

**Открытое акционерное общество
«Мбанк» (ранее Открытое акционерное общество
«Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН»)
Финансовая отчетность и отчет независимых аудиторов
за 31 декабря 2024 года**

Содержание

Отчет независимых аудиторов	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	6
Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	8
Отчет о движении денежных средств.....	9
Примечания к финансовой отчетности	10



ОсОО «КПМГ Бишкек»
Бульвар Эркиндик, 21, офис 201
Бишкек, Кыргызстан 720040
Телефон +996 (312) 62 33 80
Факс +996 (312) 62 38 56
E-mail kpmg@kpmg.kg

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Совету директоров и акционерам Открытого акционерного общества «Мбанк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Мбанк» (ранее Открытое акционерное общество «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН») (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 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 2024 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами 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-(НПА) (в последней редакции постановлений Правления Нацбанка Кыргызской Республики от 31 октября 2024 года) (далее – «требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. 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



Открытое акционерное общество «Мбанк» (ранее – Открытое акционерное общество «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН»)

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 2

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 2023 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 28 марта 2024 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 заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями НБКР, 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 и требованиями НБКР, 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;



Открытое акционерное общество «Мбанк» (ранее – Открытое акционерное общество «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН»)

Аудиторское заключение независимых аудиторов

Страница 3

- 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 заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Лытов С.
Директор по аудиту



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

22 апреля 2025 года

*Открытое акционерное общество «Мбанк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2024 год*

В тысячах кыргызских сом	Прим.	2024 год	2023 год*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	6	7,676,172	3,859,751
Процентные расходы	6	(1,793,223)	(472,067)
Чистый процентный доход до убытков от формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты		5,882,949	3,387,684
Начисление резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам и ценным бумагам	7	(872,365)	(84,934)
Чистый процентный доход		5,010,584	3,302,750
Доходы от деятельности по исламскому финансированию, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	8	298,669	306,420
Начисление резервов под ожидаемые кредитные убытки по по дебиторской задолженности по исламскому финансированию	7	(154,037)	(55,152)
Чистые доходы от деятельности по исламскому финансированию		144,632	251,268
Комиссионные доходы	9	5,064,481	3,114,919
Комиссионные расходы	9	(4,354,844)	(4,013,911)
Чистые комиссионные доходы		709,637	898,992
Чистый убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	(21,654)	(13,458)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	10	7,794,866	5,032,590
Прочие доходы		26,062	5,656
Чистые операционные доходы до вычета административных расходов и резерва под обесценение по прочим операциям		7,799,274	5,024,788
Административные расходы	11	(6,236,134)	(3,581,821)
Начисление/(восстановление) резервов под обесценение по прочим операциям	31(a)	(73,665)	68,883
Прибыль до налогообложения		7,354,328	4,166,876
Расходы по налогу на прибыль	12	(803,640)	(428,529)
Чистая прибыль		6,550,688	3,738,347
Итого совокупный доход		6,550,688	3,738,347
Базовая и разводненная прибыль на акцию (сом)	29	3.76	2.15
Средневзвешенное количество обыкновенных акций**	29	1,740,174,999	1,740,174,999

*Информацию относительно изменения сравнительных данных см. в Примечании 3.

**Информацию относительно изменения сравнительных данных см. в Примечании 29.

*Открытое акционерное общество «Мбанк»
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года*

В тысячах кыргызских сом	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	13	32,369,165	26,768,433
Средства в финансовых учреждениях	14	9,448,443	5,195,411
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	546,262	146,939
Ссуды, предоставленные клиентам	15	43,236,768	17,820,102
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	16	2,318,799	1,159,328
Ценные бумаги, удерживаемые по амортизированной стоимости	17	3,422,643	1,552,713
Основные средства	19	3,066,610	1,111,723
Нематериальные активы	20	718,900	483,081
Активы в форме права пользования	21	100,725	79,228
Прочие активы	22	4,830,424	6,291,439
Итого активы		100,058,739	60,608,397
Обязательства и собственный капитал			
Обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	20,021	897
Средства финансовых организаций	23	764,098	356,780
Средства клиентов	24	74,397,859	46,268,154
Обязательства по исламскому финансированию	25	957,698	371,514
Прочие заемные средства	26	1,058,648	1,205,447
Обязательство по текущему налогу на прибыль		191,662	158,381
Отложенные налоговые обязательства	12	90,052	37,046
Обязательства по аренде	27	104,394	80,792
Прочие обязательства	28	6,942,526	3,148,287
Итого обязательства		84,526,958	51,627,298
Капитал			
Уставный капитал	29	8,700,875	5,102,952
Нераспределенная прибыль		6,830,906	3,878,147
Итого капитал		15,531,781	8,981,099
Итого обязательства и капитал		100,058,739	60,608,397

*Информацию относительно изменения сравнительных данных см. в Примечании 3.

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 21 апреля 2025 года.

Ишенбаев М. Б.
Председатель Правления



Райынбекова М. Б.
Главный бухгалтер

В тысячах кыргызских сом	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2023 года	2,212,921	3,029,837	5,242,758
Прибыль и совокупный доход за год	-	3,738,347	3,738,347
Увеличение акционерного капитала	2,890,031	(2,890,031)	-
Дивиденды объявленные	-	(6)	(6)
31 декабря 2023 года	5,102,952	3,878,147	8,981,099
Прибыль и совокупный доход за год	-	6,550,688	6,550,688
Увеличение акционерного капитала	3,597,923	(3,597,923)	-
Дивиденды объявленные	-	(6)	(6)
31 декабря 2024 года	8,700,875	6,830,906	15,531,781

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год*
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	7,338,215	3,976,416
Проценты уплаченные	(1,773,314)	(464,950)
Доходы полученные по исламскому финансированию	298,669	306,420
Комиссии полученные	5,064,481	3,114,919
Комиссии уплаченные	(4,354,844)	(4,013,911)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	7,888,390	5,178,989
Реализованные доходы по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(21,654)	(13,458)
Прочие доходы	20,277	4,005
Административные расходы уплаченные	(5,214,837)	(2,943,937)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов	9,245,383	5,144,493
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(399,323)	(146,939)
Средства в финансовых организациях	(5,388,674)	(4,193,395)
Ссуды, предоставленные клиентам	(26,037,671)	(6,878,872)
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	(1,313,443)	(684,250)
Прочие активы	1,196,835	(4,425,467)
(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств		
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19,124	(85,046)
Средства финансовых организаций	407,422	(71,508)
Средства клиентов	29,807,275	15,817,375
Обязательства по исламскому финансированию	640,728	255,695
Прочие обязательства	3,685,178	1,745,608
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль	11,862,834	6,477,694
Налог на прибыль уплаченный	(732,719)	(318,272)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	11,130,115	6,159,422
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(49,236,968)	(1,517,165)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	47,343,060	1,427,720
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,663,291)	(826,700)
Поступления от реализации основных средств	5,785	1,653
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(4,551,414)	(914,492)
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Поступления прочих заемных средств (Прим. 26)	113,050	268,937
Погашения прочих заемных средств (Прим. 26)	(254,212)	(326,064)
Погашение обязательств по аренде (Прим. 27)	(168,350)	(119,540)
Дивиденды выплаченные	-	(141)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	(309,512)	(176,808)
Влияния изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(668,457)	114,696
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	5,600,732	5,182,818
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	26,768,433	21,585,615
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	32,369,165	26,768,433

*Информацию относительно изменения сравнительных данных см. в Примечании 3.

1 Общая информация

Организация и деятельность

Открытое Акционерное Общество «Мбанк» (далее – «Банк») было учреждено в Кыргызской Республике 6 ноября 1990 года на базе Кирконторы Жилсоцбанка СССР.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, кредитование, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассовых операций и операций с ценными бумагами, иностранной валютой и драгоценными металлами. Банк ведет свою деятельность на основании лицензии на право осуществления банковских операций №014, выданной Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»).

13 октября 2021 года Банк получил лицензию 014/1 на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» в национальной и/или иностранной валюте по договорам «мудароба», «мурабаха», «кард», «иджара и иджара мунтахийя биттамлик».

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет 19 функционирующих филиалов, включая Головное управление (далее «ГОПУ»), 35 сберегательных касс, 27 пунктов обслуживания клиентов, через которые осуществляет деятельность на территории Кыргызской Республики (31 декабря 2023 года: 19 филиалов, 33 сберегательных, 5 выездных касс и 18 пунктов обслуживания клиентов). Юридический адрес головного офиса Банка: 720033 Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 54А.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов составляло 3,752 и 2,862, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов структура акционеров Банка была следующей:

	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
Г-жа Бабанова А. Т.	-	97.97%
Г-н Бабанов О. Т.	97.97%	-
Прочие физические и юридические лица	2.03%	2.03%
	100%	100%

Банк является участником системы обязательной защиты вкладов (депозитов). Данная система функционирует на основании законодательства Кыргызской Республики, а ее управление осуществляет государственная организация «Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики». Система защиты депозитов направлена на защиту вкладчиков банков (физических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица) при наступлении гарантийного случая (невыплата вклада вследствие вступления в силу окончательного решения суда о принудительной ликвидации или банкротстве банка, а также в случае, если процедура добровольной ликвидации, начатая в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, перешла в процедуру принудительной ликвидации по основаниям, предусмотренным Законом Кыргызской Республики «О консервации, ликвидации и банкротстве банков» в соответствии с вступившим в силу окончательным решением суда), путем предоставления компенсаций в сумме до 1,000,000 (одного миллиона) сомов для каждого физического лица.

2 Условия осуществления бизнеса в Кыргызской Республике

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

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

Несмотря на сложные вызовы, экономика Кыргызской Республики показала и продолжает демонстрировать достаточно высокую устойчивость благодаря эффективной макроэкономической политике и адекватным действиям, постоянно осуществляемым Президентом, Кабинетом Министров и Национальным банком Кыргызской Республики. Темпы экономического роста и активности остаются высокими, в том числе благодаря большому притоку иностранных граждан. В Кыргызской Республике нет ограничений на право иностранных граждан владеть, учреждать или управлять бизнес-интересами. Процедуры регистрации бизнеса, как правило, просты. В результате обслуживания иностранных граждан в 2023-2024 годы и курсу валют финансовый сектор зафиксировал значительный рост доходов.

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

Руководство Банка считает свою текущую ликвидность достаточной для устойчивого функционирования. Кроме того, Руководство Банка регулярно отслеживает позицию ликвидности и намерено использовать соответствующие инструменты ликвидности, если в этом появится необходимость. Руководство Банка также считает, что в текущих условиях принимаются соответствующие меры для обеспечения экономической стабильности Банка.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния бизнес-среды Кыргызской Республики на деятельность Банка. При изменении в будущем экономической и политической ситуации, затрагивающей деятельность Банка и интересы его клиентов руководством Банка будут предприниматься корректирующие меры в целях минимизации влияния такого изменения.

3 Основы представления отчетности

(а) Применяемые стандарты

Финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии со стандартами МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

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

(б) Принципы оценки

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учтенных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта отчетности

Функциональной валютой Банка является валюта первичной экономической среды, в которой действует Банк. Функциональной валютой и валютой представления финансовой отчетности Банка является Кыргызский сом (далее «сом»), как валюта, отражающая экономическую сущность и основные события, и обстоятельства, определяющие деятельность Банка. Финансовая отчетность представлена в тысячах сом, в национальной валюте Кыргызской Республики.

(г) Изменения в политике бухгалтерского учета

Следующие новые стандарты и поправки, впервые примененные в 2024 году, не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

- Классификация обязательств как текущих и долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1).
- Обязательства по аренде при сделках продажи и обратной аренды (поправки к МСФО (IFRS) 16).
- Соглашения о финансировании цепочки поставок (поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7).
- Долгосрочные обязательства с ковенантами (Поправки к МСФО (IAS) 1).
- Новые требования по раскрытию ковенантов (изменения к МСФО (IAS) 1, вступившие в силу с 1 января 2024 года).

(д) Стандарты и интерпретации, которые пока не вступили в силу

Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2025 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности».

МСФО (IFRS) 18 заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и будет применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 года или после этой даты. Новый стандарт вводит следующие основные новые требования.

Организации должны классифицировать все доходы и расходы по пяти категориям в отчете о прибылях и убытках, а именно: операционная деятельность, инвестиционная деятельность, финансовая деятельность, прекращенная деятельность и подоходный налог. Организации также должны представлять новый определяемый стандартом промежуточный итог «операционная прибыль». Чистая прибыль организаций не изменится.

- Показатели эффективности, определяемые руководством (MPM), раскрываются в одном общем примечании в финансовой отчетности.
- Предоставлены расширенные рекомендации по группированию информации в финансовой отчетности.

Кроме того, все организации должны использовать промежуточный итог операционной прибыли в качестве отправной точки в отчете о движении денежных средств при представлении денежных потоков от операционной деятельности косвенным методом.

Банк все еще находится в процессе оценки влияния нового стандарта, в частности в отношении структуры отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка, отчета о движении денежных средств и дополнительных раскрытий, требуемых в отношении показателей эффективности, определяемых руководством. Банк также проводит оценку влияния на то, как информация группируется в финансовой отчетности, в том числе для статей, которые в настоящее время обозначены как «прочие».

- Прочие стандарты учета.

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

- Отсутствие возможности обмена (Поправки к МСФО (IAS) 21).
- Классификация и оценка финансовых инструментов (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7).

(е) Представление сопоставимых данных

В финансовой отчетности за 2023 год, были произведены корректировки для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2024 год.

- Отложенный доход по исламскому финансированию, отраженный по строке «Обязательства по исламскому финансированию» скорректировал показатель строки «Дебиторская задолженность по исламскому финансированию» для целей более уместного представления отчета о финансовом положении Банка.

Влияние изменения на финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, приведено ниже:

Отчет о финансовом положении:

В тысячах кыргызских сом	Первоначально отражено 31 декабря 2023 года	Сумма реклассификации 31 декабря 2023 года	Сумма после реклассификации 31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	1,293,467	(134,139)	1,159,328
Обязательства по исламскому финансированию	505,653	(134,139)	371,514

Отчет о движении денежных средств:

В тысячах кыргызских сом	Первоначально отражено 31 декабря 2023 года	Сумма реклассификации 31 декабря 2023 года	Сумма после реклассификации 31 декабря 2023 года
Дебиторская задолженность по Исламскому финансированию	(818,389)	134,139	(684,250)
Обязательства по исламскому финансированию	389,834	(134,139)	255,695

- Доходы от услуг по страхованию, отраженные по строке «Комиссионные доходы» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, были реклассифицированы в состав строки «Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки» Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Влияние изменения на финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, приведено ниже:

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе:

В тысячах кыргызских сом	Первоначально отражено 31 декабря 2023 года	Сумма реклассификации 31 декабря 2023 года	Сумма после реклассификации 31 декабря 2023 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	3,835,202	24,549	3,859,751
Комиссионные доходы	3,139,468	(24,549)	3,114,919

Отчет о движении денежных средств:

В тысячах кыргызских сом	Первоначально отражено 31 декабря 2023 года	Сумма реклассификации 31 декабря 2023 года	Сумма после реклассификации 31 декабря 2023 года
Процентные полученные	3,951,867	24,549	3,976,416
Комиссии полученные	3,139,468	(24,549)	3,114,919

4 Существенные положения учетной политики

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

(а) Чистый процентный доход

Процентные доходы/процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств.

Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки.

Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если финансовый актив перестает быть дефолтным, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

(б) Комиссионные доходы и расходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, покупка или продажа валюты, переводные операции или кассовые операции, признаются после завершения такой операции.

Расходы Банка по услугам агентов признаются в качестве комиссионных расходов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ) и торговыми обязательствами.

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с торговыми активами и прочими финансовыми активами ОССЧПУ и торговыми обязательствами включает в себя все прибыли и убытки от изменения справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, предназначенных для торговли.

(в) Финансовые активы и обязательства

(i) Первоначальное признание

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

Первоначальная оценка

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами.

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

- амортизированной стоимости;
- ССПСД - справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- ССПУ - справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Банк оценивает средства в финансовых учреждениях, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

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

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

Данные условия более подробно рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

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

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

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

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

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства, Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов описываются в МСФО (IFRS) 9 как безотзывные договорные обязательства по предоставлению кредита согласно определенным условиям. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке резерва под обесценение.

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

(ii) Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

(iii) Обесценение финансовых активов

Оценка ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ») – определения

ОКУ представляют собой оценку приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенных с учетом вероятности (т.е., средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в течение определенного промежутка времени в качестве весовых коэффициентов). Оценка ОКУ должна отражать объективный расчет величины убытков и определяться в ходе анализа диапазона возможных сценариев.

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

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

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

- качественные критерии – Банк располагает достаточными основаниями полагать, что контрагент маловероятно исполнит требования Банка в полном объеме без применения таких мер, как реализация обеспечения (при его наличии);
- количественный критерий – Контрагент имеет непогашенную просроченную задолженность перед Банком длительностью более 90 календарных дней.

Качественные критерии признания дефолта

Качественные критерии признания дефолта представляют собой анализ показателей финансовой устойчивости, ликвидности и рентабельности, а также ликвидности залога, и заключаются в определении его кредитоспособности.

Наиболее существенным критерием, характеризующим финансовое состояние контрагента, являются показатели стабильности финансовых потоков, обеспеченности собственными средствами и уровня задолженности или обязательств. Качественная оценка предусматривает мониторинг кредитных операций, а также контроль за выдачей кредитов.

Основаниями для признания дефолта являются следующие события:

- невыполнение условий договора;
- все виды вынужденных реструктуризаций требований;
- банкротство контрагента;
- прочие негативные события, которые приводят к неплатежеспособности заемщика.

В случае выявления прямых или косвенных фактов, свидетельствующих о высокой вероятности реализации негативных событий, признание дефолта может быть осуществлено посредством формирования соответствующего профессионального суждения.

При формировании профессионального суждения должны быть приняты во внимание следующие факты:

- по требованиям (Банка или иных кредиторов) к контрагенту возникла просроченная задолженность (по уплате основного долга, процентов, комиссий и иных платежей);
- по требованиям Банком сформирован резерв или отрицательная переоценка по причине ожидаемого существенного снижения кредитного качества;
- требования проданы (переуступлены) Банком с экономическим убытком;
- требования реструктурированы на невыгодных для Банка условиях;
- имели место существенные негативные изменения в финансово-хозяйственной деятельности контрагента;
- обнаружен и подтвержден факт финансового злоупотребления со стороны контрагента (в отношении Банка или третьих лиц).

Для оценки ОКУ Банк использует четыре основных показателя, а именно:

- Задолженность на момент дефолта (далее – «EAD») – оценочная величина кредитных требований, подверженных риску на дату дефолта с учетом ожидаемого изменения величины кредитных требований после отчетной даты, в том числе связанного с выплатами по основному долгу и процентам, и ожидаемого использования безусловных кредитных линий;
- Вероятность дефолта (далее – «PD») – оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного промежутка времени;
- Потери в случае дефолта (далее – «LGD») – оценочная величина убытков в результате наступления дефолта, основанная на разнице в суммах договорных денежных потоков к получению и денежных потоков, которые рассчитывает получить кредитор, в том числе в результате реализации залогового имущества;
- Ставка дисконтирования – инструмент для дисконтирования величины ожидаемого убытка до приведенной стоимости на отчетную дату. Ставка дисконтирования представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку (далее – «ЭПС») по финансовому инструменту или приближенную к ней ставку.

