

**ЗАО «Кыргызский
Инвестиционно-Кредитный Банк»**

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года,
и аудиторское заключение независимых аудиторов

Содержание

Заявление руководства от ответственности за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности	3
Аудиторское заключение независимых аудиторов	4-8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Консолидированный отчет о финансовом положении	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	13-124

**Заявление руководства от ответственности
за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2024 года**

Руководство ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (далее – «Банк») отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка и его дочерней организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2024 года и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также раскрытие существенных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).


При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

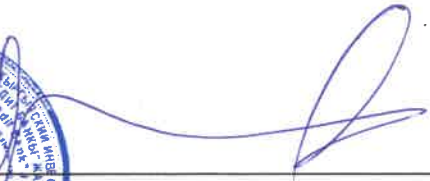
- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- представление информации, включая учетную политику, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований стандартов финансовой отчетности МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:


- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям стандартов финансовой отчетности МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и стандартов финансовой отчетности МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- предотвращение и выявление фактов мошенничества и прочих нарушений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, была утверждена руководством 17 марта 2025 года и от имени руководства ее подписали:


Г-н Р. Закир Махмудов
Председатель Совета директоров


Г-н Ариф Али
Председатель Правления


г-н Нурдин Илебаев
Руководитель финансовой деятельности



Отчет независимого аудитора

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1
Т. +996 312 97 94 90,
Ф. +996 312 97 94 91

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

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

Совету директоров и акционерам Закрытого акционерного общества «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (далее - «Банк»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, консолидированных 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 консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, выпущенными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (стандартами финансовой отчетности МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями, предписанными Положением «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»)), утвержденным постановлением Правления НБКР от 15 июня 2017 года № 2017-П-12/25-2-(НПА) (в последней редакции постановления Правления Нацбанка Кыргызской Республики от 12 апреля 2024 года № 2024-П-12/17-2-(НПА)) (далее – «требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной 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 полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Информация о предыдущем аудите

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, была проаудирована другим аудитором, который 26 марта 2024 года выразил немодифицированное мнение по этой отчетности.

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки (ECL)

Создание резерва на ожидаемые кредитные потери считается ключевым вопросом аудита в связи со значительным характером кредитов клиентам и субъективностью допущений, лежащих в основе оценки обесценения. Использование различных суждений и допущений может привести к существенно разным результатам при оценке и создании резерва на ожидаемые кредитные потери, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка.

Ключевые области суждения включают интерпретацию требований к определению обесценения в соответствии с МСФО (IFRS) 9, отраженных в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, раскрытие информации, связанной со значительным ухудшением кредитного качества, а также допущения, используемые в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние третьей стороны, ожидаемые будущие денежные потоки и прогнозируемые макроэкономические факторы, а также необходимость применения дополнительных мер для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые не отражены в достаточной мере в модели ожидаемых кредитных убытков.

В отношении методологии обесценения были выполнены следующие аудиторские процедуры:

- Политика Банка по созданию резерва под обесценение на основе МСФО (IFRS) 9 была изучена и сопоставлена с требованиями МСФО (IFRS) 9.
- Была оценена структура соответствующих инструментов контроля за информацией, используемой при определении резерва на покрытие ожидаемых кредитных потерь, и протестирована их операционная эффективность, включая транзакционные данные, полученные на момент выдачи кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, данные модели ожидаемых кредитных потерь и обслуживание интерфейса.
- Была оценена конструкция соответствующих инструментов контроля для модели ожидаемых кредитных потерь и протестирована их операционная эффективность, включая построение и проверку модели, постоянный мониторинг/проверку, управление моделью и арифметическую точность.
- Рассмотрена обоснованность определения Банком существенного увеличения долгового риска и классификации склонности к риску по различным стадиям.
- Проверена корректность определения классификации финансовых инструментов по стадиям по определенной выборке рисков.
- Были оценены и протестированы значимые допущения моделирования, при этом особое внимание уделялось ключевым допущениям моделирования, принятым Банком, и чувствительности резервов к изменениям в допущениях моделирования.
- Были проведены обсуждения с руководством относительно прогнозных предположений, использованных при расчетах ожидаемых кредитных убытков Банка, в ходе которых предположения были подтверждены с использованием общедоступной информации.

- Были изучены примеры типовых рисков и внедрены процедуры для своевременного выявления рисков существенного ухудшения кредитного качества и оценки ожидаемых убытков для индивидуально оцененных рисков.
- В отношении данных, полученных из внешних источников, был рассмотрен процесс отбора таких данных, их значимость для Банка, а также механизм контроля и управления такими данными.
- Наши ИТ-специалисты работали в областях, требующих особой экспертизы (например, надежность данных и моделирование ожидаемых кредитных потерь).
- Была оценена точность раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Ежеквартальном отчете эмитента Банка за первый квартал 2025 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по ней. Ежеквартальный отчет эмитента Банка за первый квартал 2025 года, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации. В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей указанной выше информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

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

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

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



Армен Ванян
Директор/Партнер
Квалификационный сертификат аудитора
Серия А №0264 от 11 июля 2016 года

17 марта 2025 года
Бишкек

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

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

тыс. долл. США	Примечание	2024 г.	2023 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7	60,217	47,866
Процентные расходы	7	(24,955)	(17,910)
Чистый процентный доход до убытков от формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам		35,262	29,956
Восстановление/(формирование) резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	8	1,036	556
Чистый процентный доход		36,298	30,512
Комиссионные доходы	9	12,460	13,114
Комиссионные расходы	9	(9,181)	(7,993)
Чистый комиссионный доход		3,279	5,121
Доходы от страховой деятельности	10	2,489	2,122
Расходы на услуги страхования	10	(1,105)	(546)
Чистые расходы по договорам перестрахования	10	(772)	(1,175)
Результат оказания услуги страхования		612	401
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	11	15,058	13,613
Доля в прибыли ассоциированного предприятия	21	1,647	1,728
Дивидендный доход	21	521	331
Прочие операционные доходы	12	497	268
Убыток от модификации условий финансовых активов		(28)	(22)
Операционные доходы до прочих административных расходов, убытка от обесценения нефинансовых активов и налога		57,884	51,952
Восстановление/(начисление) убытков от обесценения	13	(105)	935
Расходы на персонал	14	(18,429)	(14,980)
Прочие общие и административные расходы	15	(13,387)	(12,103)
Прибыль до налогообложения		25,963	25,804
Расход по налогу на прибыль	16	(2,548)	(2,644)
Прибыль за год		23,415	23,160
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы по результатам пересчета операций в иностранной валюте		(56)	(345)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налога на прибыль		(56)	(345)
Итого совокупного дохода за год		23,359	22,815
Прибыль, причитающаяся:			
Акционерам Банка		23,186	22,920
Неконтролирующим долям участия		229	240
		23,415	23,160
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
Акционерам Банка		23,060	22,684
Неконтролирующим долям участия		299	131
		23,359	22,815

