337	597	20,489,305
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	1,896,379	3	-	1,896,382
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	278,247	-	-	278,247
Прочие финансовые активы	2,059,748	449,353	120,688	2,629,789
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>51,116,875</b>	<b>11,606,718</b>	<b>6,997,734</b>	<b>69,721,327</b>
Производные финансовые инструменты	19,539	-	-	19,539
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,012,630	104,835	33,617	2,151,082
Текущие счета и депозиты клиентов	34,252,883	21,144,141	1,586,131	56,983,155
Обязательства по исламскому финансированию	500,479	41,434	18	541,931
Прочие привлеченные средства	3,919,129	-	-	3,919,129
Прочие финансовые обязательства	1,170,278	9,404	-	1,179,682
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>41,874,938</b>	<b>21,299,814</b>	<b>1,619,766</b>	<b>64,794,518</b>

тыс. сом	31 декабря 2022 года			
	Кыргызстан	Прочие страны не ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	18,178,954	2,569,737	10,744,860	31,493,551
Производные финансовые инструменты	28,820	-	-	28,820
Средства в финансово-кредитных учреждениях	212,127	-	1,874	214,001
Инвестиционные ценные бумаги	1,102,494	-	-	1,102,494
Кредиты, выданные клиентам и банкам	14,423,803	34,960	394	14,459,157
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	1,309,311	-	-	1,309,311
Прочие финансовые активы	394,107	86,093	22,828	503,028
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>35,649,616</b>	<b>2,690,790</b>	<b>10,769,956</b>	<b>49,110,362</b>
Производные финансовые инструменты	39,057	-	-	39,057
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	299,268	51,759	31,190	382,217
Текущие счета и депозиты клиентов	24,269,629	12,268,077	2,253,540	38,791,246
Обязательства по исламскому финансированию	287,780	20,456	5	308,241
Прочие привлеченные средства	3,232,814	-	-	3,232,814
Прочие финансовые обязательства	766,964	4,466	-	771,430
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>28,895,512</b>	<b>12,344,758</b>	<b>2,284,735</b>	<b>43,525,005</b>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### (д) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается Правлением и утверждается Советом директоров.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Правлением, утверждаются Советом директоров и исполняются Казначейством.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе контрактных сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	Средне- взвешенная эффективная % ставка	До востребова- ния и до				Более 5 лет	Без срока погашения	31 декабря 2023 года Итого
		1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет			
<b>31 декабря 2023 года</b>								
<b>Финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	3.97%	17,877,185	-	-	-	-	-	17,877,185
Кредиты, выданные клиентам и банкам	14.42%	1,504,548	1,365,307	4,858,188	11,111,555	1,649,707	-	20,489,305
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	24.08%	243,403	302,478	660,038	399,201	291,262	-	1,896,382
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12.00%	90,009	4,059	174,093	52,953	-	-	321,114
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		-	-	250,637	27,610	-	-	278,247
Прочие финансовые активы		-	-	-	434,706	-	-	434,706
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>19,715,145</b>	<b>1,671,844</b>	<b>5,942,956</b>	<b>12,026,025</b>	<b>1,940,969</b>	-	<b>41,296,939</b>
Денежные средства и их эквиваленты		26,025,625	-	-	-	-	-	26,025,625
Производные финансовые активы		115,080	-	-	-	-	-	115,080
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	88,600	88,600
Прочие финансовые активы		733,505	-	1,000,177	-	461,401	-	2,195,083
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>46,589,355</b>	<b>1,671,844</b>	<b>6,943,133</b>	<b>12,026,025</b>	<b>2,402,370</b>	<b>88,600</b>	<b>69,721,327</b>
<b>Финансовые обязательства</b>								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7.56%	20,000	237,000	445,000	-	-	-	702,000
Прочие привлеченные средства	2.19%	38,092	129,525	506,754	1,684,872	1,127,925	-	3,487,168
Обязательства по исламскому финансированию	11.93%	7,351	1,554	25,327	38,782	-	-	73,014
Текущие счета и депозиты клиентов	3.38%	14,366,155	1,488,927	6,695,510	2,544,186	6,271	-	25,101,049
Прочие финансовые обязательства	13.00%	880	7,369	31,037	35,515	11,410	-	86,211
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>14,432,478</b>	<b>1,864,375</b>	<b>7,703,628</b>	<b>4,303,355</b>	<b>1,145,606</b>	-	<b>29,449,442</b>
Средства в финансово-кредитных учреждениях		1,449,082	-	-	-	-	-	1,449,082
Прочие привлеченные средства		-	-	-	155,380	276,581	-	431,961
Обязательства по исламскому финансированию		418,686	11,188	25,654	13,389	-	-	468,917
Производные финансовые обязательства		19,539	-	-	-	-	-	19,539
Средства клиентов		30,407,776	566,795	540,000	367,535	-	-	31,882,106
Прочие финансовые обязательства		1,093,471	-	-	-	-	-	1,093,471
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>47,821,032</b>	<b>2,442,358</b>	<b>8,269,282</b>	<b>4,839,659</b>	<b>1,422,187</b>	-	<b>64,794,518</b>
Разница между активами и обязательствами		(1,231,677)	(770,514)	(1,326,149)	7,186,366	980,183	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		5,282,667	(192,531)	(1,760,672)	7,722,670	795,363	-	