Существенное увеличение кредитного риска (далее – «СУКР»)

Руководство Банка применяет суждения для оценки существенного увеличения кредитного риска, что является критичным элементом оценки ожидаемых кредитных убытков.

Следующие факторы учитываются Банком при оценке возможного значительного увеличения кредитного риска:

- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового инструмента или аналогичных финансовых инструментов с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга финансового инструмента;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых или экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства;
- фактическое или ожидаемое значительное изменение результатов операционной деятельности заемщика;
- значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же заемщика;
- фактическое или ожидаемое неблагоприятное изменение нормативно-правовых, экономических или технологических условий деятельности заемщика;
- значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству;
- значительное изменение качества гарантии, предоставляемой акционером (или родителями физического лица);
- изменения подхода организации к управлению кредитным риском в отношении финансового инструмента т.е. более тщательный мониторинг или контроль над инструментом;
- информация о просроченных платежах, включая опровержимое допущение, просроченных более чем на 30 дней;
- нецелевое использование выданных средств;
- наличие информации о вовлечении контрагента в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- ухудшение физического состояния заемщика (болезни, несчастные случаи и т.д.) или его близких родственников;
- выявление фактов мошеннических действий заемщика при получении кредита или при проведении мониторинговых операции;
- выявление фактов мошеннических действий сотрудника Компании при получении кредита или при проведении мониторинговых операции.

Кредитный риск является низким по финансовым инструментам, если:

- риск возникновения дефолта по финансовому активу/обязательству – низкий;
- заемщик имеет существенный запас прочности, чтобы выполнить свои обязательства по выплате предусмотренных договором денежных средств в ближайшем будущем;
- неблагоприятные изменения экономических условий ведения деятельности в более отдаленной перспективе могут привести, но не обязательно приведут к снижению способности заемщика выполнять свои обязательства.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Применительно к финансовым активам, не отнесенным к категории приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (далее – «ПСКО»), ОКУ как правило оцениваются на основании риска дефолта на протяжении одного или двух разных периодов в зависимости от наличия существенного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Данный подход отражен в общей модели оценки ОКУ с распределением инструментов по трем категориям:

- Стадия 1: Ожидаемый кредитный убыток, который возникнет в случае возможного дефолта в течение 12 месяцев с отчетной даты, а процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Стадия 2: Ожидаемый кредитный убыток, который возникнет в случае возможного дефолта в течение максимального договорного периода, в течение которого Банк подвергается кредитному риску по финансовым инструментам, кредитный риск по которым существенно увеличился с момента первоначального признания. Процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости.
- Стадия 3: Ожидаемый кредитный убыток, который возникнет в случае возможного дефолта в течение максимального договорного периода, при этом процентный доход рассчитывается по эффективной ставке к балансовой стоимости за вычетом сформированного резерва.

Применительно к финансовым активам, отнесенным к категории ПСКО, ОКУ во всех случаях оцениваются за весь срок, и на отчетную дату Банк отражает исключительно накопленные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок с даты их первоначального признания.

На коллективной основе Банк оценивает следующие типы ссуд:

- потребительские кредиты;
- кредиты малому и среднему бизнесу;
- корпоративные кредиты;
- ипотечные кредиты;
- потребительское финансирование по исламским принципам;
- ипотечное финансирование по исламским принципам;
- корпоративное финансирование по исламским принципам.

Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк включил прогнозную в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как Национальный банк Кыргызской Республики («НБКР»), а также отдельные внешние по отношению к стране источники, такие как Международный Валютный Фонд и Евразийская экономическая комиссия, а также индивидуальные и научные прогнозы.

Оценка ОКУ – описание методов оценки

Принципы оценки на коллективной основе. Для определения категории ссуды и оценки резерва под кредитные убытки на коллективной основе Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Схожие характеристики кредитного риска включают тип продукта и размер задолженности.

Для расчета ОКУ используются два вида PD: в течение 12 месяцев и за весь срок:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 месяцев (либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев). Данный параметр используется для расчета ОКУ за 12 месяцев. PD в течение 12 месяцев оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.
- PD за весь срок – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ОКУ за весь срок. PD за весь срок оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает два экономических сценария, помимо базового: оптимистичный и пессимистичный сценарии.

В 2024 году в качестве ключевых показателей определены следующие факторы: прогноз квартального уровня безработицы, прогноз квартального изменения обменного курса USD (доллар США) по отношению к национальной валюте (сом) и прогноз квартального изменения цены нефти марки Brent.

В 2024 году Банк определил 25% веса по пессимистичному сценарию, 50% веса по базовому сценарию, 25% веса по оптимистичному сценарию.

Макроэкономические переменные	Сценарий	Вес сценария	2025 год
Квартальный уровень безработицы (изменения выражены в процентах)	Пессимистичный	25%	2.64
	Базовый	50%	2.40
	Оптимистичный	25%	2.18
Квартальное изменение обменного курса доллара США (изменения выражены в кыргызских сомах)	Пессимистичный	25%	1.39
	Базовый	50%	1.26
	Оптимистичный	25%	1.15
Квартальное изменение цены нефти марки Brent (изменения выражены в процентах)	Пессимистичный	25%	0.99
	Базовый	50%	1.00
	Оптимистичный	25%	1.01

Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за прошедшие 2003–2024 годы.

Ниже приводятся источники прогнозируемых значений макроэкономических показателей:

Макроэкономические переменные	Источник данных
Квартальный уровень безработицы	Trading Economics. «Уровень безработицы в Кыргызстане».
Квартальное изменение обменного курса доллара США	WalletInvestor. «Прогноз курса USD/KGS».
Квартальное изменение цены нефти марки Brent	U.S. Energy Information Administration. «Краткосрочный энергетический прогноз». Statista. «Прогнозы цен на нефть Brent».

(iv) Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

(v) Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит, в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и/или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

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

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует:

- Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент.

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10%, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных.

(vi) *Взаимозачет финансовых инструментов*

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отдельном отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

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

В случаях, когда эти условия не выполняются, соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

(г) Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) и по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 31(д).

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

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

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

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

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

(д) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Национальном банке Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения не более 3 месяцев и средства в финансовых учреждениях с первоначальным сроком погашения не более 3 месяцев.

Ценные бумаги правительства Кыргызской Республики и ноты Национального Банка Кыргызской Республики не относятся к денежным средствам и эквивалентам.

Обязательные резервы денежных средств в Национальном банке Кыргызской Республики

Обязательные резервы денежных средств в Национальном банке Кыргызской Республики представляют собой обязательные резервы, депонированные в НБКР. В соответствии с требованиями НБКР Банк обязан поддерживать размер средств на корреспондентских счетах для выполнения обязательных резервных требований на ежедневной основе не менее минимального порогового уровня от объема обязательных резервов. Законодательством Кыргызской Республики не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с такого счета.

(е) Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует производные финансовые инструменты, такие как свопы на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в составе прибыли или убытка в составе операций с торговыми ценными бумагами или в составе операций в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

(ж) Операции по исламскому финансированию

Мурабаха

Договор мурабаха - это договор, предусматривающий продажу клиенту в рассрочку товара (актива), приобретенного банком по заявке клиента, либо находящегося в собственности банка к моменту обращения клиента. Цена продажи предмета договора мурабаха клиенту состоит из суммы цены закупа товара (актива), наценки банка, выплат третьей стороне (расходы на транспортировку, страховка, обязательные государственные платежи и другие обязательные платежи в пользу третьих лиц). Наценка может устанавливаться в виде:

- фиксированной единовременно выплачиваемой суммы;
- доли себестоимости товара (актива).

Актив, приобретаемый блоком банка «Исламское окно» для последующей продажи по договору Мурабаха, признается в отчете о финансовом положении, когда все выгоды и риски, связанные с владением данным активом, переходят к Исламскому окну Банка. Активы измеряются по сумме затрат, которая состоит из всех расходов на покупку и всех расходов, связанных с приведением актива в нынешнее место и состояние. Это включает все налоги (кроме тех, которые в последующем будут восстановлены), расходы на транспортировку, расходы на страхование, расходы на услуги агента (если актив приобретается Исламским окном Банка через агента). Расходы, понесенные клиентом в качестве агента Исламского окна Банка для приведения актива в нынешнее место и состояние также включаются в стоимость актива при ее измерении. Скидки, полученные Исламским окном Банка, вычитаются из стоимости актива.

Дебиторская задолженность по финансированию Мурабаха признается в балансе Исламского окна Банка в момент, когда договор финансирования Мурабаха вступает в силу, т.е. когда все выгоды и риски, связанные с владением актива, перенесены на клиента.

Договора Мурахаба и прочее исламское финансирование клиентов, оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих 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.

В основном активы, возникшие в результате исламского финансирования клиентов, представляют собой финансовые активы с фиксированной или ожидаемой выплатой прибыли. Эти активы не котируются на активном рынке. Они возникают, когда Банк предоставляет средства непосредственно клиенту без намерения торговать данной дебиторской задолженностью.

Банк рассчитывает выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную ставку прибыли к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная ставка прибыли – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки прибыли, но не учитываются будущие кредитные убытки.

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

Кард

Кард – это договор по привлечению денежных ресурсов, по которому одна сторона (заемодатель) предоставляет другой стороне капитал (денежные средства) в займ (хранение) на условиях гарантированной возвратности по первому требованию. 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. Финансовые обязательства, возникшие в результате исламского финансирования, являются обязательствами, учитываемыми по амортизированной стоимости.

(з) Изъятые залоговое имущество

Изъятые активы классифицируются как прочие активы и учитываются по наименьшей из двух величин: себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию.

(и) Основные средства

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

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования.

Амортизация рассчитывается прямолинейным методом в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезной службы (в годах)	Ставка (%)
Здания и сооружения	100	1%
Мебель и оборудование	3-10	10%-20%
Серверное оборудование	5-7	14.3%-20%
Компьютерное оборудование	3-5	20%-33.3%
Транспорт	7	14.3%
Капитальные вложения в благоустройство арендованной собственности	Наименьший из сроков полезного использования или аренды	

(к) Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

5 Критические допущения и оценочные значения

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

(а) Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках (см. ниже), которые руководство Банка использовало при применении учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

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

Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных прогнозных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов балансовая стоимость резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам выданным и дебиторской задолженности по исламскому финансированию составила 1,652,744 тыс. сомов и 710,563 тыс. сомов, соответственно (Примечания 15 и 16).

6 Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Ссуды, предоставленные клиентам	6,048,391	3,002,857
Средства в финансовых организациях	829,088	454,905
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	595,335	288,391
Денежные средства	201,712	113,344
Проценты по РЕПО сделкам	1,646	254
Итого процентные доходы	7,676,172	3,859,751
Средства клиентов	1,738,358	421,330
Прочие заемные средства	31,471	34,514
Обязательства по аренде	19,142	9,949
Средства финансовых организаций	4,061	1,506
Прочие	191	4,768
Итого процентные расходы	1,793,223	472,067

7 Резерв под обесценение

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	Ссуды, предостав- ленные юридичес- ким лицам	Ссуды, предостав- ленные физическим лицам	Средства в финансо- вых организа- циях	Дебиторс- кая задолжен- ность по исламскому финансиро- ванию	Ценные бумаги	Итого
1 января 2023 года	390,875	233,771	8,932	6,404	41,809	681,791
Начисление/ (восстановление) резерва	(100,739)	178,886	3,855	55,152	2,932	140,086
Списание	(49,625)	(13,353)	-	-	-	(62,978)
Восстановление резерва по ранее списанным активам	-	6,833	-	-	-	6,833
Влияние изменения валютных курсов	1,533	826	-	-	-	2,359
31 декабря 2023 года	242,044	406,963	12,787	61,556	44,741	768,091
Начисление/ (восстановление) резерва	(205,694)	1,009,650	44,431	154,037	23,978	1,026,402
Списание	(4)	(21,073)	-	-	-	(21,077)
Восстановление	-	1,926	-	-	-	1,926
Влияние изменения валютных курсов	736	2,668	(1,293)	(65)	-	2,046
31 декабря 2024 года	37,082	1,400,134	55,925	215,528	68,719	1,777,388

Ниже представлено движение резервов под ожидаемые кредитные убытки по прочим операциям за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

В тысячах кыргызских сом	Прочие финансовые активы	Денежные средства и их эквиваленты	Прочие нефинансо- вые активы	Гарантии и прочие условные обязательства	Итого
1 января 2023 года	100,651	207,556	106,328	11,713	426,248
Начисление	(6,331)	(68,646)	6,877	(783)	(68,883)
Восстановление ранее списанных активов	61	-	4,313	-	4,374
Влияние изменения валютных курсов	1,709	1,775	-	161	3,645
31 декабря 2023 года	96,090	140,685	117,518	11,091	365,384
Начисление	25,998	(26,579)	15,706	58,540	73,665
Влияние изменения валютных курсов	(2,666)	(3,813)	341	(59)	(6,197)
31 декабря 2024 года	119,422	110,293	133,565	69,572	432,852

8 Доходы от деятельности по исламскому финансированию

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Доходы по договорам Мурабаха	261,224	279,773
Комиссионные доходы от деятельности по исламскому финансированию	37,445	26,647
Итого доходы от исламского финансирования	298,669	306,420

9 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Доходы по платежным картам	2,893,228	1,497,769
Платежи и переводы по мобильному банкингу	1,615,868	1,019,308
Кассовые операции	522,879	566,445
Выдача гарантий	12,067	11,810
Прочее	20,439	19,587
Итого комиссионные доходы	5,064,481	3,114,919
Комиссионные расходы по денежным переводам	2,214,013	2,584,871
Расходы за услуги процессинга	1,127,210	832,933
Кассовые операции	460,349	235,059
Комиссионные расходы по карточным операциям	447,309	294,380
Расчетные операции	105,963	66,668
Итого комиссионные расходы	4,354,844	4,013,911

Комиссионные доходы от оказания услуг в момент времени

Комиссионные доходы по платежным картам, по платежам и переводам по мобильному банкингу, кассовым операциям, выдаче гарантий взимаются в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признаются в качестве дохода в момент исполнения операции.

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

У Банка отсутствуют контракты, по которым доходы признаются в течение опеределенного периода времени.

10 Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов, представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Торговые операции, нетто	7,888,390	5,178,989
Курсовые разницы, нетто	(93,524)	(146,399)
Итого доход по операциям с иностранной валютой	7,794,866	5,032,590

11 Административные расходы

Административные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Расходы по оплате труда	2,626,518	1,462,511
Расходы на благотворительность	700,005	300,000
Отчисления в фонд социального страхования	437,085	255,408
Расходы на рекламу и маркетинг	279,861	102,780
Расходы на информационные технологии	582,489	367,248
Расходы по износу и амортизации	440,771	213,043
Амортизация активов в форме права пользования	153,923	112,551
Услуги связи	142,745	43,167
Расходы на ремонт и поддержание основных средств	126,051	57,680
Взнос в Фонд защиты депозитов	94,168	56,698
Пластиковые карты	85,195	153,376
Расходы на охрану и сигнализацию	71,675	67,088
Услуги инкассации	54,866	37,663
Расходы на канцелярские принадлежности	42,976	24,519
Расходы по оплате профессиональных услуг	41,034	39,881
Аренда	28,760	24,104
Расходы на коммунальные услуги	18,363	11,785
Представительские расходы	17,692	2,673
Малоценные и быстроизнашивающиеся активы	16,043	11,002
Расходы на страхование	12,886	10,742
Командировочные расходы	9,690	5,937
Налоги, кроме налога на прибыль	743	13145
Прочие расходы	252,595	208,820
Итого административные расходы	6,236,134	3,581,821

Стоимость аудиторских и прочих консультационных услуг Банку, предоставляемых одной компанией за 2024 год, составила 25,067 тыс. сом (2023: 14,301 тыс. сом).

Расходы на благотворительность

Банком было принято решение об оказании спонсорской помощи в 2024 году в размере 700,000 тыс. сом, согласно письма от Общественного фонда «Фонд поддержки футбола» (в 2023 году в размере 300,000 тыс. сом в Стабилизационный фонд КР, согласно письма от Государственного Комитета Национальной Безопасности Кыргызской Республики).

12 Расходы по налогу на прибыль и отложенные налоговые обязательства

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. За годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, на территории Кыргызской Республики ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 10%.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2024 и 2023 годы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	750,634	405,554
Расходы по отложенному налогу на прибыль	53,006	22,975
Расходы по налогу на прибыль	803,640	428,529

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годов, представлено следующим образом:

	31 декабря 2024 года		31 декабря 2023 года	
	В тысячах кыргызских сом	%	В тысячах кыргызских сом	%
Прибыль до налогообложения	7,354,328	100%	4,166,876	100%
Налог по установленной ставке (10%)	735,433	10%	416,688	10%
Изменение в оценке прошлых лет	-	-	(7,530)	-
Налоговый эффект от постоянных разниц	68,207	1%	19,371	-
Расходы по налогу на прибыль	803,640	11%	428,529	10%

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Отложенные активы по налогу на прибыль:		
Обязательство по финансовой аренде	104,394	80,792
Резерв по неиспользованным отпускам	251,585	75,901
Прочие обязательства	-	4,649
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности исламского финансирования	54,631	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в финансовых организациях	51,396	12,668
Прочие активы	152,143	152,754
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	614,149	326,764
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предоставленным клиентам	(657,759)	(366,987)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности исламского финансирования	-	(61,036)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(740,104)	(189,971)
Активы в форме права пользования	(100,725)	(79,228)
Прочие обязательства	(16,076)	-
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	(1,514,664)	(697,222)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	(900,515)	(370,458)
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) (по установленной ставке 10%)	(90,052)	(37,046)

Временные разницы между налоговым учетом и данной финансовой отчетностью, приводят к отсроченным налоговым обязательствам на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года в результате следующего:

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2023 года	Признано в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	31 декабря 2024 года
Временные разницы:			
Основные средства и нематериальные активы	(18,997)	(55,013)	(74,010)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предоставленным клиентам	(36,699)	(29,078)	(65,777)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности исламского финансирования	(6,104)	11,567	5,463
Активы в форме права пользования	(7,923)	(2,150)	(10,073)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в финансовых организациях	1,267	3,873	5,140
Прочие активы	15,275	(61)	15,214
Обязательства по аренде	8,079	2,360	10,439
Резерв по неиспользованным отпускам	7,590	17,569	25,159
Прочие обязательства	466	(2,073)	(1,607)
Отложенные налоги	(37,046)	(53,006)	(90,052)

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2022 года	Признано в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	31 декабря 2023 года
Временные разницы:			
Основные средства и нематериальные активы	(10,156)	(8,841)	(18,997)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам предоставленным клиентам	(30,890)	(5,809)	(36,699)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности исламского финансирования	-	(6,104)	(6,104)
Активы в форме права пользования	(9,935)	2,012	(7,923)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в финансовых организациях	288	979	1,267
Прочие активы	21,264	(5,989)	15,275
Обязательства по аренде	10,011	(1,932)	8,079
Резерв по неиспользованным отпускам	4,660	2,930	7,590
Прочие обязательства	687	(221)	466
Отложенные налоги	(14,071)	(22,975)	(37,046)

13 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года денежные средства и их эквиваленты, включают в себя следующие компоненты:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Денежные средства в кассе	16,295,690	12,776,576
Текущий счет в Национальном банке Кыргызской Республики	5,356,513	4,267,586
Депозиты в в Национальном банке Кыргызской Республики	8,613,000	-
Корреспондентские счета в других банках:	2,214,255	9,864,956
<i>с кредитным рейтингом от A - до A+</i>	962,630	8,134,479
<i>с кредитным рейтингом BBB</i>	895,271	-
<i>с кредитным рейтингом ниже B+</i>	54,191	71,333
<i>без присвоенного кредитного рейтинга</i>	302,163	1,659,144
	32,479,458	26,909,118
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(110,293)	(140,685)
Итого денежные средства и их эквиваленты	32,369,165	26,768,433

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка денежные средства на счетах в банках без кредитного рейтинга составляют 302,163 тыс. сом (в 2023 году: 1,659,144 тыс. сом). Инструменты без рейтинга представлены остатками на счетах в банках Российской Федерации, рейтинги которых были отозваны соответствующими агентствами. Присвоенные кредитные рейтинги банков до их отзыва соответствовали от «BB+» до «BBB-» по шкале Standard&Poor's. Для расчета ОКУ был использован рейтинг «ССС+» по шкале Standard&Poor's. По оценке Банка, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, денежные средства и их эквиваленты в размере 16,048,909 тыс.сом относятся к Стадии 1, денежные средства и их эквиваленты в размере 24,566 тыс.сом относятся к стадии 3. (в 2023 году:13,991,857 тыс.сом в стадии 1).