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах 9 по 124, была одобрена руководством 17 марта 2025 года и от имени руководства ее подписали:



г-н Р. Закир Махмуд
Председатель Совета директоров



г-н Ариф Али
Председатель Правления



г-н Нурдин Илебаев
Руководитель финансовой деятельности



9

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 13-124, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. долл. США	Примечание	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	17	506,137	320,079
Депозиты в иностранных банках	18	9,989	-
Кредиты, выданные клиентам	19	258,736	233,680
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20	21,073	7,906
Инвестиции в ассоциированное предприятие	21	8,453	6,800
Основные средства и нематериальные активы	23	30,501	27,209
Активы в форме права пользования	24	3,301	3,306
Активы по договорам страхования	25	871	802
Активы по договорам перестрахования	25	1,957	1,241
Прочие активы	26	32,298	23,596
Всего активов		873,316	624,619
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	28	19,014	10,069
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	29	395,036	194,132
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	29	246,492	213,760
Долговые ценные бумаги выпущенные	30	-	1,613
Обязательства по аренде	27	3,587	3,416
Прочие заемные средства	31.1	55,660	58,478
Субординированный долг	31.2	988	1,113
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	16	1,354	1,328
Обязательства по договорам страхования	25	2,692	1,830
Обязательства по договорам перестрахования		223	589
Прочие обязательства	32	15,265	18,645
Всего обязательств		740,311	504,973
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	35	23,000	23,000
Эмиссионный доход		495	495
Резерв накопленных курсовых разниц		(1,357)	(1,231)
Прочие резервы	35	9,287	9,287
Нераспределенная прибыль		98,384	85,198
Всего собственного капитала, причитающегося акционерам Банка		129,809	116,749
Неконтролирующим долям участия	22	3,196	2,897
Всего собственного капитала		133,005	119,646
Всего обязательств и капитала		873,316	624,619

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 124, была одобрена руководством 17 марта 2025 года и от имени руководства ее подписали:



г-н Р. Закир Махмудов
Председатель Совета директоров



г-н Ариф Али
Председатель Правления



г-н Нурдин Илебаев
Руководитель финансовой деятельности

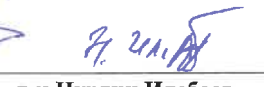


тыс. долл. США	Примечание	2024 г.	2023 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Процентные доходы полученные		56,913	46,260
Процентные расходы выплаченные		(24,959)	(18,515)
Комиссионные доходы полученные		12,459	13,114
Комиссионные расходы выплаченные		(9,181)	(7,993)
Страховые премии полученные		2,508	2,174
Страховые премии, уплаченные перестраховщикам		(1,479)	(1,623)
Страховые претензии выплаченные, нетто		417	(150)
Чистые поступления от сделок «спот» с иностранной валютой		15,200	13,524
Поступления по прочим доходам		567	806
Расходы на персонал		(19,320)	(14,822)
Прочие общие и административные расходы		(10,799)	(7,198)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Кредиты, выданные клиентам		(18,543)	(55,507)
Депозиты в иностранных банках		(10,000)	5,001
Прочие активы		(9,389)	5,503
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		9,122	(5,552)
Текущие счета и депозиты клиентов		234,733	34,294
Прочие обязательства		(1,388)	(486)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		226,027	8,830
Налог на прибыль уплаченный		(1,959)	(1,488)
Поступление денежных средств от операционной деятельности		224,068	7,342
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Дивиденды, полученные от ассоциированного предприятия	21	481	290
Приобретение инвестиционных ценных бумаг по амортизированной стоимости		(8,900)	(6,334)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6,951)	(9,538)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(15,370)	(15,582)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Размещение/погашение долговых ценных бумаг выпущенных	31.3	(1,644)	(95)
Погашение обязательств по аренде	31.3	(1,100)	(1,054)
Поступление прочих привлеченных средств	31.3	12,181	42,313
Погашение прочих привлеченных средств	31.3	(16,225)	(12,674)
Выплата дивидендов		(10,000)	-
Погашение субординированного долга		(53)	(75)
Поступление/(использование) денежных средств от/в финансовой деятельности		(16,841)	28,415
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		191,857	20,175
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(5,872)	(6,140)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	17	320,079	305,838
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		73	206
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	17	506,137	320,079

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 124, была одобрена руководством 17 марта 2025 года и от имени руководства ее подписали:

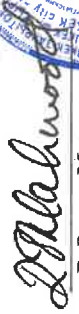


г-н Р. Закир Махмудов
Председатель Совета директоров


г-н Ариф Али
Председатель Правления


г-н Нурдин Илебаев
Руководитель финансовой деятельности

Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка									
тыс. долл. США	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв накоплен- ных		Прочие резервы	Нераспреде- ленная прибыль	Причитающе- гося собствен- никам	Неконтроли- рующие доли участия	Всего
			Эмиссион- ный доход	курсовых разниц					
Остаток на 1 января 2023 года	17,500	495	(995)	-	9,287	67,778	94,065	2,766	96,831
Прибыль за год	-	-	-	-	-	22,920	22,920	240	23,160
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы по результатам пересчета операций в иностранной валюте	-	-	(236)	-	-	-	(236)	(109)	(345)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(236)	-	-	22,920	22,684	131	22,815
Увеличение разрешенного к выпуску и выпущенного акционерного капитала	5,500	-	-	-	-	(5,500)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	23,000	495	(1,231)	-	9,287	85,198	116,749	2,897	119,646
Остаток на 1 января 2024 года	23,000	495	(1,231)	-	9,287	85,198	116,749	2,897	119,646
Прибыль за год	-	-	-	-	-	23,186	23,186	229	23,415
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы по результатам пересчета операций в иностранной валюте	-	-	(126)	-	-	-	(126)	70	(56)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(126)	-	-	23,186	23,060	299	23,359
Объявление дивидендов	-	-	-	-	-	(10,000)	(10,000)	-	(10,000)
Остаток на 31 декабря 2024 года	23,000	495	(1,357)	-	9,287	98,384	129,809	3,196	133,005