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

	Средне- взвешенная эффективная % ставка	До востребова- ния и до				1 год - 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	31 декабря 2022 года Итого
		1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет				
<b>31 декабря 2022 года</b>									
<b>Финансовые активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	1.71%	12,346,674	-	-	-	-	-	-	12,346,674
Средства в финансово-кредитных учреждениях	2.03%	-	214,001	-	-	-	-	-	214,001
Кредиты, выданные клиентам и банкам	14.85%	995,528	1,014,248	3,803,854	7,172,701	1,472,826	-	-	14,459,157
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	16.75%	104,875	137,256	354,999	441,374	270,807	-	-	1,309,311
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12.0%	600,636	-	108,548	299,559	5,151	-	-	1,013,894
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>14,047,713</b>	<b>1,365,505</b>	<b>4,267,401</b>	<b>7,913,634</b>	<b>1,748,784</b>	-	-	<b>29,343,037</b>
Денежные средства и их эквиваленты		19,141,689	417	1,876	2,198	697	-	-	19,146,877
Производные финансовые активы		-	28,820	-	-	-	-	-	28,820
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	88,600	88,600
Прочие финансовые активы		503,028	-	-	-	-	-	-	503,028
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>33,692,430</b>	<b>1,394,742</b>	<b>4,269,277</b>	<b>7,915,832</b>	<b>1,749,481</b>	-	<b>88,600</b>	<b>49,110,362</b>
<b>Финансовые обязательства</b>									
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	9.42%	-	-	13,714	257,000	-	-	-	270,714
Прочие привлеченные средства	2.35%	13,413	5,134	83,816	1,313,675	1,764,381	-	-	3,180,419
Обязательства по исламскому финансированию	6.08%	2,107	28,307	31,079	20,009	12	-	-	81,514
Текущие счета и депозиты клиентов	3.78%	7,903,455	1,459,436	4,299,759	2,550,920	248,425	-	-	16,461,995
Прочие финансовые обязательства	13.00%	9,158	13,769	39,616	13,239	8,066	-	-	83,848
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>7,928,133</b>	<b>1,506,646</b>	<b>4,467,984</b>	<b>4,154,843</b>	<b>2,020,884</b>	-	-	<b>20,078,490</b>
Средства в финансово-кредитных учреждениях		111,503	-	-	-	-	-	-	111,503
Прочие привлеченные средства		-	-	-	34,205	18,190	-	-	52,395
Обязательства по исламскому финансированию		153,915	4,072	13,318	53,591	1,831	-	-	226,727
Производные финансовые обязательства		37,675	1,382	-	-	-	-	-	39,057
Текущие счета и депозиты клиентов		21,778,009	5,428	178,198	367,390	227	-	-	22,329,252
Прочие финансовые обязательства		687,582	-	-	-	-	-	-	687,582
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>30,696,817</b>	<b>1,517,528</b>	<b>4,659,500</b>	<b>4,610,029</b>	<b>2,041,131</b>	-	-	<b>43,525,005</b>
Разница между активами и обязательствами		2,995,613	(122,786)	(390,223)	3,305,803	(291,650)	-	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		6,119,580	(111,904)	(200,583)	3,758,791	(272,100)	-	-	