По состоянию на 31 декабря 2024 года остатки на счетах в банках, за исключением средств, размещенных на счетах в НБКР, не превышали 10% суммы капитала Банка (31 декабря 2023 года: Банком были размещены средства в одном банке, за исключением средств, размещенных на счетах в НБКР, остатки на счетах которых превышали 10% суммы капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2023 года валовая стоимость средств, размещенных в данных банках составила 7,750,615 тыс. сом).

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики Банк обязан поддерживать обязательные резервы в виде средств на счетах в НБКР. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк выполняет обязательные резервы, которые составили 5,279,658 тыс. сом и 3,613,242 тыс. сом, соответственно. Законодательством не ограничивается возможность снятия данных средств. 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 2023 года: 70%) от суммы обязательных резервных требований.

14 Средства в финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года средства в финансовых учреждениях представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 года	2023 года
Займы, выданные на срок свыше 90 дней*	332,646	173,163
Средства, ограниченные в использовании	3,763,472	1,678,683
С кредитным рейтингом от AA- до AAA	1,558,636	1,336,489
С кредитным рейтингом B-	2,204,835	342,193
Межбанковские депозиты в других банках	5,408,250	3,356,352
<i>с кредитным рейтингом от A - до A+</i>	2,924,143	3,356,352
<i>с кредитным рейтингом BBB</i>	1,633,975	-
<i>с кредитным рейтингом ниже B+</i>	210,656	-
<i>без присвоенного кредитного рейтинга</i>	639,476	-
	9,504,368	5,208,198
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(55,925)	(12,787)
Итого средства в финансовых учреждениях	9,448,443	5,195,411

По состоянию на 31 декабря 2024 года, Средства в финансовых учреждениях в размере 9,448,443 тыс.сом относятся к Стадии 1 (в 2023 году: 5,195,411 тыс.сом в стадии 1).

*По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года, займы выданные на срок 90 дней представлены займами, выданными финансово-кредитным учреждениям внутри страны, которые имеют PD от 0.16% до 2.79% и 5.66% соответственно. По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка межбанковские депозиты в других банках без кредитного рейтинга составляют 639,476 тыс. сом (в 2023 году: не имелись). Инструменты без рейтинга представлены остатками на счетах в банках Российской Федерации, рейтинги которых были отозваны соответствующими агентствами. Присвоенные кредитные рейтинги банков до их отзыва соответствовали от «BB+» до «BBB-» по шкале Standard&Poor's. Для расчета ОКУ был использован рейтинг «ССС+» по шкале Standard&Poor's. По оценке Банка, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк выдал займы двум (31 декабря 2023 года: двум) финансовым учреждениям на общую сумму 145,087 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 122,813 тыс. сом), обеспеченные средствами на депозитных счетах финансовых учреждений и юридических лиц, остаток по которым на 31 декабря 2024 года составил 92,899 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 119,752 тыс. сом) (Примечание 23). По состоянию на 31 декабря 2023 года эти займы были выражены в сомах, имели ставки вознаграждения от 17 до 17.5% годовых (31 декабря 2023 года: от 18.99% до 23% годовых) и срок погашения в 2025-2026 годах (31 декабря 2023 года: в 2025-2026 годах).

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства, ограниченные в использовании, в сумме 3,763,472 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 1,678,683 тыс. сом) включали в себя вклады, являющиеся обеспечением обязательств Банка перед организациями, предоставляющими услуги проведения платежных и переводных операций.

15 Ссуды, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 года	2023 года
Корпоративные кредиты	1,927,009	2,287,043
Кредиты малому и среднему бизнесу	7,215,882	3,729,392
Потребительские кредиты	33,822,825	11,276,108
Ипотечные кредиты	1,708,268	1,176,565
Итого ссуды, предоставленные клиентам (валовая балансовая стоимость)	44,673,984	18,469,108
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,437,216)	(649,006)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	43,236,768	17,820,102

По состоянию на 31 декабря 2024 года сумма начисленных процентов по ссудам, предоставленным клиентам, составила 594,019 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 251,894 тыс. сом).

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента и его размера. В кредитной и залоговой политиках Банка установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Ниже перечислены основные виды залогового обеспечения, принимаемые Банком:

- денежные средства;
- движимое и недвижимое имущество;
- залог права на денежные потоки по счету;
- гарантии и поручительства;
- товары в обороте и оборудование.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обесценения.

Информация по залоговому обеспечению по ссудам выданным представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	Доля кредитного портфеля, %	2023 год	Доля кредитного портфеля, %
Залог права на денежные потоки по счету*	33,171,002	74.3%	8,251,519	44.7%
Недвижимость	3,993,565	8.9%	2,086,304	11.3%
Поручительства	2,546,465	5.7%	1,779,185	9.6%
Комбинированные залого	1,754,785	3.9%	1,595,995	8.6%
Движимое имущество	1,281,080	2.9%	2,170,337	11.8%
Транспорт	53,113	0.1%	23,236	0.1%
Имущественное право на недвижимость	5,360	0.0%	7,681	0.0%
Оборудование	2,693	0.0%	1,106	0.0%
Товары в обороте	2,612	0.0%	10,837	0.1%
Прочее	1,433	0.0%	672	0.0%
Необеспеченные ссуды	1,861,876	4.2%	2,542,236	13.8%
	44,673,984	100%	18,469,108	100%
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,437,216)		(649,006)	
Итого	43,236,768		17,820,102	

*Банком на регулярной основе проводится анализ и мониторинг достаточности потока денежных средств и остатков на счетах клиентов для обеспечения возвратности кредитов. В соответствии с условиями типового договора публичной оферты на получение кредитных продуктов заемщик согласен на списание денежных средств с любых банковских счетов в безакцептном порядке на погашение задолженности по кредитному продукту и процентов по нему. Между Банком и заемщиком заключается Договор права на расчетный/ карточный счет Заемщика, в соответствии с которым заемщик предоставляет Банку в залог денежные средства, поступающие на банковский счет. При этом, заемщик не обязан размещать какие-либо суммы неснижаемых остатков в течении срока действия кредитного договора на своих банковских счетах.

Информация по залоговому обеспечению по ссудам выданным в 3 стадии представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	Доля кредитного портфеля, %	2023 год	Доля кредитного портфеля, %
Залог права на денежные потоки по счету*	1,532,441	69.2%	140,669	20.6%
Движимое имущество	214,835	9.7%	80,670	11.8%
Комбинированные залого	98,939	4.5%	158,723	23.3%
Недвижимость	95,780	4.3%	15,410	2.3%
Поручительства	77,984	3.5%	30,608	4.5%
Транспорт	270	0.1%	439	0.1%
Имущественное право на недвижимость	205	0.0%	-	0.0%
Оборудование	-	0.0%	24	0.0%
Товары в обороте	87	0.0%	90	0.0%
Необеспеченные ссуды	194,990	8.8%	254,704	37.4%
	2,215,531	100%	681,337	100%
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(882,583)		(404,406)	
Итого	1,332,948		276,931	

В течение 2024 года в собственность Банка перешло недвижимое имущество, учитываемое в составе прочих активов, в качестве погашения задолженности заемщиков. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности.

Концентрация ссуд, предоставленных клиентам

На 31 декабря 2024 года концентрация ссуд, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 1,012,533 тыс. сом или 1.92% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2023 года: 1,725,562 тыс. сом или 9.35%), из которых на 31 декабря 2024 года 1.6% от совокупного кредитного портфеля составили ссуды, выданные Банком компании, являющейся корпоративным партнером связанной с Банком компании (31 декабря 2024 года – 3.9% от совокупного кредитного портфеля).

Ссуды предоставлялись преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Кыргызской Республики. Анализ портфеля ссуд, предоставленных клиентам, по отраслям экономики представлен в следующей таблице:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Потребительские кредиты	33,822,825	11,276,108
Торговля	1,801,978	2,030,507
Сельское хозяйство	3,424,716	1,827,332
Ипотека	1,708,268	1,176,565
Производство и перерабатывающая промышленность	693,985	591,814
Прочее	3,222,212	1,566,782
	44,673,984	18,469,108
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1,437,216)	(649,006)
Итого	43,236,768	17,820,102

Залоги

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года ссуды, предоставленные клиентам, с чистой балансовой стоимостью 208,640 тыс. сом и 343,787 тыс. сом соответственно (без учета переобеспечения), находились в качестве обеспечения по кредитам, полученным Банком от Российско-Кыргызского Фонда Развития, и ссуды, предоставленные клиентам, с чистой балансовой стоимостью 255,365 тыс. сом и 303,943 тыс. сом, соответственно, находились в качестве обеспечения по кредитам, полученным Банком от ОАО «Государственная Ипотечная Компания» (Примечание 26).

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года ссуды, предоставленные клиентам, с чистой балансовой стоимостью 407,403 тыс. сом и 442,117 тыс. сом соответственно, находились в качестве обеспечения по кредитам, полученным Банком от ОАО «Государственная Ипотечная Компания» по программе Kreditanstalt für Wiederaufbau «Жилищное финансирование в КР», с чистой балансовой стоимостью 12,862 тыс. сом и 32,894 тыс. сом соответственно, находились в качестве обеспечения по кредитам, полученным Банком от Министерства Финансов Кыргызской Республики в рамках программы «Финансирование субъектов предпринимательства» (Примечание 26).

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, и корпоративное финансирование, выданное по исламским принципам, оцениваемые на коллективной основе

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, и корпоративное финансирование, выданное по исламским принципам, 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 января 2023 года по декабрь 2024 года;

- уровень экономического LGD по кредитам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, составил от 1.43% до 56.5%;
- средний уровень PD к расчету по кредитам, отнесенным к Стадии 1 по учету кредитного качества, составил 2.82%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества 19.54% в зависимости от сегмента однородного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, и корпоративное финансирование, выданное по исламским принципам, 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 33 до 37 месяцев.

Ипотечные кредиты, оцениваемые на коллективной основе

При определении размера резерва под обесценение ипотечных кредитов, 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 января 2023 года по декабрь 2024 года;
- уровень экономического LGD по кредитам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, составил от 0.09% до 59,9%;
- средний уровень PD к расчету по кредитам, отнесенным к Стадии 1 по учету кредитного качества, составил 0.42%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества 2.73% в зависимости от сегмента однородного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение ипотечных кредитов, 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 33 до 37 месяцев.

Кредиты, выданные МСБ, оцениваемые на коллективной основе

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных МСБ, 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 января 2023 года по декабрь 2024 года;
- уровень статистического LGD по кредитам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, составил 17.86%;
- средний уровень PD к расчету по кредитам, отнесенным к Стадии 1 по учету кредитного качества, составил 2.38%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества 23.76% в зависимости от сегмента однородного портфеля.

Потребительские кредиты, оцениваемые на коллективной основе

При определении размера резерва под обесценение потребительских кредитов, 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 января 2023 года по декабрь 2024 года;
- уровень статистического LGD по кредитам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, составил 38.34%;
- средний уровень PD к расчету по кредитам, отнесенным к Стадии 1 по учету кредитного качества, составил 4.72%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества 31.63% в зависимости от сегмента однородного портфеля.

Ипотечное финансирование, выданное по исламским принципам, оцениваемое на коллективной основе

При определении размера резерва под обесценение ипотечного финансирования, выданного по исламским принципам, руководством были сделаны следующие допущения:

- показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, матриц переходов ипотечных financирований, выданных по исламским принципам, по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций с января 2023 года по декабрь 2024 года;
- уровень экономического LGD по ипотечным financированием, выданным по исламским принципам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, составил от 0.68% до 60%;
- средний уровень PD к расчету по ипотечным financированием, выданным по исламским принципам, отнесенным к Стадии 1 по учету кредитного качества, составил 0.38%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества 4.09% в зависимости от сегмента однородного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2024 года, существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение ипотечного финансирования, выданного по исламским принципам, классифицированного в Стадию 3 кредитного риска, включают оценку руководством стоимости залога на дату реализации: задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет в среднем от 33 до 37 месяцев.

Потребительское финансирование, выданное по исламским принципам, оцениваемое на коллективной основе

При определении размера резерва под обесценение потребительского financирования, выданного по исламским принципам, руководством были сделаны следующие допущения:

- показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, матриц переходов потребительских financирований, выданных по исламским принципам, по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций с января 2023 года по декабрь 2024 года;
- уровень статистического LGD по потребительским financированием, выданным по исламским принципам, отнесенным к Стадиям 1 и 2, составил 50.95%;
- средний уровень PD к расчету по потребительским financированием, выданным по исламским принципам, отнесенным к Стадии 1 по учету кредитного качества, составил 9.80%, по отнесенным к Стадии 2 кредитного качества 37.9% в зависимости от сегмента однородного портфеля.

Изменения в модели, использованных для оценки ОКУ (с учетом новой методологии и оценки эффекта от новой методологии)

В 2024 году Банк внес изменение в методику для прогнозирования вероятности дефолта, которое рассчитывается с использованием цепей Маркова, матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций.

Ранее Банк использовал модель логарифмической регрессии для прогнозирования вероятности дефолта на основе исторических данных и макроэкономических факторов.

Данное изменение привело к увеличению уровня оценочного резерва под убытки по кредитам и условным обязательствам в размере 36,999 тыс. сом по состоянию на 30 апреля 2024 года.

**Текущая модель по расчету ОКУ согласно
МСФО 9**

**Предыдущая модель по расчету ОКУ согласно
МСФО 9**

1. Признание дефолта

Качественные критерии: существуют достаточные основания полагать, что заемщик с высокой вероятностью не выполнит обязательства перед Банком без применения дополнительных мер, таких как реализация обеспечения: реструктуризация условий договора, пролонгация срока договора, смерть заемщика, банкротство; и/или

Количественные критерии: имеется непогашенная просроченная задолженность перед Банком, превышающая 90 календарных дней.

Качественные критерии: существуют достаточные основания полагать, что заемщик с высокой вероятностью не выполнит обязательства перед Банком без применения дополнительных мер, таких как реализация обеспечения: реструктуризация условий договора, пролонгация срока договора, банкротство; и/или

Количественные критерии: имеется непогашенная просроченная задолженность перед Банком, превышающая 90 календарных дней.

2. Макропараметры

При ежеквартальном построении макроэкономической регрессии используется многофакторная линейная регрессия. В качестве независимых переменных используются следующие показатели:

- цена на нефть марки Brent (на конец периода, средняя за квартал, средняя за последние 4 квартала);
- реальный рост ВВП (за квартал, за последние 4 квартала, за последние 8 кварталов);
- уровень безработицы (на конец периода, за последний квартал, за последние 4 квартала);
- индекс потребительских цен (на конец периода, за последний квартал, за последние 4 квартала);
- ставка рефинансирования (на конец периода, средняя за последние 4 квартала);
- курс валюты USD/KGS (на конец периода, средняя за последние 4 квартала).

Ключевыми критериями выбора итоговой модели являются:

- значимость переменных и регрессионной модели на 5% уровне значимости;
- непротиворечие полученных результатов (знака перед коэффициентом) экономическому смыслу;
- успешное прохождение тестов на мультиколлинеарность, гетероскедастичность, автокорреляцию;
- значение R2 adj не менее 50%.

По состоянию на 31 декабря 2024 года использовались нижеследующие макропоказатели:

- уровень безработицы;
- цена на нефть марки Brent;
- курс валюты USD/KGS.

В построении многофакторных линейных регрессий в качестве независимых переменных использовались следующие показатели:

- цена на нефть марки Brent;
- ВВП и темпы прироста реального ВВП;
- уровень безработицы;
- ключевая ставка;
- индекс потребительских цен;
- отношение просроченной задолженности по банковской системе к общей задолженности за предыдущие периоды.

В результате многочисленных построений многофакторных линейных регрессий в соответствии с экономическим смыслом и достаточной объясняющей способностью были выбраны следующие параметры:

- рост *индекса потребительских цен* от года к году;
- скользящее среднее по уровню *безработицы* за год (в процентах к рабочей силе).

Текущая модель по расчету ОКУ согласно
МСФО 9

Предыдущая модель по расчету ОКУ согласно
МСФО 9

3. Оценки вероятности дефолта

Оценка вероятности дефолта выполняется с учетом моделей на основе цепей Маркова с построением матриц миграций по группе кредитов, оцененных на коллективной основе.

Оценка вероятности дефолта выполняется на основе логистической регрессии для оценки вероятности дефолта по группе кредитов, оцененных на коллективной основе.

4. Сегментация кредитного портфеля

По сумме выдачи кредита:

Если сумма в сомовом эквиваленте превышает 21 млн сом или соответствует продукту «Корпоративный», то:

- Корпоративные кредиты;

Остальные кредиты сегментируются по видам кредитных продуктов:

- Кредиты малому и среднему бизнесу.
- Потребительские кредиты.
- Ипотечные кредиты.
- Корпоративное финансирование по исламским принципам.
- Потребительское финансирование по исламским принципам.
- Ипотечное финансирование по исламским принципам.

По видам кредитных продуктов:

- Корпоративные заемщики.
- Малый и средний бизнес.
- Потребительские кредиты.
- Ипотечные кредиты.
- Потребительское финансирование по исламским принципам.
- Ипотечное финансирование по исламским принципам.

5. Экономический LGD

При использовании метода экономического LGD необходимо определить следующие параметры:

- *Коэффициент возврата заложенной суммы или «kt»*: рассчитывается как соотношение между суммой реализации залога и его оценочной стоимостью. Это позволяет учитывать, какую долю от первоначальной стоимости залога можно реально вернуть при его реализации.
- *Срок реализации залога или «период экспозиции»*: рассчитывается как количество месяцев между датой выхода кредита в дефолт и датой реализации залога. Этот коэффициент отражает временной фактор, влияющий на ликвидность и стоимость залога.

После используя параметры выше высчитывается дисконтированная стоимость залогов.

При использовании метода экономического LGD необходимо определить следующие параметры:

- *Коэффициент возврата заложенной суммы или «kt»*: рассчитывается как соотношение между суммой реализации залога и его оценочной стоимостью. Это позволяет учитывать, какую долю от первоначальной стоимости залога можно реально вернуть при его реализации.
- *Срок реализации залога или «период экспозиции»*: рассчитывается как количество месяцев между датой выхода кредита в дефолт и датой реализации залога. Этот коэффициент отражает временной фактор, влияющий на ликвидность и стоимость залога.