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 124, была одобрена руководством 17 марта 2025 года и от имени руководства ее подписали:



 г-н Р. Закир Махмуд
 Председатель Совета директоров
 г-н Нурдин Илебаев
 Руководитель финансовой деятельности

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Основная деятельность

Банк был учрежден в Кыргызской Республике в форме закрытого акционерного общества 19 января 2001 года.

7 августа 2000 года Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики (далее, «Фонд по управлению государственным имуществом»), Фонд экономического развития Ага-Хана («ФЭРАХ»),

Немецкая компания инвестиций и развития («DEG»), Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»), Международная финансовая корпорация («МФК») и Немецкий государственный банк развития («KfW») подписали Международное финансовое соглашение («МФС») о создании финансово-экономической организации с целью долгосрочного развития экономики Кыргызской Республики. МФС было утверждено Указом Президента № 303 от 25 октября 2000 года.

Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций №046, полученную от Национального банка Кыргызской Республики (далее – «НБКР») 22 июня 2017 года.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имел 23 филиала и 30 сберкасс, расположенные на территории Кыргызской (31 декабря 2023 года: 23 филиала и 24 сберкасса).

Юридический адрес Банка: Кыргызская Республика, 720040, г. Бишкек, бульвар Эркиндик, 21.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк имеет дочернее предприятие - страховую компания ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company», зарегистрированную в Кыргызской Республике. Основной деятельностью ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» является страхование имущества, транспортных средств (включая ответственность третьих сторон), жизни, страхование подрядчиков от всех рисков и прочие виды страхования.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов доля собственности Банка в ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» составляет 51% акционерного капитала.

(б) Акционеры

Контролирующим лицом Группы является ФЭРАХ, который является членом сети Ага Хана по Развитию (САХР), представляющей собой группу частных, международных, неконфессиональных агентств развития. Управление САХР осуществляет Исмаилитский Имамат. Его Высочество Ага Хан, основатель и председатель САХР, является 49-м наследственным имамом (духовным лидером) мусульман-исмаилитов шиитского толка. Исмаилитский Имамат является наднациональным образованием и не имеет акционеров, владеющих 20% и более акций.

12 декабря 2022 года ФЭРАХ, МФК, ЕБРР и DEG подписали договор купли-продажи, в соответствии с которым каждая из перечисленных организаций - МФК, ЕБРР и DEG (совместно именуемых «Международные финансовые институты» (МФИ)) продала 3,500 акций ФЭРАХ. Сделка была зарегистрирована акционерами Банка 31 января 2023 года. В результате продажи доля владения ФЭРАХ увеличилась до 66%.

На основании Генерального договора купли-продажи от 14 декабря 2017 года и Договора купли-продажи от 12 декабря 2022 года, соглашения о продаже последних пакетов акций МФИ были заключены в декабре 2023 года. 28 февраля 2024 года КИКБ зарегистрировал передачу акций от МФИ в пользу ФЭРАХ (каждая из перечисленных организаций - ЕБРР, МФК и DEG - передала 2% акций ФЭРАХ).

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Банк имел следующую структуру акционеров:

Акционеры	2024 г.	2023 г.
	%	%
Фонд экономического развития Ага-Хана	72	66
Хабиб Банк Лимитед	18	18
Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики	10	10
DEG - Немецкая корпорация по инвестициям и развитию	-	2
Европейский банк реконструкции и развития	-	2
Международная финансовая корпорация	-	2
Всего:	100	100

2 Применение новых и пересмотренных стандартов

(а) Новые стандарты финансовой отчетности МСФО и поправки к стандартам финансовой отчетности МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

В текущем году Группа приняла все новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, применимые к его деятельности и вступающие в силу с 1 января 2024 года, опубликованные Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) и Комитетом по интерпретациям (IC).

Ниже описаны характер и влияние этих изменений.

Новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, вступающие в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты

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

- «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)

За исключением поправок к МСФО (IAS) 1 и поправок к Практическому применению МСФО (IFRS) 2 «Раскрытие информации об учетной политике», представленных ниже, другие стандарты и поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и практическому применению МСФО (IFRS) 2 «Раскрытие информации об учетной политике»

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IFRS) Практическое применение 2 содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии учетной политики. Поправки призваны помочь организациям предоставлять более полезную информацию об учетной политике, заменяя требование раскрывать «значительную» учетную политику на требование раскрывать «существенную» учетную политику и добавляя руководство о том, как организации должны применять концепцию существенности.

(б) Новые стандарты и разъяснения, еще не принятые к использованию

На дату утверждения настоящей финансовой отчетности Совет по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) выпустил ряд новых стандартов, поправок и интерпретаций к существующим стандартам, но они еще не вступили в силу и не были досрочно приняты Группой.

Руководство ожидает, что все применимые положения будут включены в учетную политику Банка, начиная с первого периода после даты вступления положения в силу.

Руководство ожидает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Данные стандарты, поправки и толкования представлены ниже:

- «Отсутствие взаимозаменяемости» (Поправка к МСФО (IAS) 21)
- «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7)
- МСФО 18 «Представление и раскрытие финансовой отчетности»
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние компании, не предоставляющие публичную отчетность. раскрытие».

3 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии

Данная финансовая отчетность представляет собой консолидированную финансовую отчетность ЗАО «Кыргызский Инвестиционный-Кредитный банк» (далее - «Банк») и его дочерней компании ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» (вместе именуемых «Группа»).