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов может быть представлен следующим образом:

тыс. сом	2023 год					Итого
	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	
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,499,836	30,055	277,711	477,510	-	2,285,112
Прочие привлеченные средства	314,672	143,455	558,700	2,020,840	1,354,276	4,391,943
Текущие счета и депозиты клиентов	44,792,291	2,200,284	7,591,365	3,082,022	7,868	57,673,830
Обязательства по исламскому финансированию	426,154	14,573	56,792	54,954	-	552,473
Прочие обязательства	1,094,421	8,859	36,125	40,632	-	1,196,892
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>48,127,374</b>	<b>2,397,226</b>	<b>8,520,694</b>	<b>5,675,958</b>	<b>1,378,998</b>	<b>66,100,249</b>
Обязательства кредитного характера	7,546,473	-	-	-	-	7,546,473
	2022 год					
тыс. сом	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 финансово-кредитных учреждений	58,143	33,584	214,130	82,277	-	388,134
Прочие привлеченные средства	79,000	128,103	510,445	1,425,547	1,589,157	3,732,252
Текущие счета и депозиты клиентов	30,157,745	1,651,546	4,769,582	2,756,109	8,656	39,343,638
Обязательства по исламскому финансированию	228,834	29,230	33,667	20,586	-	312,317
Прочие обязательства	719,556	12,618	36,657	11,613	15,200	795,644
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>31,243,278</b>	<b>1,855,081</b>	<b>5,564,481</b>	<b>4,296,132</b>	<b>1,613,013</b>	<b>44,571,985</b>
Обязательства кредитного характера	6,410,966	-	-	-	-	6,410,966

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчики (розничные клиенты) имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицируются в соответствии с их установленными сроками погашения.

Величина таких депозитов с разбивкой по срокам по состоянию на 31 декабря года представлена следующим образом:

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
до востребования и менее 1 месяца	457,816	425,267
менее 3 месяцев	1,069,850	788,608
от 3 до 12 месяцев	5,625,132	2,561,791
более 1 года	2,652,969	2,381,501
	<b>9,805,767</b>	<b>6,157,167</b>

## 29. Управление капиталом

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБКР, банки должны поддерживать норматив отношения величины общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше предписанного минимального уровня, составляющего 12%, и норматив отношения капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше предписанного минимального уровня, составляющего 6%. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	5,186,000	2,771,743
Нераспределенная прибыль прошлых лет	200,000	-
Минус: Нематериальные активы	(104,110)	(81,041)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>5,281,890</b>	<b>2,690,702</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Прибыль текущего года	1,740,227	4,236,453
Общие резервы (до 1.25% активов, взвешенных с учетом риска)	585,983	312,826
Часть инструментов капитала и долговых инструментов, которая может быть включена в состав Капитала Второго уровня с разрешения Национального банка по письменному заявлению Совета директоров банка	53,451	68,544
Резерв на выравнивание прибыли	2,775	1,752
Резервы по переоценке ценных бумаг	19,780	19,780
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>2,402,216</b>	<b>4,639,355</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>7,684,106</b>	<b>7,330,057</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Банковская книга	45,017,306	25,761,437
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>45,017,306</b>	<b>25,761,437</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>14.96%</b>	<b>26.5%</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>11.73%</b>	<b>10.4%</b>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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

#### 30. Условные финансовые обязательства кредитного характера

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

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении кредитных условных обязательств, финансовых гарантий и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Неиспользованная часть обязательств по предоставлению кредитов	7,206,332	5,979,130
Гарантии и аккредитивы	344,027	443,072
Резерв по финансовым гарантиям	(3,886)	(11,237)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>7,546,473</b>	<b>6,410,965</b>

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения. По состоянию на 31 декабря 2023 года выданные гарантии в размере 344,027 тыс. сом отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска (2022 год: 443,072 тыс. сом к Стадии 1 уровня кредитного риска).