После используя параметры выше высчитывается дисконтированная стоимость залогов.

6. Статистический LGD

Расчет статистического LGD производится на основе исторической статистики Банка по дисконтированным погашениям кредитов в состоянии дефолта в течение последних 5 лет до года отчетности.

Расчет статистического LGD производится на основе исторической статистики Банка по дисконтированным погашениям кредитов в состоянии дефолта с 2012 года.

Текущая модель по расчету ОКУ согласно МСФО 9	Предыдущая модель по расчету ОКУ согласно МСФО 9
7. EAD	
<p><i>Для кредитов:</i> максимум между:</p> <ul style="list-style-type: none"> суммой остатка задолженности и накопленных процентов; и суммой дисконтированных ожидаемых потоков по графику. <p><i>Для кредитных линий:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> для безотзывных кредитных линий применяется EAD в размере полного кредитного лимита и начисленных процентов; для отзывных кредитных линий в размере выданной кредитной суммы и начисленных процентов. <p><i>Для гарантий:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> сумма выданной гарантии. 	<p><i>Для кредитов:</i> максимум между:</p> <ul style="list-style-type: none"> суммой остатка задолженности и накопленных процентов; и суммой дисконтированных ожидаемых потоков по графику. <p><i>Для кредитных линий:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> для безусловных кредитных линий применяется EAD в размере полного кредитного лимита и начисленных процентов; для условных кредитных линий в размере выданной кредитной суммы и начисленных процентов. <p><i>Для гарантий:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> сумма выданной гарантии.

16 Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

В тысячах кыргызских сом	2024 года	2023 года
Договоры Мурабаха:		
Потребительское финансирование по исламским принципам	1,409,960	1,179,796
Корпоративное финансирование по исламским принципам	104,195	24,348
Ипотечное финансирование по исламским принципам	1,020,172	16,740
Итого дебиторская задолженность по исламскому финансированию (валовая балансовая стоимость)	2,534,327	1,220,884
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(215,528)	(61,556)
Итого дебиторская задолженность по исламскому финансированию	2,318,799	1,159,328

Информация по залоговому обеспечению по договорам Мурабаха, заключенным с клиентами, представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	Доля кредитного портфеля, %	2023 год	Доля кредитного портфеля, %
Недвижимость	1,165,467	46.0%	78,310	6.4%
Транспорт	530,266	20.9%	13,851	1.1%
Комбинированные залоги	461,866	18.2%	74,878	6.1%
Движимое имущество	251,105	9.9%	1,052,630	86.2%
Поручительство	102,065	4.0%	628	0.1%
Залог права на денежные потоки по счету	12,242	0.5%	273	0.0%
Имущественное право на недвижимость	19	0.0%	142	0.0%
Прочее	36	0.0%	168	0.0%
Необеспеченные	11,261	0.4%	3	0.0%
	2,534,327	100%	1,220,883	100%
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(215,528)		(61,556)	
Итого	2,318,799		1,159,327	

Информация по залоговому обеспечению по договорам Мурабаха, заключенным с клиентами, в 3 стадии представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	Доля кредитного портфеля, %		Доля кредитного портфеля, %	
	2024 год	2023 год	2024 год	2023 год
Движимое имущество	151,417	87.0%	73,218	100.0%
Недвижимость	11,602	6.7%	-	0.0%
Поручительство	4,379	2.5%	-	0.0%
Комбинированные залого	876	0.5%	-	0.0%
Транспорт	517	0.3%	-	0.0%
Залог права на денежные потоки по счету	501	0.3%	-	0.0%
Имущественное право на недвижимость	18	0.0%	-	0.0%
Прочес	36	0.0%	-	0.0%
Необеспеченные	4,613	2.7%	-	0.0%
	173,959	100%	73,218	100%
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(143,592)		(27,380)	
Итого	30,367		45,838	

Концентрация договоров Мурабаха, заключенных с клиентами

Договора заключались преимущественно с клиентами, ведущим деятельность на территории Кыргызской Республики. Анализ портфеля договоров Мурабаха, заключенных с клиентами, по отраслям экономики представлен в следующей таблице:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Ипотека	1,020,172	16,740
Потребительские кредиты	1,409,960	1,179,795
Торговля	56,775	24,349
Производство и перерабатывающая промышленность	47,420	-
	2,534,327	1,220,884
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(215,528)	(61,556)
Итого	2,318,799	1,159,328

17 Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые по амортизированной стоимости, Банка представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики	3,491,363	1,597,454
	3,491,362	1,597,454
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(68,719)	(44,741)
Итого инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые по амортизированной стоимости	3,422,643	1,552,713

В тысячах кыргызских сом	Доходность		Доходность	
	%	2024 год	%	2023 год
Ценные бумаги, выпущенные Министерством финансов Кыргызской Республики				
2-летние	-	-	10.00%	374,451
3-летние	3.42%	2,406,250	11.07%	354,244
5-летние	10.32%	335,707	10.50%	120,073
7-летние	4.98%	49,872	3.88%	107,699
10-летние	7.90%	630,814	7.88%	596,246
		3,422,643		1,552,713

По состоянию на 31 декабря 2024 года в состав инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых по амортизированной стоимости, были включены государственные казначейские облигации с номинальной стоимостью 187,780 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 187,780 тыс. сом), переданные в качестве обеспечения по кредитам, полученным Банком от Российско-Кыргызского Фонда развития (Примечание 26).

18 Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. В таблице ниже приведена нетто позиция по производным финансовым инструментам, признанным в составе активов и обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов. Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на отчетную дату, и не отражает величину рыночного или кредитного риска. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год			2023 год		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость		Номинальная стоимость	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Финансовые активы и (обязательства), отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,508,539	546,262	20,021	2,287,422	146,949	897

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании номинальной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2024 года требования по сделкам СВОП составили 1,658,400 тыс. рублей, 5,481,000 тыс. долларов США, и 3,369,740 тыс. евро (31 декабря 2023 года: 760,000 тыс. сом, 17,200 тыс. рублей). Сумма обязательств по СВОП сделкам по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 9,655,914 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 2,132,517 тыс. сом).

19 Основные средства

По состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 годов основные средства Банка представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	Здания и сооружения	Благоуст- ройство арендованной собственности	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспорт	Активы к установке	Итого
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2022 года	326,763	33,481	534,355	292,143	29,659	7,213	1,223,614
Поступления	-	43,593	139,802	371,785	5,869	-	561,049
Выбытия	-	(5,549)	(34,264)	(57,007)	(3,139)	-	(99,959)
Перемещение	-	-	5,495	1,718	-	(7,213)	-
На 31 декабря 2023 года	326,763	71,525	645,388	608,639	32,389	-	1,684,704
Поступления	-	113,182	1,026,367	1,144,519	10,970	-	2,295,038
Выбытия	-	(21,808)	(100,309)	(13,237)	(3,925)	-	(139,279)
На 31 декабря 2024 года	326,764	162,899	1,571,445	1,739,921	39,434	-	3,840,464
Накопленная амортизация							
31 декабря 2022 года	21,351	12,094	344,218	126,166	23,590	-	527,419
Амортизационные отчисления	3,019	12,064	54,958	62,990	1,838	-	134,869
Выбытия	-	(4,436)	(25,404)	(56,352)	(3,115)	-	(89,307)
На 31 декабря 2023 года	24,370	19,722	373,772	132,804	22,313	-	572,981
Амортизационные отчисления	3,019	36,286	108,453	181,626	2,482	-	331,866
Выбытия	-	(21,743)	(94,524)	(11,163)	(3,563)	-	(130,993)
На 31 декабря 2024 года	27,389	34,265	387,701	303,267	21,232	-	773,854
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2022 года	305,412	21,387	190,137	165,977	6,069	7,213	696,195
На 31 декабря 2023 года	302,393	51,803	271,616	475,835	10,076	-	1,111,723
На 31 декабря 2024 года	299,375	128,634	1,183,745	1,436,654	18,202	-	3,066,610

Полностью амортизированные активы

На 31 декабря 2024 года первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств составляла 174,631 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 306,863 тыс. сом).

Ограничения на основных средствах

На 31 декабря 2024 года у Банка не было основных средств, выступавших в качестве обеспечения по какому-либо займу (2023 года – нет).

Договорные обязательства

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

20 Нематериальные активы

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	Приобретенные нематериальные активы	Разработанные нематериальные активы	Итого нематериальные активы
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2022 года	671,329	10,306	681,635
Поступления	200,695	64,956	265,651
Выбытия	(152,345)	-	(152,346)
На 31 декабря 2023 года	719,679	75,262	794,940
Поступления	263,361	104,892	368,253
Выбытия	(24,320)	-	(24,320)
На 31 декабря 2024 года	958,720	180,154	1,138,873
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2022 года	311,959	89	312,048
Амортизационные отчисления	73,657	4,517	78,174
Выбытия	(78,363)	-	(78,363)
На 31 декабря 2023 года	307,253	4,606	311,859
Амортизационные отчисления	88,930	19,975	108,905
Выбытия	(791)	-	(791)
На 31 декабря 2024 года	395,392	24,581	419,973
Балансовая стоимость			
На 31 декабря 2022 года	359,370	10,217	369,587
На 31 декабря 2023 года	412,426	70,656	483,081
На 31 декабря 2024 года	563,327	155,573	718,900

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года нематериальные активы включали в себя программное обеспечение и лицензии.

Полностью амортизированные активы

По состоянию на 31 декабря 2024 года первоначальная стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, составляла 171,582 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 145,773 тыс. сом).

Разработка программного обеспечения

В соответствии с утвержденным бизнес-планом на 2024-2026 годы Банк активно развивает дистанционное банковское обслуживание путем внедрения в операционную деятельность современных цифровых технологий.

Одной из ключевых целей Банка является развитие сервиса мобильного и минимизация физического присутствия клиента в офисах Банка, а именно через:

- Расширение партнерской сети для легкого пополнения банковского счета и переводы за границу.

- Развитие экосистемы внутри Mbank.
- Возможность обналичивания посредством QR кода.
- Увеличение качественной клиентской группы, посредством стимулирующих программ и кампаний.
- Превращение мобильного приложения Mbank в полноценный офис в смартфоне клиентов.

Также, стремительно расширяется и улучшается сервис MBusiness - интернет банкинга для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

На 2025-2026 планируется:

- Расширение сети для легкого пополнения банковского счета (внедрение в АТМ).
- Предоставление возможности регистрации бизнеса и ведения он-лайн бухгалтерии.
- Наполнение канала дополнительными возможностями.
- Трансформацию интернет банкинга в кроссплатформенную платформу с наличием мобильного приложения, полноценный офис для МСБ в смартфоне клиента.

В этой связи Банк на постоянной основе производит технические работы по доработке программного кода мобильного приложения Mbank, MBusiness и других сопутствующих продуктов. В отношении производимых доработок и модификаций мобильного приложения, интернет банкинга, и их дальнейшего учета в качестве капитализации нематериального актива Руководство Банка применяет суждение и опирается на требования МСФО.

Прочие нематериальные активы, приобретенные в течение периодов, завершившихся 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 годы, представляют собой в основном лицензии на программное обеспечение и разработку прочего программного обеспечения.

21 Активы в форме права пользования

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года активы в форме права пользования Банка представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	Здания и прочая недвижимость
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2022 года	175,574
Поступления	46,672
Модификация	58,707
Выбытия	(54,524)
На 31 декабря 2023 года	226,429
Поступления	61,126
Модификация	115,516
Выбытия	(11,929)
На 31 декабря 2024 года	391,142
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2022 года	76,221
Амортизационные отчисления	112,551
Выбытия	(41,571)
На 31 декабря 2023 года	147,201
Амортизационные отчисления	153,923
Выбытия	(10,707)
На 31 декабря 2024 года	290,417
Балансовая стоимость	
На 31 декабря 2022 года	99,353
На 31 декабря 2023 года	79,228
На 31 декабря 2024 года	100,725

22 Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 годов прочие активы Банка представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами и Mbank	3,906,383	5,346,436
Расчеты по денежным переводам	-	10,381
Прочее	257,817	252,136
	4,164,200	5,608,953
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(119,422)	(96,090)
Итого финансовые активы	4,044,778	5,512,863
Прочие нефинансовые активы		
Прочая собственность	315,956	286,870
Предоплаты и расходы будущих периодов	138,579	137,981
Материальные запасы	457,706	467,487
Прочее	6,970	3,756
	919,211	896,094
За вычетом резерва под обесценение	(133,565)	(117,518)
Итого прочие нефинансовые активы	785,646	778,576
Итого прочие активы	4,830,424	6,291,439

Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами и Mbank

В данной статье Прочих финансовых активов раскрыты остатки на транзитных счетах Банка, используемые для учета платежных операций клиентов, осуществляемые через банковские карты и мобильное приложение Mbank. В частности, это счета к получению от платежных систем по совершенным операциям через банковские карты, а также контрагентов и агрегаторов по входящим переводам, платежам по оплате товаров, работ, услуг через мобильное приложение.

Прочая собственность

В данной статье представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Земельные участки и недвижимость (Примечание 22)	257,426	280,820
Транспорт	58,530	6,050
	315,956	286,870
За вычетом резерва под обесценение	(129,043)	(109,121)
Итого	186,913	177,749

23 Средства финансовых организаций

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года средства финансовых организаций представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Текущие счета	619,699	279,472
Срочные вклады	144,399	77,308
Итого средства финансовых организаций	764,098	356,780

По состоянию на 31 декабря 2024 года в Банке не было размещений средств финансовых организаций, остатки по которым превышали 10% от размера капитала (31 декабря 2023 года: нет).

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства на текущих счетах финансовых учреждений на сумму 92,899 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 119,752 тыс. сом) служили обеспечением по кредитам финансовых учреждений (Примечание 14) на общую сумму 145,087 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 122,813 тыс. сом).

24 Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2023 года и на декабря 2024 года средства клиентов Банка представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Текущие счета		
Физические лица	41,422,136	26,374,748
Юридические лица	15,779,080	11,247,803
	57,201,216	37,622,551
Срочные депозиты		
Физические лица	14,326,135	7,356,072
Юридические лица	2,870,508	1,289,531
	17,196,643	8,645,603
Итого средства клиентов	74,397,859	46,268,154

По состоянию на 31 декабря 2024 года на долю десяти крупнейших клиентов Банка приходилось 5,004,809 тыс. сом или 7% от совокупной суммы средств клиентов (2023 год: 4,858,334 тыс. сом или 10%).

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям экономики:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Отрасль:		
Физические лица (и частные предприниматели)	55,748,271	33,730,819
Торговля	2,294,756	1,672,784
Государственное управление	1,700,827	305,419
Прочие коммунальные, социальные и персональные услуги	1,284,996	1,041,542
Строительство	903,776	1,038,214
Горнодобывающая промышленность	304,144	96,168
Обрабатывающая промышленность	297,289	282,740
Транспорт	128,740	88,350
Образование	119,186	165,027
Здравоохранение и социальные услуги	85,520	91,777
Операции с недвижимым имуществом, аренда и услуги предприятиям	41,536	243,454
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	37,586	28,425
Гостиницы и рестораны	36,686	10,029
Ремонт автомобилей и изделий домашнего пользования	29,077	25,387
Связь	28,585	42,275
Сельское хозяйство, охота и лесоводство	26,092	18,190
Услуги по ведению домашнего хозяйства	3,881	4,341
Деятельность экстерриториальных организаций	1,054	24,108
Рыболовство	97	6
Прочее	11,325,760	7,359,099
Итого средства клиентов	74,397,859	46,268,154

25 Обязательства по исламскому финансированию

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов обязательства по исламскому финансированию представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
<i>Договора Кард</i>		
Физические лица	670,087	239,556
Юридические лица	273,500	77,414
Прочая кредиторская задолженность по исламскому финансированию	14,111	54,544
Итого обязательства по исламскому финансированию	957,698	371,514

26 Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 года прочие заемные средства, полученные Банком, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Кредиты, полученные от других финансовых учреждений	1,058,648	1,205,447
Итого средства финансовых организаций	1,058,648	1,205,447

Кредитор	Срок погашения	Процентная ставка, годовая	2024 год В тысячах кыргызских сом	2023 год В тысячах кыргызских сом
ОАО «Государственная Ипотечная Компания» в рамках Проекта KfW «Жилищное финансирование в КР»	2036	3.00%	423,153	458,416
Российско-Кыргызский Фонд Развития	2024-2029	1.00-6.00%	208,640	343,787
ОАО «Государственная Ипотечная Компания»	2031-2034	2.00-4.00%	255,797	304,463
МФКР в рамках Проекта «Содействие повышению сельскохозяйственной производительности» и «Агробизнес и Маркетинг»	2025-2029	6 м-ЛИБОР + 1%, ставка инфляции + 2%	26,942	35,582
МФКР в рамках Проекта «Программа финансирование субъектов предпринимательства»	2025	1.50%	17,702	35,404
МФКР в рамках Проекта «Экстренной поддержки ММСП»	2025	0%	19,550	19,550
Филиал «Гуд Нейборс Интернешнл в Кыргызской Республике»	2024-2026	3.00%	15,820	8,245
Фонд развития «Алтын Альянс»	2029	3.00-5.00%	91,044	-
			1,058,648	1,205,447

Ипотечные кредиты

Жилищное финансирование в КР из средств Немецкого Банка Развития KfW

1 августа 2019 года между Банком и ОАО «Государственная Ипотечная Компания» было заключено Соглашение о передаче денежных средств по программе «Жилищное финансирование в КР» из средств Немецкого Банка Развития KfW. В рамках программы, Банку выделены средства в размере 3,000 тыс. евро под 10% годовых со сроком погашения до 15 лет. С 1 октября 2021 года было снижение процентной ставки с 10% до 8% годовых. Целью данной программы является финансирование строительства, покупки жилья на первичном рынке, и на вторичном рынке с последующей реконструкцией жилья граждан, не проживающих и не работающих в г. Бишкек и в г. Ош. С 2023 года действие данной программы прекратилось в связи с освоением предоставленных денежных средств, в связи с чем, в 2024 году новые кредиты по данной программе не выдавались.

На 31 декабря 2024 года в качестве обеспечения задолженности по данному соглашению выступают ссуды, предоставленные клиентам, с балансовой стоимостью в размере 407,403 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 442,117 тыс. сом).

Государственная Ипотечная Компания

В марте 2016 года Банк заключил соглашение с ОАО «Государственная Ипотечная Компания» по программе Правительства Кыргызской Республики «Доступное жилье 2015-2020». Целью данной программы является создание условий для повышения доступности жилья в Кыргызской Республике. Инвестиционные денежные средства предоставляются Банку в пределах предоставленных заявок с номинальной процентной ставкой от 2% до 8% годовых со сроком погашения до 15 лет. За весь период сотрудничества было снижение процентных ставок на 4 пункта до 4% годовых. С 31 декабря 2020 года действие данной программы прекратилось в связи с окончанием срока программы, в связи с чем, с 2021 года новые кредиты по данной программе не выдаются. На 31 декабря 2024 года в качестве обеспечения задолженности по данному соглашению выступают ссуды, предоставленные клиентам, с балансовой стоимостью в размере 255,365 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 303,943 тыс. сом).