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

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Кыргызской Республике

Экономические условия в Кыргызской Республике в 2024 году были аналогичны экономическим условиям в 2023 году. Мировая экономика практически преодолела вспышку Covid-19, но одно из главных геополитических потрясений (российско-украинский вопрос) все еще действует, включая все вопросы санкций в отношении Российской Федерации. Такая ситуация продолжает оказывать влияние на рынок Кыргызстана, как и в прошлом году.

Законы и нормативные акты, влияющие на бизнес в Кыргызстане, продолжают меняться. Будущее направление развития Кыргызской Республики в большой степени зависит от налоговой и денежно-кредитной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В 2024 году правительство Кыргызстана приняло комплекс серьезных фискальных и административных мер по (i) налоговому и таможенному надзору, (ii) усилению финансового контроля в государственных и публичных компаниях и организациях.

Номинальный ВВП в 2024 году превысил 1,5 триллиона сом, что значительно превышает показатели предыдущих периодов. Объем промышленной продукции в январе-декабре 2024 года составил более 585 миллиардов сомов и по сравнению с январем-декабрем 2023 года увеличился на 5,5 процента за счет роста объемов производства очищенных нефтепродуктов (в 1,9 раза), деревянных и бумажных изделий, полиграфической деятельности (на 30,5 процента), пищевых продуктов (включая напитки) и табачных изделий (на 20,1 процента), в текстильном производстве, производстве одежды (на 15,3 процента), фармацевтической продукции (на 21,7 процента), резиновых, пластмассовых изделий и строительных материалов (на 10,8 процента), а также добычи полезных ископаемых (на 4,0 процента).

(<https://stat.gov.kg/ru/news/po-itogam-2024-goda-rost-vvp-sostavil-9-procentov/>).

Социально-политическую ситуацию в 2024 году можно охарактеризовать как относительно стабильную. Что касается темпа роста реального ВВП, то по прогнозу правительства он составит 109.0% в 2024 году. Кроме того, следует учитывать определенные факторы:

- дальнейшее повышение цен и рост инфляции,
- расширение санкций против России и их соответствующее влияние,
- неустойчивую работу энергетического сектора.

Деловое сообщество в целом все еще находилось под некоторым давлением неопределенностей, связанных с новой налоговой политикой, макроэкономическими

факторами, волатильностью обменного курса. Правительство объявило масштабную борьбу с коррупцией и организованной преступностью, по стране прокатилась серия громких арестов чиновников различного уровня и бизнесменов. Деловое сообщество продолжало следить за макроэкономической и государственной политикой. Государственные органы также продолжали заявлять о своей приверженности взвешенной экономической стратегии, значительном увеличении доходов населения в рамках государственного бюджета, существенном увеличении числа налогоплательщиков за счет внедрения новых технологий (pos-терминалы, карты, цифровые услуги и т.д.) и, таким образом, снижения теневой экономики.

Реализация денежно-кредитной политики в 2024 году осуществлялась в условиях неопределенности, вызванной внешними факторами, инфляционным давлением и дефицитом торгового баланса. Учитывая вышеизложенные факторы, Национальный банк Кыргызской Республики (Регулятор) проводил достаточно осторожную денежно-кредитную политику. Регулятор продолжил ужесточение условий денежно-кредитной политики. Отчетный период завершился с ключевой ставкой НБКР на уровне 9%. Что касается местного валютного рынка, то ситуация по-прежнему характеризовалась избыточным спросом на доллары США, но маржинальность по операциям с иностранной валютой существенно снизилась.

(в) Подготовка отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Делая это допущение, руководство учитывало финансовое положение Группы, текущие намерения, рентабельность операций и доступ к финансовым ресурсам.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, а также в течение указанных лет Банк поддерживал свою ликвидность на высоком уровне (коэффициент К3.1, требование НБКР по уровню ликвидности, составлял 69.1% и 62.4% соответственно, при этом минимальное требование – коэффициент должен составлять не менее 45%). Руководство считает, что несмотря на имеющуюся возможность досрочного снятия средств и тот факт, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаками того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования. Руководство и дальше будет уделять пристальное внимание вопросу ликвидности, придерживаясь соответствующей консервативной политики в данном вопросе.

Принимая во внимание текущие политические и экономические условия в стране, руководство считает, что Группа сможет продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

(г) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа учета по фактическим затратам, за исключением операций с производными финансовыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и договоров страхования и перестрахования, которые оцениваются на основе расчетных денежных потоков, которые, как ожидается, возникнут по мере выполнения Банком своих договорных обязательств.

(д) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Национальной валютой Кыргызской Республики является кыргызский сом (далее – «сом»).

Руководство Банка определило доллар США (далее – долл. США) в качестве функциональной валюты, так как он наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Согласно МФА (IFA), на основании которого Банк был создан и осуществляет свою деятельность (Примечание 1(а)), Банк имеет уникальные условия деятельности, которые отличаются от обычных рыночных условий для других коммерческих банков в той же экономической среде.

В течение 2024 года руководство провело переоценку основных и второстепенных факторов, которые включают валюту, в которой выражены цены реализации; валюту, которая влияет на трудовые и прочие затраты; валюту, в которой генерируются средства от финансовой деятельности, и валюту, в которой обычно сохраняются поступления от операционной деятельности. Руководство также приняло во внимание изменения в основных условиях осуществления хозяйственной деятельности, в которой Банк осуществляет свою деятельность, которые произошли с течением времени. Несмотря на то, что миссия Банка не изменилась, с годами Банк постепенно смещал свою стратегию в сторону развития розничного сегмента. Соответственно изменилась структура финансирования Банка, и теперь Банк полагается в основном на финансирование за счет депозитов клиентов, а не за счет финансовых учреждений, однако значительная часть депозитов клиентов выражена в долларах США - 40% от общей суммы обязательств. Более того, значительная часть операций Банка по-прежнему выражена в долларах США – 45% совокупных активов и 42% совокупных обязательств. Кроме того, Банк продолжает хранить большую часть своих денежных средств в долларах США – 37% совокупных активов.