Нижеприведенная таблица приводит выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 декабря 2023 года тыс. сом	31 декабря 2022 года тыс. сом
Денежные средства	41,282	191,134
Недвижимость	302,745	251,938
<b>Итого</b>	<b>344,027</b>	<b>443,072</b>

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### 31. Условные обязательства

##### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Кыргызской Республике находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Кыргызской Республике. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

##### (б) Незавершенные судебные разбирательства

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

##### (в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Кыргызской Республики, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы, начислять пени и взимать проценты.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Кыргызской Республике будут значительно выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого в Кыргызской Республике налогового законодательства и вынесенных в официальном порядке судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на финансовое положение Банка.

#### 32. Операции со связанными сторонами

##### (а) Отношения контроля

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Конечной контролирующей стороной Банка является Ибрагимов Сергей.

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
Члены Совета директоров	307,424	253,414
Члены Правления	50,498	19,000
	<b>357,922</b>	<b>272,414</b>

Указанное вознаграждение представлено краткосрочными выплатами.



## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2023 года тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2022 года тыс. сом	Средняя процентная ставка, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам и банкам	574	17%	10,059	23%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	13,273	5%	43,707	10%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2023 год тыс. сом	2022 год тыс. сом
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	192	1,769
Процентные расходы	(1,723)	(1,040)

# ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

тыс. сом	31 декабря 2023 года			31 декабря 2022 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	Прочие связанные стороны*	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	Прочие связанные стороны	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>						
Кредиты, выданные клиентам и банкам	2,872	272,911	15	637	320,417	16
Средства клиентов	204,945	31,811	-	76,053	31,338	-
- текущие счета	15,628	31,811	-	17,640	31,338	-
- депозиты	189,317	-	-	52,413	-	-
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>						
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной ставки вознаграждения	917	34,637	-	69	48,474	-
Процентный расход	(16,329)	(38)	-	(7,464)	(40)	-

\*Прочие связанные стороны включают организации, находящиеся под общим контролем.

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

### 33. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
тыс. сом				
Денежные средства и их эквиваленты	-	43,902,810	43,902,810	43,902,810
Производные финансовые инструменты	115,080	-	115,080	115,080
Инвестиционные ценные бумаги				
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88,600	-	88,600	88,600
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, выданные клиентам и банкам	-	321,113	321,113	320,838
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	20,489,305	20,489,305	20,381,631
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	1,896,382	1,896,382	1,851,783
Прочие финансовые активы	-	278,247	278,247	278,247
	-	2,629,792	2,629,792	2,629,792
	<b>203,680</b>	<b>69,517,649</b>	<b>69,721,329</b>	<b>69,568,781</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19,539	-	19,539	19,539
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	2,151,082	2,151,082	2,151,082
Текущие счета и депозиты клиентов	-	56,983,155	56,983,155	57,003,639
Обязательства по исламскому финансированию	-	541,931	541,931	541,620
Прочие привлеченные средства	-	3,919,129	3,919,129	3,919,129
Прочие финансовые обязательства	-	1,179,682	1,179,682	1,179,682
	<b>19,539</b>	<b>64,774,979</b>	<b>64,794,518</b>	<b>63,385,682</b>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