Программа по поддержке малого и среднего бизнеса

Российско-Кыргызский Фонд Развития

В мае 2016 года Банк заключил договор по поддержке финансирования малого и среднего бизнеса с Российско-Кыргызским Фондом Развития (далее – «Фонд»). Целью программы Фонда является содействие экономическому сотрудничеству между Кыргызской Республикой и Российской Федерацией, модернизации и развитию экономики Кыргызской Республики, эффективному использованию возможностей, обусловленных участием сторон в Евразийской экономической интеграции. Денежные средства предоставляются Банку в форме целевой кредитной линии, с номинальной процентной ставкой от 2% до 8% годовых со сроком погашения до 5 лет, и по отдельным направлениям до 7 лет. Залоговым обеспечением являются выданные кредиты и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. На 31 декабря 2024 года балансовая стоимость выданных кредитов составила 208,640 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 343,787 тыс. сом), балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг составила 187,780 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 187,780 тыс. сом).

Банк пришел к выводу, что во всех вышеуказанных случаях он сохраняет за собой практически все риски и выгоды по кредитному портфелю и портфелю ценных бумаг, и, следовательно, признание соответствующих активов не было прекращено. Банк учитывает данные операции как обеспеченный заем и отражает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

МФКР в рамках Проекта «Содействие повышению сельскохозяйственной производительности» и «Агробизнес и Маркетинг»

6 августа 2012 года Банк и МФКР подписали соглашение о кредите для развития сельского хозяйства по которому Банк получил кредит на сумму 43,168 тыс. сом и 108,400 долл. США в течение 2014 года. На дату возникновения кредит был отражен по процентной ставке равной, средней ставке инфляции плюс фиксированный 1% плюс дополнительный 1% для покрытия операционных расходов. Целями кредита является финансирование сельского хозяйства, своевременное орошения земель для посева, животноводство и другие услуги. МФКР имеет право проводить контроль квартальных и годовых фактических затрат относительно сметных затрат и по требованию обязать Банк провести независимую аудиторскую проверку по целевому использованию средств.

Программа финансирования субъектов предпринимательства

14 июля 2020 года Банк и Министерство Финансов Кыргызской Республики подписали кредитный договор по Программе «Финансирование предпринимательской деятельности» (далее - «ФСП») согласно которому открыта кредитная линия с выдачей кредитных средств отдельными траншами. Целью Программы является восстановление и обеспечение экономической и социальной стабильности, поддержки субъектов предпринимательской деятельности в условиях распространения коронавируса.

20 июля 2020 года Банк получил кредитные средства на сумму 110,897 тыс. сом под следующие ставки и направления кредитования со сроком возврата 3-5 лет:

- 1,100 тыс. сом на приобретение, обновление, расширение и модернизация основных средств, закуп сырья, комплектующих, запасных частей субъектам малого и среднего предпринимательства, применяющими компоненты цифровизации налоговых процедур по ставке 0.1%, с последующей выдачей кредитов субъектам предпринимательской деятельности по ставке 4% годовых;
- 7,600 тыс. сом на рефинансирование кредитов промышленных и перерабатывающих предприятий по ставке 6.5%, с последующей выдачей кредитов субъектам предпринимательской деятельности по ставке 11% годовых;
- 23,087 тыс. сом на закуп сырья, комплектующих, запасных частей по ставке 5.5%, с последующей выдачей кредитов субъектам предпринимательской деятельности по ставке 10% годовых;
- 79,110 тыс. сом на приобретение, обновление, расширение и модернизация основных средств по ставке 1.5%, с последующей выдачей кредитов субъектам предпринимательской деятельности по ставке 6% годовых.

В качестве обеспечения задолженности в соответствии с условиями данного соглашения выступают ссуды, предоставленные клиентам из средств данной программы.

На 31 декабря 2024 года с балансовая стоимость выданных ссуд составила 12,862 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 32,894 тыс. сом).

МФКР в рамках Проекта «Экстренной поддержки ММСП»

13 августа 2021 года Банк и Министерство Финансов Кыргызской Республики (далее – «МФКР») подписали Соглашение в рамках Проекта «Экстренной поддержки ММСП». Целью данной программы является оказание поддержки микро-, малым и средним предприятиям (далее – «ММСП») в преодолении кризиса, вызванного пандемией COVID-19, содействие предприятиям, чтобы пережить снижение темпов экономического роста и сохранить рабочие места. Финансирование выдается траншами по заявке Банка со сроком погашения 48 месяцев с момента получения транша. Средства данной программы выдаются под 0% годовых для конечных потребителей, в свою очередь МФКР предоставляет вознаграждение Банку в размере 3% от суммы ВФП (Возвратно-финансовая помощь) для покрытия своих затрат по обслуживанию кредита. 20 сентября 2021 года Банк получил 1-й транш финансирования в размере 10 млн сом. 22 февраля 2022 года Банк получил 2-й транш финансирования в размере 15 млн сом.

Гуд Нейборс Интернешнл в КР

21 января 2021 года было подписано Соглашение о целевом финансировании в местностях реализации проектов по развитию сообществ с Филиалом «Гуд Нейборс Интернешнл в Кыргызской Республике» (далее - «Фонд»). По условиям Соглашения, ресурсы должны размещаться только в определенных регионах страны, которые участвуют в Проекте, определенные самим Фондом. Средства выдаются для конечных потребителей под 10% годовых для бизнес и агрокредитов, с целевым назначением на развитие сельского хозяйства. Банк получает сумму финансирования траншами, с момента подписания Соглашения получено четыре транша на общую сумму 22,287 тыс. сом со ставкой 3% годовых.

Фонд развития «Алтын Альянс»

2 октября 2024 года было подписано Соглашение с Фондом развития «Алтын Альянс». Средства выдаются для конечных потребителей под 10% годовых на развитие сельского хозяйства и развитие малого и среднего бизнеса, 6% годовых на перерабатывающую отрасль. С момента подписания Соглашения Банком получена сумма в размере 90,000 тыс. сом со ставкой от 3-5% годовых.

Руководство Банка считает, что вышеуказанные продукты представляют отдельный рынок, исходя из следующих признаков:

- в данных программах участвуют все коммерческие банки, а также другие финансовые учреждения;
- условия финансирования и дальнейшего кредитования для всех банков одинаковы и диктуются в одностороннем порядке государством или банками развития;
- банковская отрасль жестко регулируется государственными органами и Национальным банком.

Таким образом, справедливая стоимость таких кредитов при первоначальном признании равна цене сделки и нет необходимости признавать прибыль/убыток при первоначальном признании.

Ковенанты

Банк обязан соблюдать финансовые ковенанты в отношении средств и займов, предоставленных со стороны банков и других финансовых учреждений. Эти ковенанты включают оговоренные коэффициенты, отношения долга к собственному капиталу и различные другие коэффициенты финансовых результатов.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк нарушил соответствие следующих финансовых условий:

- «Коэффициент достаточности капитала, взвешенного с учетом риска (GAR)» на уровне не менее 15% по кредитному договору с ОАО «Государственная ипотечная компания» (далее ГИК).

По состоянию на 31 декабря 2024 года, общая сумма задолженности перед ГИК составила 423,153 тыс. сом. Банк получил письмо от ГИК от 30.12.2024 года № 10/781 относительно отклонения по данному показателю. Согласно полученному от ГИК официальному письму, ГИК считает отклонение фактического значения финансового коэффициента допустимым и не будет требовать досрочного погашения займа при выполнении указанного ковенанта на конец 1 квартала 2025 года. Данный факт не привел к необходимости представления непогашенной задолженности по привлеченным займам от ГИК в категории «до востребования и менее одного месяца» в раскрытии информации о риске ликвидности (Примечание 31(б)).

По состоянию на 31 декабря 2023 года Банк нарушил соответствие следующих финансовых условий:

- «Коэффициент Леверража, K2.4» на уровне не менее 10% по кредитному договору с Российско-Кыргызским Фондом Развития.

По состоянию на 31 декабря 2023 года, общая сумма задолженности перед РКФР составила 343,787 тыс. сом. Банк получил письмо от РКФР от 02.02.2024 года № и-181/24 относительно отклонения по данному показателю. Согласно полученному от Фонда официальному письму, РКФР не намерен применять меры и санкции в отношении Банка в связи с отклонениями по указанному ковенанту, так как отклонения находятся в допустимых пределах, а также с учетом того факта, что Банк соблюдает обязательные экономические нормативы НБКР. Данный факт привел к необходимости представления непогашенной задолженности по привлеченным займам от РКФР в категории «до востребования и менее одного месяца» в раскрытии информации о риске ликвидности (Примечание 31(б)).

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
На начало года	1,205,447	1,252,914
<i>Денежные потоки</i>		
Поступление прочих заемных средств	113,050	268,937
Погашение прочих заемных средств	(254,212)	(326,064)
Итого денежные потоки	(141,162)	(57,127)
<i>Неденежные потоки</i>		
Влияние пересчета иностранных валют	(6,865)	10,845
Изменения начисленного вознаграждения	1,228	(1,185)
Итого неденежные потоки	(5,637)	9,660
На конец года	1,058,648	1,205,447

В следующих таблицах отражены активы Банка, переданные в залоговое обеспечение по прочим заемным средствам по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	
	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной - ной стоимости	Ссуды, предоставленные клиентам
Финансовые активы, переданные в залоговое обеспечение по прочим заемным средствам		
Балансовая стоимость заложенных активов	187,780	1,119,614
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	208,640	905,292
	2023 год	
	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной - ной стоимости	Ссуды, предоставленные клиентам
Финансовые активы, переданные в залоговое обеспечение по прочим заемным средствам		
Балансовая стоимость заложенных активов	187,780	1,033,476
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	343,787	1,142,070

27 Обязательства по аренде

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов обязательства по аренде Банка представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Анализ сроков погашения:		
Год 1	25,240	52,086
Год 2	42,242	22,282
Год 3	30,035	10,728
Год 4	20,697	6,119
Год 5	-	2,340
Итого минимальные платежи по аренде	118,214	93,555
За вычетом: неполученных процентов	(13,820)	(12,763)
Итого обязательства по аренде	104,394	80,792
По видам:		
Краткосрочные	61,920	44,798
Долгосрочные	42,474	35,994

В тысячах кыргызских сом	Обязательства по аренде
На 31 декабря 2022 года	100,111
Новые поступления	46,672
Модификации	58,583
Выбытия	(15,470)
Процентный расход	9,949
Платежи	(119,540)
Курсовые разницы	487
На 31 декабря 2023 года	80,792
Новые поступления	61,125
Модификации	115,516
Выбытия	(1,354)
Процентный расход	19,142
Платежи	(168,350)
Курсовые разницы	(2,477)
На 31 декабря 2024 года	104,394

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Суммы, признанные в составе прибылей и убытков		
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	153,923	112,551
Процентные расходы по обязательствам по аренде	19,142	9,949
Расходы по модификации договоров по активам в форме права пользования	(156)	(2,846)
Расходы, связанные с операционной арендой	28,760	24,104
	201,669	143,758

Расходы по операционной аренде (аренда площади под банкоматы и терминалы, аренда земельного участка под банкоматы и терминалы) составили в 2024 году 28,760 тыс. сом и в 2023 году 24,104 тыс. сом.

28 Прочие обязательства

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Счета к оплате по пластиковым картам и операциям Мбанк	5,064,285	1,793,107
Прочие счета к оплате	817,106	523,355
Начисленные административные расходы	546,323	414,621
Резерв по неиспользованным отпускам	251,585	75,901
Резерв под обесценение условных обязательств	69,572	11,091
Счета к оплате по системам денежных переводов	23,573	39,682
Дивиденды к выплате	9,426	9,632
Прочее	3,432	1,697
Всего прочие финансовые обязательства	6,785,302	2,869,086
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Обязательства по кредитам выданным в рассрочку и кредитам ФСХ	81,639	241,418
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	67,530	33,896
Доходы будущих периодов	8,055	3,887
Всего прочие нефинансовые обязательства	157,224	279,201
Итого прочие обязательства	6,942,526	3,148,287

Счета к оплате по операциям МБанк

В данной статье прочих финансовых обязательств раскрыты остатки на транзитных счетах Банка, используемые для учета платежных операций клиентов, осуществляемые через банковские карты и мобильное приложение Мбанк. В частности, это счета к оплате платежным системам по совершенным операциям через банковские карты, а также агрегаторам и контрагентам по исходящим переводам, платежам по оплате товаров, работ, услуг через мобильное приложение.

29 Уставный капитал

В течение 2024 года Банк выпустил и зарегистрировал 719,584,616 обыкновенных именных акций по стоимости размещения 5 сом за одну акцию путем перераспределения средств из нераспределенной прибыли (МСФО). По состоянию на 31 декабря 2024 года количество простых акций, находящихся в обращении, составило 1,740,174,999 штук по цене размещения 5 сом за одну простую акцию (31 декабря 2023 года: 1,020,590,383 штук по цене размещения 5 сом за одну простую акцию). Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годы уставный капитал был равен 8,700,875 тыс. сом и 5,102,952 тыс. сом, соответственно.

	Выпущенные акции (шт)	Акционерный капитал (тыс. сом)
<i>Обыкновенные акции</i>		
1 января 2023 года	442,584,137	2,212,921
Выпуск акций	578,006,246	2,890,031
31 декабря 2023 года	1,020,590,383	5,102,952
Выпуск акций	719,584,616	3,597,923
31 декабря 2024 года	1,740,174,999	8,700,875

Дивиденды

В 2024 и 2023 годы Банк выплатил дивиденды по простым акциям по 6 тыс. сом.

На ежегодном собрании акционеров, состоявшемся 29 марта 2024 года, акционеры Банка утвердили общую сумму чистой прибыли по итогам 2023 года, подлежащей распределению в размере 3,597,929 тыс. сом, из которой 3,597,923 тыс. сом было решено направить на увеличение уставного капитала путем дополнительного выпуска простых именных акций в количестве 719,584,616 штук по цене 5 сом за одну акцию. В отношении остальной части в размере 6 тыс. сом было принято решение о выплате дивидендов в денежной форме, утвержденный размер дивидендов 3.53 сома на одну простую акцию.

На ежегодном собрании акционеров, состоявшемся 31 марта 2023 года, акционеры Банка утвердили общую сумму чистой прибыли по итогам 2022 года подлежащей распределению в размере 2,890,037 тыс. сом, из которой 2,890,031 тыс. сом было решено направить на увеличение уставного капитала путем дополнительного выпуска простых именных акций в количестве 578,006,246 штук по цене 5 сом за одну акцию. В отношении остальной части в размере 6 тыс. сом было принято решение о выплате дивидендов в денежной форме, утвержденный размер дивидендов 6,53 сома на одну простую акцию.

Прибыль на акцию

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

Ретроспективный пересчет количества акций

Ввиду увеличения обыкновенных акций в результате капитализации нераспределенной прибыли в течении 2024 года, базовая прибыль на акцию за предыдущий период была пересчитана ретроспективно, как представлено ниже:

	<u>2024 год</u>	<u>2023 год (после пересчета)</u>	<u>2023 год (до пересчета)</u>
Прибыль за год (тыс. сом)	6,550,688	3,738,347	3,738,347
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (шт)	1,740,174,999	1,740,174,999	1,020,590,383
Базовая прибыль на акцию (сом)	3.76	2.15	3.66

30 Условные финансовые обязательства

Судебные иски

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

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

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

Экономическая ситуация

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

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годы Банк не имел обязательств по капитальным затратам.

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годы договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

В тысячах кыргызских сом	2024 год	2023 год
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	2,508,875	270,051
Финансовые гарантии и аккредитивы	567,801	301,773
	3,076,676	571,824
Минус: резерв под кредитные убытки по условным обязательствам	(69,572)	(11,091)
Итого обязательства кредитного характера	3,007,104	560,733

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк предоставил 90 финансовых гарантий в размере 567,801 тыс. сом (31 декабря 2023 года: 65 финансовых гарантий в размере 301,773 тыс. сом).

31 Управление рисками

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Система управления рисками представляет собой структурированный и систематизированный подход к оценке и управлению рисками, с которыми Банк сталкивается в процессе достижения своих целей.

Основные риски, присущие деятельности банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск.

Банк также подвержен операционным рискам.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей.

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

Структура управления рисками

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

Совет директоров

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

Правление

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

Служба риск менеджмента

Обязанностью службы является содействие Совету директоров в осуществлении надзора за системой управления рисками Банка. Она отвечает за существенные вопросы управления рисками, контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении управления рисками, а также адекватности деятельности структурного подразделения, ответственного за управление рисками.

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами является органом, определяющим политику управления активами и обязательствами Банка, направленную на достижение и сохранение достаточного уровня доходности финансовых операций, как средства защиты интересов кредиторов и обеспечения доходности акционерам Банка, а также общую финансовую структуру. Комитет осуществляет контроль и управление риском ликвидности, определяет уровень ликвидности.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Отчетность по рискам является важной частью процесса управления рисками, целью которой является обеспечение различных аудиторий информацией о рисках, включая: Совет директоров – для обеспечения понимания о существенных рисках и осведомленности о степени подверженности; Правление Банка – для обеспечения ответственности по управлению и владению рисками; служба риск менеджмента – для обеспечения информацией о степени подверженности, оценки адекватности мер по управлению, и своевременного информирования Правления и Совета директоров о рисках; руководство структурных подразделений – для обеспечения осведомленности о рисках, относящихся к их деятельности и ответственности по принятию соответствующих мер по снижению рисков.

Снижение риска

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

(а) Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед банком.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк придерживается консервативной и сбалансированной стратегии в отношении кредитного риска, посредством обеспечения оптимального соотношения между доходностью и уровнем принятых рисков. Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая ограничения концентрации кредитного портфеля и периодический пересмотр размера обеспечения.

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Анализ кредитного качества

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

Денежные средства и их эквиваленты

В таблице далее представлена информация о качестве денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом	Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Денежные средства и их эквиваленты	Резерв под обесценение по отношению к сумме денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ, %
Денежные средства и их эквиваленты				
Непросроченные	32,453,866	(109,267)	32,344,599	0.3%
Просроченные свыше 90 дней	25,592	(1,026)	24,565	4.0%
Итого денежные средства и их эквиваленты	32,479,458	(110,293)	32,369,165	0.3%

В таблице далее представлена информация о качестве денежных средств и их эквивалентов, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

В тысячах кыргызских сом	Денежные средства и их эквиваленты, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Денежные средства и их эквиваленты	Резерв под обесценение по отношению к сумме денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ОКУ, %
Денежные средства и их эквиваленты				
Непросроченные	26,903,941	(135,508)	26,768,433	0.5%
Просроченные свыше 90 дней	5,177	(5,177)	-	100.0%
Итого денежные средства и их эквиваленты	26,909,118	(140,685)	26,768,433	0.5%

Средства в финансовых учреждениях

В таблице далее представлена информация о качестве средств, в финансовых учреждениях, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом	Средства в финансовых учреждениях, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Средства в финансовых учреждениях	Резерв под обесценение по отношению к сумме средств в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ, %
Средства в финансовых учреждениях				
Непросроченные	9,504,368	(55,925)	9,448,443	0.6%
Итого средства в финансовых учреждениях	9,504,368	(55,925)	9,448,443	0.6%

В таблице далее представлена информация о качестве средств, в финансовых учреждениях, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

В тысячах кыргызских сом	Средства в финансовых учреждениях, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Средства в финансовых учреждениях	Резерв под обесценение по отношению к сумме средств в финансовых учреждениях до вычета резерва под ОКУ, %
Средства в финансовых учреждениях				
Непросроченные	5,208,198	(12,787)	5,195,411	0.3%
Итого средства в финансовых учреждениях	5,208,198	(12,787)	5,195,411	0.3%

В таблице ниже представлен анализ о существенных изменениях валовой балансовой стоимости средств в финансовых учреждениях в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2024 и 2023 годах.