Принимая во внимание все соответствующие факты и обстоятельства, изложенные выше, а также уникальные права, такие как деноминация уставного капитала в долларах США, ведение бухгалтерской отчетности в долларах США и отсутствие значительных событий или изменений в деятельности Банка с момента его создания, руководство пришло к выводу, что доллар США наилучшим образом отражает валюту основной экономической среды, в которой Группа в настоящее время осуществляет свою деятельность.

Функциональной валютой дочернего предприятия Группы является кыргызский сом (далее - «сом»). Доллар США является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в долларах США, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

4 Существенные положения учетной политики

Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(a) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

Консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерних предприятий), составленную по 31 декабря каждого года. Контроль достигается, когда Банк:

- имеет власть над объектом инвестиций;
- подвержен риску или имеет права на переменную прибыль от своего участия в объекте инвестиций; и
- имеет возможность использовать свои полномочия для влияния на доходность.

Банк проводит переоценку наличия или отсутствия контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на изменение одного или нескольких из трех вышеперечисленных элементов контроля.

Если Банк имеет менее большинства прав голоса в объекте инвестиций, он считает, что обладает властью над объектом инвестиций, когда права голоса достаточны для того, чтобы дать ему практическую возможность руководить соответствующей деятельностью объекта инвестиций в одностороннем порядке. Банк рассматривает все соответствующие факты и обстоятельства при оценке того, являются ли права голоса Банка в объекте инвестиций достаточными для предоставления ему полномочий, включая:

- размер принадлежащего Банку права голоса по отношению к размеру и дисперсии владения другими держателями голосов;

- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на наличие или отсутствие у Банка возможности руководить соответствующей деятельностью на момент принятия решения, включая характер голосования на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочерней компании начинается, когда Банк получает контроль над дочерней компанией, и прекращается, когда Банк теряет контроль над дочерней компанией. В частности, результаты деятельности дочерних компаний, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках с даты получения Банком контроля над дочерней компанией до даты, когда Банк перестает контролировать дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент OCI относятся на собственников Банка и на неконтролирующие доли участия (NCI). Общий совокупный доход дочерних компаний относится к собственникам Банка и NCI, даже если это приводит к тому, что NCI имеет отрицательное сальдо.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемой учетной политики в соответствие с учетной политикой Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный капитал, доходы, расходы и движение денежных средств, относящиеся к операциям между членами Группы, исключаются при консолидации, за исключением прибыли и убытков от курсовых разниц по внутригрупповым денежным статьям, выраженным в иностранной валюте хотя бы одной из сторон.

NCI в дочерних компаниях идентифицируются отдельно от собственного капитала Группы в них. Те доли неконтролирующих акционеров, которые являются текущими владельцами долей собственности, дающими право на пропорциональную долю чистых активов при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или по пропорциональной доле NCI в справедливой стоимости идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании. Выбор оценки осуществляется в зависимости от приобретения. Прочие NCI первоначально оцениваются по справедливой стоимости. После приобретения балансовая стоимость NCI представляет собой сумму этих долей при первоначальном признании плюс доля NCI в последующих изменениях в собственном капитале.

(ii) Ассоциированные предприятия

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и операционную политику которых Банк оказывает существенное влияние, но которые Банк не контролирует. В консолидированную финансовую отчетность включаются данные о доле Группы в прибылях и убытках ассоциированных предприятий, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния.

(б) Проценты

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

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

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) (т.е. по амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на любой резерв под ожидаемые кредитные убытки) или к амортизированной стоимости обязательства. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ)). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 4(г).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства

Классификация

Финансовые активы

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

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

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

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

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и его договорные условия предусматривают возникновение в установленные сроки денежных потоков, которые представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы.

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

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

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

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

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. Примечание 4(н)(ii)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли и прочие резервы под общие банковские риски.

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

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

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Компанией анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов;
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы;
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств); частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

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

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

При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Сюда входит оценка того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (леверидж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группа денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса); и
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Требования к классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже в разделе «Модификация и прекращение признания финансовых активов».

Финансовые обязательства

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

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

Прекращение признания

Финансовые активы

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются его обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия (Примечание 4(г)).

Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения,

представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и

- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

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

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

Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует качественные и количественные факторы, такие как предусмотренные договором денежные потоки после модификации больше не являются SPPI, изменение валюты или смена контрагента, ковенанты.

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

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Прибыль или убыток от модификации представляется как прибыль/убыток от модификации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных

условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

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

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

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

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

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

Обесценение

См. также Примечание 5.

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

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

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 5).

Группа считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

См. также Примечание 5.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 4(г)), и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом.

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу (см. Примечание 5).
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

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

представляется в качестве оценочного обязательства.

Списания

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

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

(д) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает: кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 4(г)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(е) Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Статья «Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» консолидированного отчета о финансовом положении включает долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 4(г)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(ж) Депозиты, прочие заемные средства, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, прочие заемные средства, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих прямых затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(з) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

Обязательства, возникающие в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению займов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;

- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(и) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начинается с даты, когда активы становятся доступными и готовыми к использованию. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	50 лет;
Сооружения	15 лет;
Благоустройство арендованной собственности	3 года;
Офисная мебель и принадлежности	5 лет;
Оборудование	3-5 лет;
Транспортные средства	5 лет.

Расходы, относящиеся к ремонту и восстановлению, относятся на расходы по мере возникновения, и включаются в состав операционных расходов, если только они не подлежат капитализации.

(к) Договоры аренды

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

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

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

Определение аренды

Группа оценивает, является ли договор арендой или предусматривает ли он аренду, на основе нового определения аренды. В соответствии с МСФО (IFRS) 16 договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, на основе его относительной цены обособленной сделки.

Группа как арендатор

В качестве арендатора Группа признает активы в форме права пользования (Примечание 24) и обязательства по аренде (Примечание 31) для большинства договоров аренды, то есть такие договоры аренды отражаются на балансе.