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

	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
	прибыль	убыток			
Денежные средства и их эквиваленты	-	31,493,551	-	31,493,551	31,493,551
Производные финансовые инструменты	28,820	-	-	28,820	28,820
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	-
<i>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	88,600	-	-	88,600	88,600
<i>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	-	1,013,894	-	1,013,894	983,614
Кредиты, выданные клиентам и банкам	-	14,459,157	-	14,459,157	14,357,411
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	1,309,311	-	1,309,311	1,202,290
Прочие финансовые активы	-	503,028	-	503,028	503,028
	<b>117,420</b>	<b>48,778,941</b>		<b>48,896,361</b>	<b>48,657,314</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	39,057	-	-	39,057	39,057
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	382,217	-	382,217	382,217
Текущие счета и депозиты клиентов	-	39,099,487	-	39,099,487	39,107,690
Обязательства по исламскому финансированию	-	308,241	-	308,241	307,505
Прочие привлеченные средства	-	3,232,814	-	3,232,814	3,232,814
Прочие финансовые обязательства	-	771,430	-	771,430	771,430
	<b>39,057</b>	<b>43,794,189</b>		<b>43,833,246</b>	<b>43,840,713</b>

Оценка справедливой стоимости направлена на определение стоимости, которая была бы получена при продаже или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка, между участниками рынка, между участниками существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливой стоимости не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, рассчитывается с использованием методов дисконтированных потоков денежных средств, основываясь на предполагаемых будущих потоках денежных средств и дисконтных ставках по аналогичным инструментам, существующим на отчетную дату:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, использовалась ставка дисконтирования 8.2-23.2% (в 2022 году: 7.0-23.0%);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования 11-13.0% для депозитов в сомах и 2.8-3.2% для депозитов в иностранной валюте (в 2022 году: 11.7-12.4% и 2.3-2.9%, соответственно).

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 2	Всего
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88,600	88,600
Производные финансовые инструменты	115,080	115,080
	<b>203,680</b>	<b>203,680</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – долевые ценные бумаги	88,600	88,600
Производные финансовые инструменты	28,820	28,820
	<b>117,420</b>	<b>117,420</b>

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. сом	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	43,902,810	-	43,902,810	43,902,810
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	320,838	-	320,838	321,113
Кредиты и авансы клиентам	-	19,125,175	1,256,456	20,381,631	20,489,305
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	1,999,122	147,339	1,851,783	1,896,382
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	278,247	-	278,247	278,247
Прочие финансовые активы	-	2,629,792	-	2,629,792	2,629,792
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	2,151,082	-	2,151,082	2,151,082
Текущие счета и депозиты клиентов	-	57,003,639	-	57,003,639	56,983,155
Обязательства по исламскому финансированию	-	541,620	-	541,620	541,931
Прочие заемные средства	-	3,919,129	-	3,919,129	3,919,129
Прочие финансовые обязательства	-	1,179,682	-	1,179,682	1,179,682

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. сом	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	31,493,551	-	31,493,551	31,493,551
Средства в финансово-кредитных учреждениях	-	214,001	-	214,001	214,001
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	983,614	-	983,614	1,013,894
Кредиты и авансы клиентам	-	13,807,683	549,728	14,357,411	14,459,157
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	1,085,934	116,356	1,202,290	1,309,311
Прочие финансовые активы	-	503,028	-	503,028	503,028
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	382,217	-	382,217	382,217
Текущие счета и депозиты клиентов	-	39,107,690	-	39,107,690	39,099,487
Обязательства по исламскому финансированию	-	308,241	-	308,241	307,505
Прочие привлеченные средства	-	3,232,814	-	3,232,814	3,232,814
Прочие финансовые обязательства	-	771,430	-	771,430	771,430

## ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАКАЙ БАНК»

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

---

#### **34. События, после отчетной даты**

Советом Директоров было принято решение о создании дочерней организации закрытое акционерное общество «Бакай Иншуренс». 12 января 2024 года произведена государственная регистрация учредительного выпуска простых именных акций ЗАО «Бакай Иншуренс» на общую сумму 150 миллионов сомов.