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Средства в финансовых учреждениях				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	1,014,795	-	-	1,014,795
<i>Изменения валовой балансовой стоимости</i>				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	4,439,272	-	-	4,439,272
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(245,869)	-	-	(245,869)
Прочие изменения	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	5,208,198	-	-	5,208,198
<i>Изменения валовой балансовой стоимости</i>				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	7,750,938	-	-	7,750,938
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,462,049)	-	-	(3,462,049)
Прочие изменения	7,281	-	-	7,281
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	9,504,368	-	-	9,504,368

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – Средства в финансовых организациях				
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2022 года	8,932	-	-	8,932
<i>Изменения в сумме резерва</i>				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3,855	-	-	3,855
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	12,787	-	-	12,787
Изменения в сумме резерва	35,004	-	-	35,004
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	8,134	-	-	8,134
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года	55,925	-	-	55,925

Ссуды, предоставленные клиентам

Ниже предоставлен анализ валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, сгруппированных по продолжительности просрочки, в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные кредиты				
Непросроченные	1,357,316	327,336	54,113	1,738,765
Просроченные:				
просрочка до 30 дней	8,610	4,872	72	13,554
просрочка от 90 до 179 дней	-	-	17,966	17,966
просрочка от 180 до 360 дней	-	-	120,868	120,868
просрочка свыше 360 дней	-	-	35,854	35,854
Итого корпоративные кредиты	1,365,926	332,208	228,873	1,927,007
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,854)	(6,817)	(32,760)	(49,431)
Итого корпоративные кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,356,072	325,391	196,113	1,877,576
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Непросроченные	6,665,358	257,029	104,772	7,027,159
Просроченные:				
просрочка до 30 дней	14,084	7,183	29,717	50,984
просрочка от 30 до 89 дней	280	17,391	30,949	48,620
просрочка от 90 до 179 дней	-	-	24,382	24,382
просрочка от 180 до 360 дней	-	-	31,472	31,472
просрочка свыше 360 дней	-	-	33,265	33,265
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	6,679,722	281,603	254,557	7,215,882
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20,860)	(4,874)	(64,993)	(90,727)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	6,658,862	276,729	189,564	7,125,155
Потребительские кредиты				
Непросроченные	31,754,129	160,847	458,466	32,373,442
Просроченные:				
просрочка до 30 дней	55,325	10,670	353,134	419,129
просрочка от 30 до 89 дней	3,500	120,663	170,939	295,102
просрочка от 90 до 179 дней	-	-	207,398	207,398
просрочка от 180 до 360 дней	-	-	289,072	289,072
просрочка свыше 360 дней	-	-	238,682	238,682
Итого потребительские кредиты	31,812,954	292,180	1,717,691	33,822,825
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(477,276)	(32,936)	(781,410)	(1,291,621)
Итого потребительские кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	31,335,679	259,244	936,281	32,531,204
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	1,572,617	109,917	11,241	1,693,775
Просроченные:				
просрочка до 30 дней	4,439	-	-	4,439
просрочка от 30 до 89 дней	-	6,885	-	6,885
просрочка от 90 до 179 дней	-	-	930	930
просрочка от 180 до 360 дней	-	-	1,699	1,699
просрочка свыше 360 дней	-	-	540	540
Итого ипотечные кредиты	1,577,056	116,802	14,410	1,708,268
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(823)	(1,194)	(3,420)	(5,437)
Итого ипотечные кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,576,233	115,608	10,990	1,702,831

Ниже предоставлен анализ валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, сгруппированных по продолжительности просрочки разделенный по сегментам по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Корпоративные кредиты				
Непросроченные	1,943,877	22,324	272,384	2,238,584
Просроченные:				
просрочка до 30 дней	1,674	-	-	1,674
просрочка от 30 до 89 дней	-	1	-	1
просрочка от 90 до 179 дней	-	-	-	-
просрочка от 180 до 360 дней	-	-	-	-
просрочка свыше 360 дней	-	-	46,779	46,779
Итого корпоративные кредиты	1,945,551	22,325	319,163	2,287,039
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50,357)	(3,834)	(219,227)	(273,418)
Итого корпоративные кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,895,194	18,491	99,936	2,013,621
Кредиты малому и среднему бизнесу				
Непросроченные	3,522,231	71,400	5,550	3,599,181
Просроченные:				
просрочка до 30 дней	24,222	4,609	242	29,073
просрочка от 30 до 89 дней	-	27,921	729	28,650
просрочка от 90 до 179 дней	-	-	12,250	12,250
просрочка от 180 до 360 дней	-	-	11,942	11,942
просрочка свыше 360 дней	-	-	48,296	48,296
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	3,546,453	103,930	79,009	3,729,392
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16,202)	(22,818)	(53,080)	(92,100)
Итого кредиты малому и среднему бизнесу за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	3,530,251	81,112	25,929	3,637,292
Потребительские кредиты				
Непросроченные	10,463,637	65,034	8,378	10,537,049
Просроченные:				
просрочка до 30 дней	231,561	31,522	2,353	265,436
просрочка от 30 до 89 дней	-	204,631	2,325	206,956
просрочка от 90 до 179 дней	-	-	132,173	132,173
просрочка от 180 до 360 дней	-	-	69,489	69,489
просрочка свыше 360 дней	-	-	65,005	65,005
Итого потребительские кредиты	10,695,198	301,187	279,723	11,276,108
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(89,656)	(45,882)	(131,177)	(266,715)
Итого потребительские кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	10,605,542	255,305	148,546	11,009,393
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	1,160,349	9,785	-	1,170,134
Просроченные:				
просрочка до 30 дней	1,856	-	-	1,856
просрочка от 30 до 89 дней	-	1,133	-	1,133
просрочка от 90 до 179 дней	-	-	868	868
просрочка от 180 до 360 дней	-	-	1,553	1,553
просрочка свыше 360 дней	-	-	1,021	1,021
Итого ипотечные кредиты	1,162,205	10,918	3,442	1,176,565
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13,041)	(2,810)	(922)	(16,773)
Итого ипотечные кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,149,164	8,108	2,520	1,159,792

В таблице ниже представлен анализ о существенных изменениях валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2024 и 2023 годах:

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Ссуды, предоставленные клиентам				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	11,021,298	191,671	790,692	12,003,661
<i>Изменения валовой балансовой стоимости</i>				
Реклассификация в первую стадию	33,358	(22,238)	(11,120)	-
Реклассификация во вторую стадию	(164,492)	194,385	(29,893)	-
Реклассификация в третью стадию	(141,932)	(38,721)	180,652	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	13,612,435	-	-	13,612,435
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4,836,168)	(87,508)	(165,147)	(5,088,823)
Чистое изменение остатков текущих активов	(2,141,272)	202,318	(43,952)	(1,982,906)
Восстановление ранее списанных активов	66	-	2,473	2,539
Списание	(19,356)	(89)	(41,193)	(60,638)
Прочие изменения	(14,527)	(1,458)	(1,174)	(17,159)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	17,349,409	438,363	681,337	18,469,108
<i>Изменения валовой балансовой стоимости</i>				
Реклассификация в первую стадию	21,741	(19,834)	(1,907)	-
Реклассификация во вторую стадию	(337,262)	339,616	(2,355)	-
Реклассификация в третью стадию	(835,467)	(220,424)	1,055,890	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	36,493,625	-	-	36,493,625
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(8,155,214)	(183,108)	(197,025)	(8,535,347)
Чистое изменение остатков текущих активов	(3,114,922)	668,063	690,555	(1,756,305)
Восстановление ранее списанных активов	977	154	795	1,926
Списание	(7,943)	(1,012)	(12,122)	(21,077)
Прочие изменения	20,713	978	363	22,054
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	41,435,660	1,022,794	2,215,531	44,673,984

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков - Ссуды, предоставленные клиентам				
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2022 года	95,480	45,173	480,120	620,773
<i>Изменения в сумме резерва</i>				
Реклассификация в первую стадию	10,484	(5,643)	(4,841)	-
Реклассификация во вторую стадию	(1,276)	10,158	(8,882)	-
Реклассификация в третью стадию	(1,886)	(6,791)	8,677	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	136,760	-	-	136,760
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(47,061)	(17,081)	(44,059)	(108,201)
Чистое изменение остатков текущих активов	10,569	51,077	13,286	74,932
Восстановление резерва по ранее списанным активам	66	-	2,473	2,539
Списание	(19,356)	(89)	(41,193))	(60,638)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(14,527)	(1,458)	(1,174)	(17,159)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	169,257	75,344	404,406	649,007
<i>Изменения в сумме резерва</i>				
Реклассификация в первую стадию	3,073	(2,085)	(987)	-
Реклассификация во вторую стадию	(2,714)	3,805	(1,091)	-
Реклассификация в третью стадию	(11,413)	(44,090)	55,503	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(43,073)	39,497	556,992	553,416
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	462,388	-	-	462,388
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(64,512)	(26,066)	(121,274)	(211,852)
Изменения в моделях/параметрах риска	-	-	-	-
Восстановление резерва по ранее списанным активам	977	154	795	1,926
Списание	(7,943)	(1,012)	(12,122)	(21,077)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	2,775	273	360	3,406
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года	508,817	45,817	882,583	1,437,216

В таблице ниже представлен анализ о существенных изменениях валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе сегментов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2024 году:

Корпоративные кредиты

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по корпоративным кредитам на 1 января 2024 года	1,945,552	22,326	319,166	2,287,043
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	454,234	-	-	454,234
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(491,050)	(4,749)	(77,747)	(573,546)
Чистое изменение остатков текущих активов	(441,492)	275,671	(89,802)	(255,624)
Реклассификация во вторую стадию	(55,909)	55,909	-	-
Реклассификация в третью стадию	(59,422)	(17,576)	76,998	-
Списанные суммы	(4)	-	-	(4)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	14,018	628	260	14,906
На 31 декабря 2024 года	1,365,926	332,208	228,875	1,927,009
	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
ОКУ по корпоративным кредитам на 1 января 2024 года	50,357	3,834	219,227	273,418
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1,654	-	-	1,654
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(7,820)	(118)	(57,080)	(65,018)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(33,970)	5,793	(134,565)	(162,741)
Реклассификация во вторую стадию	(808)	808	-	-
Реклассификация в третью стадию	(1,201)	(3,716)	4,916	-
Списанные суммы	(4)	-	-	(4)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	1,644	216	261	2,121
На 31 декабря 2024 года	9,854	6,817	32,760	49,431

Ипотечные кредиты

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по ипотечным кредитам на 1 января 2024 года	1,162,205	10,918	3,442	1,176,565
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	835,597	-	-	835,597
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(222,557)	(226)	(1,620)	(224,403)
Чистое изменение остатков текущих активов	(107,830)	31,862	(3,260)	(79,228)
Реклассификация в первую стадию	2,810	(2,204)	(606)	-
Реклассификация во вторую стадию	(82,840)	82,840	-	-
Реклассификация в третью стадию	(10,067)	(6,387)	16,454	-
Возмещение убытков	253	-	-	253
Списанные суммы	(516)	-	-	(516)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	(1)	-
На 31 декабря 2024 года	1,577,056	116,803	14,408	1,708,268

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
ОКУ по ипотечным кредитам на 1 января 2024 года	13,041	2,810	922	16,773
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	507	-	-	507
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,010)	-	(2)	(3,011)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(9,463)	183	710	(8,570)
Реклассификация в первую стадию	476	(2)	(474)	-
Реклассификация во вторую стадию	(373)	373	-	-
Реклассификация в третью стадию	(93)	(2,171)	2,264	-
Возмещение убытков	253	-	-	253
Списанные суммы	(516)	-	-	(516)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	1	-	1
На 31 декабря 2024 года	823	1,194	3,420	5,437

Потребительские кредиты

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по потребительским кредитам на 1 января 2024 года по потребительским кредитам	10,695,141	301,187	279,722	11,276,108
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	29,770,872	-	-	29,770,872
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6,278,639)	(152,842)	(78,831)	(6,510,312)
Чистое изменение остатков текущих активов	(1,631,722)	167,071	768,209	(696,443)
Реклассификация в первую стадию	5,706	(4,667)	(1,038)	-
Реклассификация во вторую стадию	(115,170)	116,786	(1,615)	-
Реклассификация в третью стадию	(627,656)	(134,769)	762,425	-
Возмещение убытков	123	154	401	678
Списанные суммы	(5,761)	(738)	(11,606)	(18,105)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	4	(1)	24	27
На 31 декабря 2024 года	31,812,955	292,180	1,717,690	33,822,826
	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
ОКУ по потребительским кредитам на 1 января 2024 года	89,656	45,882	131,177	266,716
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	443,815	-	-	443,815
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(49,381)	(19,940)	(33,728)	(103,049)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	7,565	30,070	663,907	701,543
Реклассификация в первую стадию	1,126	(699)	(427)	-
Реклассификация во вторую стадию	(1,125)	1,836	(711)	-
Реклассификация в третью стадию	(8,743)	(23,628)	32,370	-
Возмещение убытков	123	154	401	678
Списанные суммы	(5,761)	(738)	(11,606)	(18,105)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	(10)	25	25
На 31 декабря 2024 года	477,276	32,936	781,410	1,291,622

Кредиты малому и среднему бизнесу

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов малому и среднему бизнесу на 1 января 2024 года	3,546,454	103,931	79,007	3,729,392
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	5,432,922	-	-	5,432,922
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,162,968)	(25,290)	(38,827)	(1,227,086)
Чистое изменение остатков текущих активов	(933,878)	193,459	15,408	(725,011)
Реклассификация в первую стадию	13,226	(12,963)	(263)	-
Реклассификация во вторую стадию	(83,342)	84,082	(739)	-
Реклассификация в третью стадию	(138,322)	(61,692)	200,014	-
Возмещение убытков	601	-	394	995
Списанные суммы	(1,662)	(274)	(516)	(2,452)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	6,691	350	80	7,122
На 31 декабря 2024 года	6,679,722	281,603	254,557	7,215,882
	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
ОКУ кредитов малому и среднему бизнесу на 1 января 2024 года	16,200	22,819	53,080	92,099
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	16,412	-	-	16,412
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4,301)	(6,008)	(30,465)	(40,774)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(7,206)	3,450	26,940	23,184
Реклассификация в первую стадию	1,471	(1,385)	(86)	-
Реклассификация во вторую стадию	(409)	789	(380)	-
Реклассификация в третью стадию	(1,377)	(14,576)	15,953	-
Возмещение убытков	601	-	394	995
Списанные суммы	(1,662)	(274)	(516)	(2,452)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	1,130	58	74	1,262
На 31 декабря 2024 года	20,860	4,874	64,993	90,727

В таблице ниже представлен анализ о существенных изменениях валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе сегментов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2023 году:

Корпоративные кредиты

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по корпоративным кредитам на 1 января 2023 года	1,533,257	53,954	551,817	2,139,028
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1,312,362	-	-	1,312,362
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(724,577)	(17,763)	(72,105)	(814,445)
Чистое изменение остатков текущих активов	(171,354)	(17,494)	(123,084)	(311,933)
Реклассификация в первую стадию	6,025	(6,025)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	-	26,042	(26,042)	-
Реклассификация в третью стадию	-	(15,517)	15,517	-
Возмещение убытков	-	-	2	2
Списанные суммы	-	-	(25,854)	(25,854)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(10,162)	(872)	(1,084)	(12,118)
На 31 декабря 2023 года	1,945,552	22,326	319,165	2,287,043

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
ОКУ по корпоративным кредитам на 1 января 2023 года	37,807	14,346	353,917	406,070
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	39,252	-	-	39,252
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(23,004)	(4,121)	(1,118)	(28,243)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	4,598	(9,347)	(100,942)	(105,691)
Реклассификация в первую стадию	1,866	(1,866)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	-	7,630	(7,630)	-
Реклассификация в третью стадию	-	(1,938)	1,938	-
Возмещение убытков	-	-	2	2
Списанные суммы	-	-	(25,854)	(25,854)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(10,162)	(872)	(1,084)	(12,118)
На 31 декабря 2023 года	50,357	3,834	219,227	273,418

Ипотечные кредиты

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по ипотечным кредитам на 1 января 2023 года	905,461	11,678	8,918	926,057
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	498,595	-	-	498,595
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(132,484)	(5,631)	(3,883)	(141,998)
Чистое изменение остатков текущих активов	(104,564)	(815)	(673)	(106,051)
Реклассификация в первую стадию	8,290	(4,733)	(3,557)	-
Реклассификация во вторую стадию	(10,506)	10,506	-	-
Реклассификация в третью стадию	(2,588)	-	2,588	-
Возмещение убытков	25	-	48	73
Списанные суммы	(25)	(89)	-	(114)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	1	1	2
На 31 декабря 2023 года	1,162,205	10,918	3,442	1,176,565

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
ОКУ по ипотечным кредитам на 1 января 2023 года	7,412	2,400	1,988	11,799
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	7,412	-	-	7,412
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(959)	(1,195)	(195)	(2,349)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(3,282)	2,813)	419	(50)
Реклассификация в первую стадию	2,547	(1,204)	(1,343)	-
Реклассификация во вторую стадию	(85)	85	-	-
Реклассификация в третью стадию	(3)	-	3	-
Возмещение убытков	25	-	48	73
Списанные суммы	(25)	(89)	-	(114)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	1	1	2
На 31 декабря 2023 года	13,041	2,810	922	16,773

Кредиты малому и среднему бизнесу

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость кредитов малому и среднему бизнесу на 1 января 2023 года	3,391,182	69,385	127,296	3,587,863
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2,310,081	-	-	2,310,081
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,203,582)	(31,863)	(62,740)	(1,298,186)
Чистое изменение остатков текущих активов	(827,827)	3,473	(10,694)	(835,048)
Реклассификация в первую стадию	7,949	(5,721)	(2,228)	-
Реклассификация во вторую стадию	(76,505)	77,402	(897)	-
Реклассификация в третью стадию	(32,254)	(8,158)	39,412	-
Возмещение убытков	-	-	2,330	2,330
Списанные суммы	(19,231)	-	(13,416)	(32,647)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(4,359)	(588)	(54)	(5,001)
На 31 декабря 2023 года	3,546,454	103,931	79,007	3,729,392

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
ОКУ кредитов малому и среднему бизнесу на 1 января 2023 года	15,943	18,799	75,243	109,985
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	9,895	-	-	9,895
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4,198)	(7,135)	(31,961)	(43,294)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	15,957	14,250	20,624	50,831
Реклассификация в первую стадию	3,040	(1,377)	(1,664)	-
Реклассификация во вторую стадию	(421)	672	(251)	-
Реклассификация в третью стадию	(425)	(1,802)	2,228	-
Возмещение убытков	-	-	2,330	2,330
Списанные суммы	(19,231)	-	(13,416)	(32,647)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(4,359)	(588)	(54)	(5,001)
На 31 декабря 2023 года	16,202	22,818	53,080	92,100

Дебиторская задолженность по исламскому финансированию

В таблице ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по исламскому финансированию сгруппированной по продолжительности просрочки по стадиям, в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