Группа как арендодатель

Банк заключил ряд предварительных договоров купли-продажи в рассрочку изъятого обеспечения. Данные договоры классифицируются Банком как дебиторская задолженность по финансовой аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16, поскольку Банк передал эти активы в пользование арендатору за вознаграждение, в конце срока действия договора право собственности на активы переходит к покупателю, а в начале срока действия договора приведенная стоимость платежей по существу представляет собой всю справедливую стоимость реализуемого актива.

(л) Изъятые активы

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

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

(м) Резервы

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

(н) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины собственного капитала.

(ii) Дивиденды

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

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

(о) Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражается в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, неиспользованных налоговых убытков и кредитов. Размер отложенного налогового актива уменьшается в той мере, в какой уже не существует вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от его реализации.

(п) Договоры страхования

На дату перехода на МСФО (IFRS) 17 Группа не выявила каких-либо действующих договоров страхования с периодом покрытия, превышающим один год, за исключением индивидуальных накопительных полисов страхования жизни, к которым Группа применила подход, использовавшийся ранее. Для всех остальных полисов Группа применила подход на основе распределения премий (PPA), согласно которому оценка оставшихся обязательств по страхованию в целом аналогична расчету резерва незаработанных премий в соответствии с МСФО (IFRS) 4. При оценке обязательств по возникшим требованиям Группа не дисконтировала будущие денежные потоки, поскольку ожидается, что денежные потоки будут выплачены в течение одного года с даты возникновения таких требований.

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие («страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования.

Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных процентных ставок, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, или прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным тогда и только тогда, когда страховое событие может обязать Группу осуществить значительные дополнительные выплаты. После того, как договор классифицирован как договор страхования, он остается таковым до тех пор, пока все права и обязательства не истекнут, или не будут выполнены.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструмент.

(ii) Признание и прекращение признания

Выпущенные договора страхования первоначально признаются на наиболее раннюю из следующих дат: дату начала периода покрытия; дату, когда наступает срок уплаты первого платежа от держателя полиса или платеж фактически получен, если определенная дата первого платежа не предусмотрена, и дату, когда Группа определяет, что договор становится обременительным.

Удерживаемые договоры перестрахования, покрывающие убытки по отдельным договорам страхования на пропорциональной основе (пропорциональное или квотно-пропорциональное перестрахование), признаются на более позднюю из следующих дат: дату начала периода покрытия страхового полиса; или дату первоначального признания любого базового договора страхования. Группа не признает удерживаемый договор квотно-пропорционального перестрахования до тех пор, пока не признает хотя бы один из базовых договоров страхования.

Удерживаемые договоры перестрахования, которые покрывают совокупные убытки по базовым договорам, превышающие определенную сумму (договоры непропорционального перестрахования – перестрахование эксцедента убытка), признаются в начале периода покрытия.

Признание договора страхования прекращается, если он: погашен (когда истекло или исполнено или аннулировано обязательство, указанное в договоре страхования); или контракт изменен и определенные дополнительные критерии соблюдены.

(iii) Оценка

Договоры, оцениваемые в соответствии с подходом на основе распределения премии

В сегменте страхования, не связанного со страхованием жизни, Группа использует подход РАА для упрощения оценки групп договоров, когда при их заключении соблюдаются следующие критерии.

- *Договоры страхования* Период покрытия каждого договора в группе составляет один год.
- *Убыточные договоры перестрахования:* Период покрытия каждого договора в группе составляет один год.

- *Договоры перестрахования, связанные с риском:* Группа обоснованно ожидает, что полученная в результате оценка актива в отношении оставшегося покрытия не будет существенно отличаться от результата применения учетной политики с использованием маржи за предусмотренные договором услуги (CSM). При сравнении различных возможных оценок Компания учитывает влияние различных моделей высвобождения актива для оставшейся части покрытия на прибыль или убыток, а также влияние временной стоимости денег. Если в течение периода до возникновения требования ожидается значительная изменчивость денежных потоков по выполнению договоров, то этот критерий не соблюдается.

Договоры страхования

При первоначальном признании каждой группы договоров балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия оценивается как премии, полученные при первоначальном признании, за вычетом аквизиционных денежных потоков, распределенных на группу на эту дату, и корректируется с учетом сумм, возникающих в результате прекращения признания любых активов или обязательств, ранее признанных в отношении денежных потоков, относящихся к группе, если таковые имеются.

Группа приняла решение списывать на расходы аквизиционные денежные потоки по мере их возникновения, если период покрытия по каждому договору в группе составляет один год.

Впоследствии балансовая стоимость обязательства по оставшейся части покрытия увеличивается на сумму полученных премий и уменьшается на сумму, признанную в качестве выручки по страхованию за предоставленные услуги. При первоначальном признании каждой группы договоров Группа ожидает, что период времени между оказанием каждой части услуг и датой выплаты соответствующей премии составит не более года. Соответственно, Группа решила не корректировать обязательство по оставшейся части покрытия с целью отражения временной стоимости денег и влияния финансового риска.

Остатки по договорам страхования, а также суммы, возникающие в результате погашения возникших требований в составе активов по страхованию при первоначальном признании, оцениваются по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению возмещения. После первоначального признания активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков.

Если в какой-либо момент в течение периода покрытия факты и обстоятельства указывают на то, что группа договоров является обременительной, Группа признает убыток в составе прибыли или убытка.

Договоры перестрахования

Группа применяет аналогичную учетную политику для оценки группы договоров перестрахования, адаптированную при необходимости для отражения особенностей, отличающих договоры перестрахования от особенностей договоров страхования.

Суммы требований, взыскиваемые с перестраховщиков при первоначальном признании, оцениваются по справедливой стоимости полученного или подлежащего получению возмещения. После первоначального признания активы оцениваются по амортизированной стоимости с использованием эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков.

Активы по перестрахованию для оставшейся части покрытия при первоначальном признании оцениваются по сумме премий по перестрахованию к уплате. Впоследствии балансовая стоимость актива для оставшейся части покрытия увеличивается на сумму уплаченной премии по перестрахованию и уменьшается на сумму, признанную в составе страховых услуг по удерживаемым договорам перестрахования.