Потребительское финансирование по исламским принципам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	1,232,959	2,175	20,969	1,256,103
Просроченные:				
просрочка до 30 дней	597	174	2,913	3,684
просрочка от 30 до 89 дней	254	2,467	1,332	4,053
просрочка от 90 до 179 дней	-	-	4,234	4,234
просрочка от 180 до 360 дней	-	-	40,446	40,446
просрочка свыше 360 дней	-	-	101,440	101,440
Итого потребительское финансирование по исламским принципам	1,233,810	4,816	171,334	1,409,960
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(69,135)	(903)	(141,942)	(211,980)
Итого потребительское финансирование по исламским принципам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,164,675	3,913	29,392	1,197,980
Корпоративное финансирование по исламским принципам				
Непросроченные:	104,195	-	-	104,195
Итого корпоративное финансирование по исламским принципам	104,195	-	-	104,195
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(666)	-	-	(666)
Итого корпоративное финансирование по исламским принципам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	103,529	-	-	103,529
Ипотечное финансирование по исламским принципам				
Непросроченные:	1,015,731	1,816	2,625	1,020,172
Итого ипотечное финансирование по исламским принципам	1,015,731	1,816	2,625	1,020,172
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,214)	(19)	(1,650)	(2,883)
Итого ипотечное финансирование по исламским принципам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1,014,517	1,797	975	1,017,289

В таблице ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по исламскому финансированию сгруппированной по продолжительности просрочки по стадиям, в разрезе сегментов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

Потребительское финансирование по исламским принципам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	910,788	14,891	1,636	927,315
Просроченные:				
просрочка до 30 дней	78,525	5,905	691	85,121
просрочка от 30 до 89 дней	-	96,468	329	96,797
просрочка от 90 до 179 дней	-	-	50,500	50,500
просрочка от 180 до 360 дней	-	-	19,871	19,871
просрочка свыше 360 дней	-	-	191	191
Итого потребительское финансирование по исламским принципам	989,313	117,264	73,218	1,179,795
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14,126)	(19,238)	(27,380)	(60,744)
Итого потребительское финансирование по исламским принципам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	975,187	98,026	45,838	1,119,051
Корпоративное финансирование по исламским принципам				
Непросроченные	24,348	-	-	24,348
Итого корпоративное финансирование по исламским принципам	24,348	-	-	24,348
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(56)	-	-	(56)
Итого корпоративное финансирование по исламским принципам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	24,292	-	-	24,292
Ипотечное финансирование по исламским принципам				
Непросроченные	16,740	-	-	16,740
Итого ипотечное финансирование по исламским принципам	16,740	-	-	16,740
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(756)	-	-	(756)
Итого ипотечное финансирование по исламским принципам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	15,984	-	-	15,984

В таблице ниже представлен анализ о существенных изменениях валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по исламскому финансированию в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2024 году:

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Дебиторская задолженность по общему исламскому финансированию				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 году	529,823	6,217	550	536,590
<i>Изменения валовой балансовой стоимости</i>				
Реклассификация во вторую стадию	(3,734)	3,734	-	-
Реклассификация в третью стадию	(7,392)	(134)	7,525	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	961,870	-	-	961,870
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(385,380)	(6,084)	(525)	(391,989)
Чистое изменение остатков текущих активов	(64,787)	113,531	65,665	114,409
Изменение валютных курсов и прочие изменения	2	-	1	3
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 году	1,030,402	117,265	73,218	1,220,884
<i>Изменения валовой балансовой стоимости</i>				
Реклассификация в первую стадию	840	(840)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(3,381)	3,381	-	-
Реклассификация в третью стадию	(91,568)	(54,127)	145,694	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2,250,771	-	-	2,250,771
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(749,238)	(62,298)	(24,807)	(836,344)
Чистое изменение остатков текущих активов	(127,961)	2,695	(37,624)	(162,889)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	43,872	556	17,478	61,906
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 году	2,353,735	6,632	173,959	2,534,327

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Общий ОКУ по исламскому финансированию				
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	5,453	791	160	6,404
Реклассификация во вторую стадию	(26)	26	-	-
Реклассификация в третью стадию	(82)	(24)	107	-
Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	-	20	20
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	14,813	-	-	14,813
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,873)	(767)	(151)	(4,792)
Чистое изменение остатков текущих активов	(1,349)	19,212	27,265	45,127
Изменение валютных курсов и прочие изменения	2	-	1	3
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	14,938	19,238	27,380	61,556
Реклассификация в первую стадию	96	(96)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(40)	40	-	-
Реклассификация в третью стадию	(2,763)	(10,052)	12,814	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	3,142	884	112,611	116,637
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	66,232	-	-	66,232
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(10,632)	(9,090)	(9,213)	(28,935)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	41	(1)	-	40
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года	71,014	922	143,592	215,528

В таблице ниже представлен анализ о существенных изменениях валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по исламскому финансированию в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2024 году в разрезе сегментов:

Ипотечное финансирование по исламским принципам

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по ипотечному финансированию по исламским принципам на 1 января 2024 года	16,740	-	-	16,740
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1,001,188	-	-	1,001,188
Чистое изменение остатков текущих активов	(11,187)	1,816	2,625-	(6,747)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	8,991	-	-	8,991
На 31 декабря 2024 года	1,015,731	1,816	2,625	1,020,172

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Движение ОКУ по ипотечному финансированию по исламским принципам на 1 января 2024 года	756	-	-	756
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1,199	-	-	1,199
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(744)	20	1,650	927
Изменение валютных курсов и прочие изменения	2	(1)	-	1
На 31 декабря 2024 года	1,214	19	1,650	2,883

Потребительское финансирование по исламским принципам

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по потребительскому финансированию по исламским принципам на 1 января 2024 года	989,313	117,265	73,218	1,179,796
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1,160,703	-	-	1,160,703
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(749,238)	(62,298)	(24,807)	(836,344)
Чистое изменение остатков текущих активов	(103,907)	880	(40,249)	(143,276)
Реклассификация в первую стадию	840	(840)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(3,381)	3,381	-	-
Реклассификация в третью стадию	(91,568)	(54,127)	145,694	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	31,048	556	17,478	49,082
На 31 декабря 2024 года	1,233,810	4,817	171,334	1,409,960

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
ОКУ по потребительскому финансированию по исламским принципам на 1 января 2024 года	14,126	19,238	27,380	60,743
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	64,367	-	-	64,367
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(10,632)	(9,090)	(9,213)	(28,935)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	3,968	863	110,961	115,792
Реклассификация в первую стадию	96	(96)	-	-
Реклассификация во вторую стадию	(40)	40	-	-
Реклассификация в третью стадию	(2,763)	(10,052)	12,814	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	13	-	-	13
На 31 декабря 2024 года	69,135	903	141,942	211,980

Корпоративное финансирование по исламским принципам

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по корпоративному финансированию по исламским принципам на 1 января 2024 года	24,348	-	-	24,348
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	88,880	-	-	88,880
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(12,866)	-	-	(12,866)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	3,832	-	-	3,832
На 31 декабря 2024 года	104,195	-	-	104,195

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
ОКУ по корпоративному финансированию по исламским принципам на на 1 января 2024 года	56	-	-	56
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	666	-	-	666
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(82)	-	-	(82)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	26	-	-	26
На 31 декабря 2024 года	666	-	-	666

В таблице ниже представлен анализ о существенных изменениях валовой балансовой стоимости дебиторской задолженности по исламскому финансированию в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2023 году в разрезе сегментов:

Ипотечное финансирование по исламским принципам

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по ипотечному финансированию по исламским принципам на 1 января 2023 года	9,548	-	-	9,548
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	11,921	-	-	11,921
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4,730)	-	-	(4,730)
На 31 декабря 2023 года	16,740	-	-	16,740

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Движение ОКУ по ипотечному финансированию по исламским принципам на 1 января 2023 года	17	-	-	17
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	665	-	-	665
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	74	-	-	74
На 31 декабря 2023 года	756	-	-	756

Потребительское финансирование по исламским принципам

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по потребителю по исламским принципам на 1 января 2023 года	520,274	6,218	550	527,042
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	925,600	-	-	925,600
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(385,380)	(6,084)	(525)	(391,989)
Чистое изменение остатков текущих активов	(60,056)	113,531	65,665	119,140
Реклассификация во вторую стадию	(3,734)	3,734	-	-
Реклассификация в третью стадию	(7,392)	(134)	7,525	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	1	-	1	2
На 31 декабря 2023 года	989,313	117,265	73,218	1,179,795

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
ОКУ по потребителю по исламским принципам на 1 января 2023 года	5,437	791	159	6,387
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	14,092	-	-	14,092
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,873)	(767)	(151)	(4,792)
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,422)	19,212	27,265	45,054
Реклассификация во вторую стадию	(26)	26	-	-
Реклассификация в третью стадию	(82)	(24)	107	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	1	-	1	2
На 31 декабря 2023 года	14,126	19,238	27,380	60,743

Корпоративное финансирование по исламским принципам

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по корпоративному финансированию по исламским принципам на 1 января 2023 года	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	24,348	-	-	-
на 31 декабря 2023 года	24,348	-	-	24,348

	Стадия 1 ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 ОКУ в течение всего срока кредитования	Стадия 3 ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
ОКУ по корпоративному финансированию по исламским принципам на на 1 января 2024 года	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	56	-	-	56
На 31 декабря 2024 года	56	-	-	56

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые по амортизированной стоимости

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом	Инвестицион- ные ЦБ, оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Инвестицион- ные ценные бумаги, оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Резерв под обесценение по отношению к сумме инвестицион- ных ЦБ, оцениваемых по амортизиро- ванной стоимости, до вычета резерва под ОКУ, %
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	3,491,362	(68,719)	3,422,643	2.0%
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,491,362	(68,719)	3,422,643	2.0%

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года:

В тысячах кыргызских сом	Инвестиционные ЦБ, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Резерв под
				обесценение по отношению к сумме инвестиционных ЦБ, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ОКУ, %
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	1,597,454	(44,741)	1,552,713	2.0%
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,597,454	(44,741)	1,552,713	2.0%

В таблице ниже представлен анализ о существенных изменениях валовой балансовой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости в течение периода, которые привели к изменению величины резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2024 и 2023 годах.

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока кредитования	ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	1,635,829	-	-	1,635,829
<i>Изменения валовой балансовой стоимости</i>				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1,369,246	-	-	1,369,246
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,427,720)	-	-	(1,427,720)
Прочие изменения	20,099	-	-	20,099
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	1,597,454	-	-	1,597,454
<i>Изменения валовой балансовой стоимости</i>				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	49,236,968	-	-	49,236,968
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(47,343,060)	-	-	(47,343,060)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 года	3,491,362	-	-	3,491,362
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года	(68,719)	-	-	(68,719)

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	ОКУ ожидаемые в пределах 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока кредитования	ОКУ ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Резерв убытков - Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2022 года	41,809	-	-	41,809
<i>Изменения в сумме резерва</i>				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	16,327	-	-	16,327
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(13,771)	-	-	(13,771)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	376	-	-	376
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	44,741	-	-	44,741
<i>Изменения в сумме резерва</i>				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	42,036	-	-	42,036
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(18,058)	-	-	(18,058)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 года	68,719	-	-	68,719

Прочие финансовые активы

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом	Прочие финансовые активы, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Прочие финансовые активы	Резерв под обесценение по отношению к сумме прочих финансовых активов до вычета резерва под ОКУ, %
Прочие финансово-активные активы				
Непросроченные	4,044,953	(175)	4,044,778	0.0%
Просроченные свыше 90 дней	119,247	(119,247)	-	100.0%
Итого денежные средства и их эквиваленты	4,164,200	(119,422)	4,044,778	2.9%

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2023 года:

В тысячах кыргызских сом	Прочие финансовые активы, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Прочие финансовые активы	Резерв под обесценение по отношению к сумме прочих финансовых активов до вычета резерва под ОКУ, %
Прочие финансовые активы				
Непросроченные	5,513,038	(175)	5,512,863	0.0%
Просроченные свыше 90 дней	95,915	(95,915)	-	100.0%
Итого денежные средства и их эквиваленты	5,608,953	(96,090)	5,512,863	1.7%

Условные финансовые обязательства

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве условных финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

Условные обязательства на 31 декабря 2024 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	3,022,140	18,957	35,579	3,076,676
Итого условные обязательства	3,022,140	18,957	35,579	3,076,676
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53,801)	(2,128)	(13,643)	(69,572)
Итого условные обязательства за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,968,339	16,829	21,936	3,007,104

Условные обязательства на 31 декабря 2023 года

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	569,368	2,412	44	571,824
Итого условные обязательства	569,368	2,412	44	571,824
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,526)	(537)	(28)	(11,091)
Итого условные обязательства за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	558,842	1,875	16	560,733

Географическая концентрация

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

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена в следующих таблицах:

В тысячах кыргызских сом	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	СНГ	Другие	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	30,169,444	111,973	1,200,034	887,714	32,369,165
Средства в финансовых организациях	4,116,335	4,590,554	674,293	67,261	9,448,443
Ссуды, предоставленные клиентам	43,236,768	-	-	-	43,236,768
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	2,318,799	-	-	-	2,318,799
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3,422,643	-	-	-	3,422,643
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	546,262	-	-	-	546,262
Прочие финансовые активы	4,044,778	-	-	-	4,044,778
Итого финансовые активы	87,855,029	4,702,527	1,874,327	954,975	95,386,858
Финансовые обязательства					
Средства финансовых организаций	390,211	4,187	369,700	-	764,098
Средства клиентов	54,855,217	708,027	18,522,306	312,309	74,397,859
Обязательства по исламскому финансированию	940,376	623	5,172	11,527	957,698
Прочие заемные средства	1,058,648	-	-	-	1,058,648
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,021	-	-	-	20,021
Обязательства по аренде	104,394	-	-	-	104,394
Прочие финансовые обязательства	6,785,302	-	-	-	6,785,302
Итого финансовые обязательства	64,154,169	712,837	18,897,178	323,836	84,088,020
Чистая позиция	23,700,860	3,989,690	(17,022,851)	631,139	11,298,838

Информация о географической концентрации активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена в следующих таблицах:

В тысячах кыргызских сом	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	СНГ	Другие	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16,967,982	7,904,545	1,186,477	709,429	26,768,433
Средства в финансовых организациях	515,357	4,680,054	-	-	5,195,411
Ссуды, предоставленные клиентам	17,820,102	-	-	-	17,820,102
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	1,293,467	-	-	-	1,293,467
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,552,713	-	-	-	1,552,713
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146,939	-	-	-	146,939
Прочие финансовые активы	4,241,901	-	1,270,962	-	5,512,863
Итого финансовые активы	42,538,461	12,584,599	2,457,439	709,429	58,289,928
Финансовые обязательства					
Средства финансовых организаций	309,216	3,920	43,644	-	356,780
Средства клиентов	32,030,735	373,349	13,699,166	164,904	46,268,154
Обязательства по исламскому финансированию	366,878	106	1,697	2,833	371,514
Прочие заемные средства	1,205,447	-	-	-	1,205,447
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	897	-	-	-	897
Обязательства по аренде	80,792	-	-	-	80,792
Прочие финансовые обязательства	2,782,373	-	86,713	-	2,869,086
Итого финансовые обязательства	36,776,338	377,375	13,831,220	167,737	51,152,670
Чистая позиция	5,762,123	12,207,224	(11,373,781)	541,692	7,137,258

(б) Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности — это риск, связанный с неспособностью Банка обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Банка возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

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

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

Политика Банка 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;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания 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;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального банка Кыргызской Республики.

В приведенной ниже таблице со сроками погашения согласно договорам финансовые обязательства превышают финансовые активы на 31 декабря 2024 и 2023 годов. Наибольшую долю составляют счета клиентов и основываясь на прошлом опыте, Банк считает маловероятным, что все клиенты потребуют выплат при наступлении срока погашения. Опыт показывает, что у Банка стабильная депозитная база, и большинство счетов клиентов продлеваются.

Риск ликвидности

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

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2024 года на основе контрактных сроков.

В тысячах кыргызских сом	Эффективная процентная ставка %						Срок не определен	Просро- ченный	Итого
		До 1 мес	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет			
Финансовые активы									
Средства в финансовых организациях	17.32%	4,295,820	1,040,687	-	328,189	-	-	-	5,664,696
Ссуды, предоставленные клиентам	19.64%	159,229	1,165,500	9,749,971	30,417,737	1,648,564	-	95,767	43,236,768
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	17.25%	3,482	17,514	133,395	1,323,290	824,122	-	16,996	2,318,799
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12.70%	-	-	234,192	2,663,993	524,458	-	-	3,422,643
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		4,458,531	2,223,701	10,117,558	34,733,209	2,997,144	-	112,763	54,642,906
Денежные средства и их эквиваленты		32,369,165	-	-	-	-	-	-	32,369,165
Средства финансовых организаций		3,783,747	-	-	-	-	-	-	3,783,747
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		215,701	158,571	171,990	-	-	-	-	546,262
Прочие финансовые активы		3,955,306	86,157	-	-	-	3,315	-	4,044,778
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		40,323,919	244,728	171,990	-	-	3,315	-	40,743,952
Всего финансовые активы		44,782,450	2,468,889	10,289,548	34,733,209	2,997,144	3,312	112,763	95,386,858

В тысячах кыргызских сом	Эффективная процентная ставка %						Срок не определен	Просро- ченный	Итого
		До 1 мес	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет			
Финансовые обязательства									
Средства финансовых организаций	11.46%	-	2,000	98,899	43,500	-	-	-	144,399
Средства клиентов	12.55%	753,354	5,115,521	7,962,529	2,821,987	5,055	-	-	16,658,446
Прочие заемные средства	2.85%	29,504	58,545	112,266	506,916	351,417	-	-	1,058,648
Обязательства по аренде	12.87%	3,432	5,784	11,999	83,179	-	-	-	104,394
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		786,290	5,181,850	8,185,692	3,455,582	356,472	-	-	17,965,886
Средства финансовых организаций		619,699	-	-	-	-	-	-	619,699
Средства клиентов		57,739,413	-	-	-	-	-	-	57,739,413
Обязательства по исламскому финансированию		943,587	-	-	-	-	-	-	943,587
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		12,030	7,992	-	-	-	-	-	20,001
Прочие финансовые обязательства		6,454,740	251,585	78,977	-	-	-	-	6,785,302
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		65,769,470	259,577	78,977	-	-	-	-	66,108,024
Всего финансовые обязательства		66,555,700	5,441,427	8,264,669	3,455,582	356,472	-	-	84,073,910
Разница между активами и обязательствами		(25,557,057)	(2,972,998)	2,024,879	31,277,627	2,640,672	3,787,062	112,763	11,312,948
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		3,875,912	(2,807,570)	2,103,856	31,277,627	2,640,672	-	112,763	37,203,260
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		3,875,912	1,068,342	3,172,198	34,449,825	37,090,497	37,090,497	112,763	37,203,260
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		4.06%	1.12%	3.33%	36.21%	38.88%	38.88%	39.0%	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2023 года.

В тысячах кыргызских сом	Доход- ность %	До 1 мес	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Просро- ченный	Итого
Финансовые активы									
Средства в финансовых организациях	21.91%	3,224	3,362,006	89,882	71,278	-	-	-	3,526,390
Ссуды, предоставленные клиентам	19.04%	1,260,553	2,260,966	6,856,494	6,613,238	550,342	-	278,509	17,820,102
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	29.31%	169,607	301,359	643,402	124,350	2,132	-	52,617	1,293,467
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.80%	-	60,137	374,450	521,880	596,246	-	-	1,552,713
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		105,057	41,882	-	-	-	-	-	146,939
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1,538,441	6,026,350	7,964,228	7,330,746	1,148,720	-	331,126	24,339,611
Денежные средства и их эквиваленты		26,768,433	-	-	-	-	-	-	26,768,433
Средства финансовых организаций		-	-	-	-	-	1,669,021	-	1,669,021
Прочие финансовые активы		5,357,136	152,412	-	-	-	3,315	-	5,512,863
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		32,125,569	152,412	-	-	-	1,672,336	-	33,950,317
Всего финансовые активы		33,664,010	6,178,762	7,964,228	7,330,746	1,148,720	1,672,336	331,126	58,289,928

В тысячах кыргызских сом	Доход- ность %	До 1 мес	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	Просро- ченный	Итого
Финансовые обязательства									
Средства финансовых организаций	0.00%	-	-	-	77,308	-	-	-	77,308
Средства клиентов	6.32%	942,703	1,479,991	5,750,229	472,626	54	-	-	8,645,603
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0.00%	-	897	-	-	-	-	-	897
Прочие заемные средства	2.85%	359,254	39,954	38,804	336,215	431,220	-	-	1,205,447
Обязательства по аренде	12.50%	6,010	7,457	31,331	35,994	-	-	-	80,792
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		981,917	1,550,092	5,915,274	1,131,490	431,274	-	-	10,010,047
Средства финансовых организаций		262,189	-	16,392	-	891	-	-	279,472
Средства клиентов		37,622,551	-	-	-	-	-	-	37,622,551
Обязательства по исламскому финансированию		316,970	-	54,544	-	-	-	-	371,514
Прочие финансовые обязательства		2,772,462	75,901	20,723	-	-	-	-	2,869,086
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		40,974,172	75,901	91,659	-	891	-	-	41,142,623
Всего финансовые обязательства		41,956,089	1,625,993	6,006,933	1,131,490	432,165	-	-	51,152,670
Разница между активами и обязательствами		(8,292,079)	4,552,769	1,957,295	6,199,256	716,555	1,672,336	331,126	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		556,524	4,476,258	2,048,954	6,199,256	717,446	-	331,126	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		556,524	5,032,782	7,081,736	13,280,992	13,998,438	13,998,438	14,329,564	-
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		0.95%	8.63%	12.15%	22.78%	24.02%	24.02%	24.58%	-

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже приведены подробные данные о договорных сроках погашения производных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения. Данные приведены на основе недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков предъявления требований о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по основной сумме обязательств. Договорный срок погашения определен как самая ранняя дата, на которую от Банка может потребоваться платеж. Сумма по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии — это максимальная сумма, которая может быть использована в соответствии с обязательствами по кредиту, или в соответствии с договором финансовой гарантии. Недисконтированные денежные потоки, потенциально подлежащие оплате по финансовым гарантиям и аналогичным договорам, классифицируются на основании самой ранней из дат, когда они могут быть использованы. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

В таблице ниже приводится анализ недисконтированных финансовых обязательств с разбивкой по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом	Эффективная процентная ставка %	До 1 мес	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства финансовых организаций	11.46%	619,699	2,000	98,899	43,500	-	764,098
Средства клиентов	12.55%	59,038,604	5,192,217	8,725,157	3,355,581	10,152	76,321,711
Обязательства по исламскому финансированию	0.00%	957,698	-	-	-	-	957,698
Прочие заемные средства	2.85%	28,334	64,383	133,733	590,035	381,927	1,198,412
Обязательства по аренде	12.87%	3,432	5,784	16,024	92,974	-	118,214
Прочие финансовые обязательства	0.00%	6,454,740	251,585	78,977	-	-	6,785,302
Условные финансовые обязательства	0.00%	3,007,104	-	-	-	-	3,007,104
Всего финансовые обязательства		70,123,723	5,515,969	9,052,790	4,082,090	392,079	89,166,651

В таблице ниже приводится анализ недисконтированных финансовых обязательств с разбивкой по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

В тысячах кыргызских сом	Эффективная процентная ставка %	До 1 мес	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства финансовых организаций	0.00%	262,189	-	16,392	77,308	891	356,780
Средства клиентов	6.32%	38,565,754	1,485,151	6,131,743	556,740	108	46,739,496
Обязательства по исламскому финансированию	0.00%	316,970	-	54,544	-	-	371,514
Прочие заемные средства	2.85%	36,892	64,253	155,949	624,863	474,845	1,356,802
Обязательства по аренде	12.5%	6,856	8,947	36,284	41,468	-	93,555
Прочие финансовые обязательства	-	2,772,462	75,901	20,723	-	-	2,869,086
Условные финансовые обязательства	0.00%	560,733	-	-	-	-	560,733
Всего финансовые обязательства		42,521,856	1,634,252	6,415,635	1,300,379	475,844	52,347,955

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.

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

(в) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы. В 2024 году не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря.

	Изменение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	
		2024 год	2023 год
В тысячах кыргызских сом	+300	(808)	(1,067)
Прочие привлеченные средства	(300)	808	1,067

(г) Валютный риск

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

В следующих таблицах представлена позиция Банка в отношении валютного риска по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года.

В тысячах кыргызских сом	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие*	2024 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	24,247,696	4,188,759	2,226,906	839,625	866,179	32,369,165
Средства в финансовых организациях	2,486,172	1,131,290	5,158,428	643,503	29,050	9,448,443
Ссуды, предоставленные клиентам	41,770,080	1,447,149	6,220	13,319	-	43,236,768
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	2,167,692	62,893	-	88,214	-	2,318,799
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3,422,643	-	-	-	-	3,422,643
Прочие финансовые активы	3,339,007	63,257	641,730	758	26	4,044,778
Всего финансовые активы	77,433,290	6,893,348	8,033,284	1,585,419	895,255	94,840,596
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	553,348	118,191	729	7,565	84,265	764,098
Средства клиентов	47,926,079	11,699,839	10,856,752	3,320,879	594,310	74,936,056
Обязательства по исламскому финансированию	874,361	40,163	6,288	14,561	8,214	943,587
Прочие заемные средства	885,929	172,719	-	-	-	1,058,648
Обязательства по аренде	104,394	-	-	-	-	104,394
Прочие финансовые обязательства	6,068,088	191,876	262,854	249,634	12,850	6,785,302
Всего финансовые обязательства	56,412,199	12,222,788	11,126,623	3,592,639	699,639	84,053,888
Открытая валютная позиция	(21,021,091)	(5,329,440)	(3,093,339)	(2,007,220)	195,616	10,786,708
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7,308,049)	5,480,999	2,373,311	-	-	546,262
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,674,850)	-	996,428	1,658,400	-	(20,021)
Чистая открытая валютная позиция	11,038,193	151,559	276,400	(348,820)	195,616	11,312,948

*В таблице выше прочие валюты представлены в основном китайскими юанями, казахстанским тенге, фунтами стерлингов и дирхамами ОАЭ.

В тысячах кыргызских сом	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	2023 год
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12,821,158	9,642,837	1,966,006	1,940,497	397,935	26,768,433
Средства в финансовых организациях	503,757	9,176	4,676,556	5,922	-	5,195,411
Ссуды, предоставленные клиентам	16,547,506	1,083,661	12,990	175,945	-	17,820,102
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	1,254,150	39,317	-	-	-	1,293,467
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,552,713	-	-	-	-	1,552,713
Прочие финансовые активы	4,043,517	62,046	292,178	1,114,213	909	5,512,863
Всего финансовые активы	36,722,801	10,837,037	6,947,730	3,236,577	398,844	58,142,989
Финансовые обязательства						
Средства финансовых организаций	254,186	98,207	2,787	1,597	3	356,780
Средства клиентов	23,544,176	12,009,943	6,856,247	3,447,707	410,081	46,268,154
Обязательства по исламскому финансированию	334,515	5,723	11,818	18,518	940	371,514
Прочие заемные средства	947,329	258,118	-	-	-	1,205,447
Обязательства по аренде	80,792	-	-	-	-	80,792
Прочие финансовые обязательства	2,388,052	101,447	204,733	171,021	3,833	2,869,086
Всего финансовые обязательства	27,549,050	12,473,438	7,075,585	3,638,843	414,857	51,151,773
Открытая валютная позиция	9,173,751	(1,636,401)	(127,855)	(402,266)	(16,013)	6,991,216
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,033,486)	1,425,365	-	755,060	-	146,939
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(107,800)	106,903	-	-	-	(897)
Чистая открытая валютная позиция	7,032,465	(104,133)	(127,855)	352,794	(16,013)	7,137,258

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 10% увеличению и уменьшению курса валют к сом в 2024 (в 2023 году – 30%). Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Кыргызской Республике 10% уменьшение представляет реалистичное изменение обменного курса кыргызских сом к официальным курсам валют. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль до налогов на основе номинальной стоимости финансового актива по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов:

В тысячах кыргызских сом	2024 год					
	Сом/Доллар США		Сом/Евро		Сом/Рос. рубль	
	+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	16,076	(16,076)	27,640	(27,640)	(31,273)	31,273
Влияние на капитал	16,076	(16,076)	27,640	(27,640)	(31,273)	31,273

В тысячах кыргызских сом	2023 год					
	Сом/Доллар США		Сом/Евро		Сом/Рос. рубль	
	+30%	-30%	+30%	-30%	+30%	-30%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	(31,240)	31,240	(38,357)	38,357	105,838	(105,838)
Влияние на капитал	(31,240)	31,240	(38,357)	38,357	105,838	(105,838)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты.

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

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

(д) Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств отражаются по справедливой стоимости на постоянной основе. Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода.

В представленной ниже таблице показан анализ финансовых инструментов, которые оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости, сгруппированных по Уровням 1 – 3, исходя из степени наблюдаемости справедливой стоимости.

Уровень 1	справедливая стоимость инструмента оценивается по котировкам цен (нескорректированным) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
Уровень 2	при оценке справедливой стоимости используются исходные данные, кроме котировок цен, используемых в Уровне 1, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства напрямую (т.е. цены) или косвенно (т.е. производные от цен).
Уровень 3	в модели оценки актива или обязательства используются исходные данные, которые не основаны на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

В тысячах кыргызских сом Финансовые активы/ обязательства	<u>Справедливая стоимость на</u>		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года				
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	546,262	146,939	Уровень 2	Оценка основана на текущей рыночной и договорной стоимости базовых инструментов.	Не применимо	Не применимо
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,021	897	Уровень 2	Оценка основана на текущей рыночной и договорной стоимости базовых инструментов.	Не применимо	Не применимо

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

Ниже приведена методика и исходные данные, использованные Банком для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты, средства других банков, средства в банках, прочие заемные средства и прочие финансовые обязательства

Для активов и обязательств, таких как денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках и средства в банках, прочие заемные средства и прочие финансовые обязательства, балансовая стоимость примерно равна справедливой стоимости вследствие сравнительной краткосрочности этих финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные клиентам, включая исламское финансирование Банка

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием средневзвешенных ставок портфеля на конец года.

Средства клиентов

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным средствам клиентов по расчетным срокам погашения с использованием средневзвешенных ставок на конец года.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по инвестициям, удерживаемым до погашения по срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

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

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

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

31 декабря 2024 года

В тысячах кыргызских сом				Всего	Всего
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	справедли- вая стоимость	балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	32,907,362	-	-	32,907,362	32,907,362
Средства в финансовых организациях	-	9,448,443	-	9,448,443	9,448,443
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	42,498,243	42,498,243	43,236,768
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	-	2,376,789	2,376,789	2,318,799
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3,657,670	-	3,657,670	3,422,643
Прочие финансовые активы	-	4,044,778	-	4,044,778	4,044,778
Итого	32,907,362	17,150,891	49,187,841	99,246,094	95,378,793
Финансовые обязательства					
Средства финансовых организаций	-	764,098	-	764,098	764,098
Средства клиентов	-	74,719,474	-	74,719,474	74,936,056
Обязательства по исламскому финансированию	-	943,587	-	943,587	943,587
Прочие заемные средства	-	1,058,648	-	1,058,648	1,058,648
Обязательство по аренде	-	104,394	-	104,394	104,394
Прочие финансовые обязательства	-	6,785,302	-	6,785,302	6,785,302
Итого	-	84,843,367	-	84,843,367	84,592,085

31 декабря 2023 года

В тысячах кыргызских сом				Всего	Всего
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	справедли- вая стоимость	балансовая стоимость
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	26,768,433	-	-	26,768,433	26,768,433
Средства в финансовых организациях	-	5,195,411	-	5,195,411	5,195,411
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	18,161,576	18,161,576	17,820,102
Дебиторская задолженность по исламскому финансированию	-	-	1,168,780	1,168,780	1,293,467
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2,084,743	-	2,084,743	1,552,713
Прочие финансовые активы	-	5,512,863	-	5,512,863	5,512,863
Итого	26,768,433	32,123,373	-	58,891,806	58,142,989
Финансовые обязательства					
Средства финансовых организаций	-	356,780	-	356,780	356,780
Средства клиентов	-	46,447,812	-	46,447,812	46,268,154
Обязательства по исламскому финансированию	-	371,514	-	371,514	371,514
Прочие заемные средства	-	1,205,447	-	1,205,447	1,205,447
Обязательство по аренде	-	80,792	-	80,792	80,792
Прочие финансовые обязательства	-	2,869,086	-	2,869,086	2,869,086
Итого	-	51,331,431	-	51,331,431	51,151,773

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 ссуд, предоставленных клиентам использовалась средневзвешенная ставка дисконтирования 20.00% (в 2023 году: 19.04%).
- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от дебиторской задолженности по исламскому финансированию использовалась средневзвешенная ставка дисконтирования 17.1% (в 2023 году: 29.31%).
- Для дисконтирования будущих потоков от депозитов клиентов использовалась средневзвешенная ставка дисконтирования 13.91% (в 2023 году: 12.21%).

(е) Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, принятых НБКР при осуществлении надзора за Банком.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 года, а также в течении 2024 и 2023 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и коэффициентов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать структуру капитала путем дополнительного выпуска акций, выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

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

- Коэффициент достаточности суммарного капитала (K2.1) не менее 12%. Коэффициент определяется как отношение чистого суммарного капитала к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков и общих резервов, не включенных в капитал второго уровня (т.е. превышающих 1.25% от суммы балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска) и сумме капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков, умноженной на установленный показатель.
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня (K2.2) не менее 7%. Коэффициент определяется как отношение чистого капитала первого уровня к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков и общих резервов, не включенных в капитал второго уровня (т.е. превышающих 1.25% от суммы балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска).
- Коэффициент достаточности капитала базового капитала первого уровня (K2.3) не менее 6%. Коэффициент определяется как отношение базового капитала первого уровня к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков и общих резервов, не включенных в капитал второго уровня (т.е. превышающих 1.25% от суммы балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска).

- Лeverаж (K2.4) не менее 6%. Коэффициент определяется как отношение чистого капитала первого уровня к суммарным активам и забалансовым обязательствам Банка. Суммарные активы Банка — это итоговое значение активов по балансовому отчету периодическом регулятивном банковском отчете за минусом нематериальных активов.

Забалансовые обязательства Банка – это итоговое значение забалансовых обязательств за минусом их общего и специального резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков в периодическом регулятивном банковском отчете.

С целью повышения эффективности деятельности банковской системы, укрепления способности противостоять потрясениям в различных экономических ситуациях, а также обеспечения более эффективных и доступных банковских услуг, по постановлению Национального Банка Кыргызской Республики от 15 марта 2023 года № 2023-П-17-16-4-(НПА) «О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков» установлены следующие требования:

- минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых коммерческих банков (включая требования к капиталу филиалов иностранных банков) в размере не менее 1,000 млн сомов;
- для действующих коммерческих банков (включая филиалы иностранных банков) минимальные размеры уставного капитала в следующие сроки:
 - до 1 апреля 2023 года – 600,000 тыс. сом;
 - до 1 июля 2024 года – 800,000 тыс. сом;
 - до 1 июля 2026 года – 1,000,000 тыс. сом.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями НБКР:

В тысячах кыргызских сом	Не аудированные данные	
	2024 год	2023 год
Чистый капитал 1 уровня	8,230,835	4,801,684
Капитал 2 уровня	7,251,019	3,977,981
Чистый суммарный капитал	15,481,853	8,779,665
Суммарные активы	102,566,075	59,928,713
Забалансовые обязательства	2,674,022	401,680
Итого балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом резервов на покрытие убытков	62,726,723	32,102,863
Коэффициент достаточности капитала К 2.1	22.4%	24.4%
Коэффициент достаточности капитала К 2.2	13.1%	15.0%
Коэффициент достаточности капитала К 2.3	13.4%	15.0%
Коэффициент достаточности капитала К 2.4	7.8%	8.0%

32 Операции со связанными сторонами

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.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Контролирующей стороной по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года является Бабанов Омурбек Токтогулович и член его семьи. Контролирующая сторона не делает общедоступную финансовую отчетность.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2024 года					31 декабря 2023 года				
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	-	4,365	54	4,419	44,673,984	-	-	-	-	17,820,102
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам	-	(780)	(1)	(781)	(1,437,216)	-	-	-	-	(649,006)
Средства клиентов	26,576	32,000	47,070	106,647	74,397,859	223,031	-	37,068	260,099	46,268,154
Обязательства по исламскому финансированию	-	-	606	606	943,587	-	-	350	350	505,653
Условные обязательства по предоставлению кредитов	-	-	883	883	3,007,104	-	1,039	-	1,039	270,051

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2024 года					31 декабря 2023 года				
	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности	Акционеры	Прочие связанные стороны	Ключевой управлен- ческий персонал	Итого операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответст- вии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	-	195	2	197	7,676,172	-	-	-	-	3,859,751
Процентные расходы	-	(61)	(33)	(94)	(1,793,223)	(123)	-	(232)	(355)	(472,067)

В течении 2024 и 2023 годов сделки со связанными сторонами осуществлялись на рыночных условиях, большинство из которых было совершено в кыргызских сомах.

Прочие связанные стороны - это стороны, связанные через близкие родственные связи с акционерами и ключевым управленческим персоналом Банка.

Вознаграждение Совета директоров и руководства Банка представлено следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2024 год			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Заработная плата	Бонусы, премии	Всего	
Совет директоров	6,107	-	6,107	-
Шариатский совет	1,560	-	1,560	-
Правление	21,936	19,544	41,480	-
Итого	29,603	19,544	49,147	3,063,603

В тысячах кыргызских сом	2023 год			Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
	Заработная плата	Бонусы, премии	Всего	
Совет директоров	4,542	-	4,542	-
Шариатский совет	929	-	929	-
Правление	19,324	5,971	25,294	-
Итого	24,794	5,971	30,765	1,717,920

33 События после отчетного периода

По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности, Банк получил письмо от Национального банка Кыргызской Республики, о том, что Банк определен системно-значимым банком Кыргызской Республики, ранее числился как значимый банк. В связи с этим, начиная с 1 января 2025 года Банком начали соблюдаться экономические нормативы для системно-значимых банков, также банк начал соблюдать новые нормативы: норматив покрытия ликвидности и норматив мгновенной ликвидности.

После отчетной даты в Банке проведен ребрендинг: Открытое акционерное общество «Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН» переименовано в Открытое акционерное общество «Мбанк». В связи с этим прошла перерегистрация банка в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 30 января 2025 года и заменены банковские лицензии с новым фирменным (официальным) наименованием в НБКР 5 февраля 2025 года.