Активы по перестрахованию по возникшим требованиям оцениваются по сумме ожидаемых денежных потоков, возмещаемых перестраховщиками по удерживаемым договорам перестрахования, и соответствуют суммам, признанным в составе обязательств по

понесенным требованиям. Любые последующие изменения в расчетных возмещаемых денежных потоках по выполнению договоров корректируются как изменения, относящиеся к прошлым услугам. Будущие денежные потоки дисконтируются (по текущим ставкам), за исключением случаев, когда ожидается, что они будут получены в течение одного года с даты возникновения требований.

Обязательство по возникшим требованиям

Группа признает обязательства по возникшим требованиям по группе договоров страхования в сумме денежных потоков по выполнению договоров, относящихся к возникшим требованиям. Будущие денежные потоки дисконтируются (по текущим ставкам), за исключением случаев, когда ожидается, что они будут выплачены в течение одного года с даты возникновения требований.

(iv) Суммы, признанные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

Выручка по страхованию

Сумма выручки по страхованию, признанная в течение отчетного периода, отражает передачу обещанных услуг в сумме, которая отражает часть возмещения, которое Группа ожидает получить в обмен на эти услуги.

Для договоров с периодом покрытия 12 месяцев или менее Группа применяет подход на основе распределения премий, согласно которому Группа признает выручку по страхованию на основе прошедшего времени в течение действия периода покрытия договоров страхования.

Расходы по страховым услугам

Расходы по страховым услугам включают следующее:

- возникшие требования и выгоды;
- прочие понесенные расходы по страховым услугам, непосредственно относящиеся к ним;
- аквизиционные денежные потоки;
- изменения, которые относятся к услугам прошлых периодов;
- изменения, которые относятся к будущим услугам (убытки/восстановления по группам обременительных договоров из-за изменения компонента убытков, при наличии такового).

Прочие расходы, не соответствующие вышеуказанным категориям, включаются в состав прочих операционных расходов в отчете о прибыли или убытке.

Страховые услуги, возникающие в результате удерживаемых договоров перестрахования

Группа представляет финансовые результаты по удерживаемым договорам перестрахования на нетто-основе в составе чистых доходов (расходов) по удерживаемым договорам перестрахования, состоящих из следующих сумм:

- расходы по перестрахованию;
- любые суммы, полученные от перестраховщиков, включая комиссионные и возмещение возникших требований;
- прочие понесенные расходы по услугам страхования, непосредственно относящиеся к ним;
- изменения, связанные с услугами прошлых периодов.

Группа признает распределение уплаченных премий по перестрахованию в составе прибыли или убытка по мере получения услуг по группам договоров перестрахования. Для договоров, оцениваемых в соответствии с РАА, распределение премий по перестрахованию, уплаченных за каждый период, представляет собой сумму ожидаемых выплат премий за услуги, полученные в этом периоде.

(v) Обязательства по возникшим требованиям - ключевые допущения

Процесс, используемый для определения допущений, предназначен для получения

нейтральных оценок наиболее вероятных или ожидаемых результатов. Источники информации, используемые в качестве основы для формирования допущений, являются внутренними, они включают результаты детальных исследований, проводимых ежегодно. Допущения проверяются в целях обеспечения их соответствия наблюдаемым рыночным ценам и прочей опубликованной информации. Однако на кыргызском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Ввиду характера деятельности очень сложно с точностью предсказать вероятные результаты какой-либо отдельной претензии и конечные затраты по заявленным претензиям. Каждая заявленная претензия рассматривается отдельно в индивидуальном порядке с должным вниманием ко всем обстоятельствам, информации, полученной от аварийных экспертов, и исторических данных по размерам схожих претензий. Оценки по каждому случаю регулярно пересматриваются и обновляются соответствующим образом в случае появления новых данных. Оценка формируется на основании имеющейся текущей информации. Сложно оценить эффект многих факторов, влияющих на итоговую величину затрат на покрытие убытков. Сложности расчета обязательств по возникшим требованиям также различаются для разных видов деятельности вследствие разницы в базовых договорах страхования, сложности требований, объеме требований и индивидуальной тяжести требований, определении даты возникновения требования и даты его фактического заявления.

Руководство полагает, что из-за короткого периода окончания ответственности по большинству видов страхования, результат страхового портфеля Группы чувствителен, преимущественно, к изменениям в коэффициентах ожидаемых убытков. Коэффициент ожидаемых убытков определяется как отношение суммы ожидаемых выплат и изменения в резерве убытков к заработанным премиям. Группа регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

5 Важные учетные суждения и основные источники неопределенности оценок

Использование оценок и суждений

При подготовке данной консолидированной финансовой отчетности руководство использовало суждения, оценки и допущения, которые влияют на применение учетной политики Группы и отражаемые суммы активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и связанные с ними допущения основаны на историческом опыте и других факторах, которые считаются уместными. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения регулярно пересматриваются. Изменения в учетных оценках признаются в периоде, в котором оценка пересматривается, если изменение влияет только на этот период, или в периоде пересмотра и будущих периодах, если изменение влияет как на текущий, так и на будущие периоды.

Важные учетные суждения

Суждения, сделанные при применении учетной политики, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, признанные в консолидированной финансовой отчетности, это установление критериев для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания, определение методологии включения прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, которые описаны в разделе ниже.

В отличие от суждений и допущений в отношении оценки ОКУ, Группа также применяет суждения в отношении оценки того, является ли первоначальная оценка кредитов, выданных организациям для целей развития банками развития (или аналогичными международными или государственными финансовыми институтами), равной его фактической цене продажи. Информация по соответствующему вопросу раскрыта в Примечании 32.

Эти займы были выданы Группе для финансирования государственных программ развития бизнеса, агропромышленных и других программ развития. Процентные ставки по договорам по указанным займам ниже средних рыночных процентных ставок. В связи с использованием привлеченных по займам средств непосредственно для выдачи кредитов, руководство полагает, что процентные ставки по договорам представляют собой рыночные процентные ставки по таким займам, и поэтому Группа первоначально признала указанные финансовые инструменты по справедливой стоимости, которая равна номинальной сумме займа по договору.

Группа использует суждение, чтобы определить функциональную валюту как доллар США для отчетности и представления данных. Оценка руководством соответствующих фактов и обстоятельств при определении функциональной валюты, включена в Примечание 3(д).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и неопределенности в отношении расчетных оценок, с которыми сопряжен значительный риск того, что потребуются существенная корректировка, описывается как обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации.

Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 34.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

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

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, будут подвергаться постоянному мониторингу, что может привести к переносу позиции на другой уровень кредитного риска. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Все позиции, подверженные кредитному рisku (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none"> Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках - например, финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты и прогнозы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала; Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна; Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности. 	<ul style="list-style-type: none"> Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности; Использование предоставленного лимита; Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений; Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от сектора экономики, юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

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

Значительное повышение кредитного риска

Группа оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчетном периоде. При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц. Руководство применило суждение в отношении оценки выполнения критериев SICR для кредитов, по которым были пересмотрены условия кредитных соглашений, и в отношении того, обусловлен ли пересмотр условий кредитных соглашений временным ухудшением финансовых результатов заемщика, или финансовые результаты заемщика, результаты его производственно-хозяйственной деятельности, ненадлежащее

соблюдение условий погашения займов и прочие факторы указывают на значительное ухудшение финансового положения заемщика.

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

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

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

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта (PD);
- 30-дневный «ограничитель» просрочки;
- Банк может анализировать реструктуризацию крупных корпоративных кредитов с остатком более 500 (пятисот) тыс. долл. США для определения того, является ли реструктуризация «хорошей» или «плохой». Если кредит подвергся «плохой» реструктуризации в течение 12 месяцев до отчетной даты, кредит считается обесцененным и относится к Стадии 3. При этом, если к кредиту была применена «хорошая» реструктуризация в течение 12 месяцев до отчетной даты, ему присваивается стадия обесценения в соответствии с другими количественными и качественными характеристиками;
- качественными показателями.

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

Для корпоративных заемщиков со значительным EAD критерии SICR оцениваются на индивидуальной основе, и Группа отслеживает факторы SICR посредством анализа их прогнозируемых денежных потоков, финансовых показателей и перспектив бизнеса с учетом сектора экономики, в котором работают корпоративные заемщики. Мониторинг корпоративных заемщиков осуществляется с помощью следующих мер:

- Проверка потенциальной платежеспособности заемщика. Группа сравнивает дисконтированные прогнозируемые денежные потоки клиента до конца срока кредита с остатком задолженности по кредиту на отчетную дату.
- Проверка исторической платежеспособности. Группа проверяет дисциплину погашения кредита заемщиком и историю реструктуризации, если таковая имела место.
- Проверка деловой активности. Группа проводит общую проверку источника дохода заемщика на наличие факторов высокого риска.

Анализ изменения рыночной стоимости ценных бумаг заемщика.

Проявление одного из следующих качественных признаков свидетельствует об увеличении кредитного риска (Стадия 2) по индивидуально значимым корпоративным кредитам, не

являющимися кредитно-обесцененными (сумма непогашенной общей задолженности по которым превышает 1 миллион долларов США на отчетную дату):

- утвердительные ответы на два или более вопросов по инструментам в Стадии 2, из контрольного перечня вопросов по критериям обесценения.
- Прогнозируемые денежные потоки не покрывают полностью, но покрывают более 60% существующего остатка кредита заемщика.
- В секторе экономике, в котором заемщик осуществляет свою деятельность, имеют место негативные события, которые могут повлиять на его деятельность.
- В отношении залогов, предоставленных в качестве обеспечения кредитов, запрещены любые действия по регистрации залогового обеспечения, в том числе процедуры реализации залогового обеспечения, или справедливая стоимость залогового обеспечения уменьшилась более чем на 50%.

Наличие одного из следующих качественных признаков является критерием обесценения (Стадия 3) для индивидуально значимых корпоративных кредитов.

- Утвердительные ответы на два или более вопросов по инструментам в Стадии 3, из контрольного перечня вопросов по критериям обесценения.
- Прогнозируемые денежные потоки составляют менее 60% текущего остатка кредита.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Группа определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился.

События, которые влияют на обесценение кредитов

Стадия 1 (12-месячный показатель вероятности дефолта)

Категория риска 1

- Непросроченные кредиты или кредиты, просроченные на срок 7 дней или меньше на отчетную дату.

Категория риска 2

- Кредиты, просроченные на срок более 7 дней, но менее чем 30 дней (включительно) на отчетную дату.

Стадия 2 (показатель вероятности дефолта за весь срок)

Категория риска 3

- Кредиты, просроченные на срок более 30 дней, но менее чем 60 дней (включительно) на отчетную дату;
- В случае стихийных бедствий, гражданских беспорядков, военных конфликтов, пожаров и других форс-мажорных обстоятельств, которые влияют на деятельность или стоимость залогового обеспечения заемщика;
- Анализ кредитоспособности корпоративных заемщиков, остаток по кредитам которых составляет более 1 (одного) миллиона долларов США (или эквивалент этой суммы в другой валюте) на отчетную дату; определение двух или более условий соглашения, невыполнение которого влечет определённые последствия, на основании результатов анализа финансового положения заемщика:
 1. Коэффициент DSCR (коэффициент обслуживания долга) для инвестиционных кредитов или коэффициент DCR (коэффициент покрытия долга) для оборотного капитала составляет менее 1.0, но более 0.6;
 2. Банкротство основного покупателя или эксклюзивного поставщика с долей принадлежащей на него выручки 50% или более процентов;
 3. Выявление скрытой финансовой задолженности клиента, сумма которой превышает 30% от общей суммы активов;
 4. Уменьшение размера капитала более чем на 50%, без учета распределения прибыли за предыдущий отчетный период.
- Задержка реализации инвестиционного проекта на срок более 12 месяцев;
- Реструктуризация кредита, имевшая место один раз за последние 9 месяцев, в связи с временным снижением ликвидности заемщика, вызванным влиянием таких факторов, как: сезонные закупки, закрытие границ, инвестиции в модернизацию объектов основных средств и т.д. или смягчение условий кредита для удержания заемщика;
- Кредиты, которые ранее были реструктурированы и переведены из категории 5 с новым периодом стабилизации, составляющим 6 месяцев;
- Погашение заемщиком основной суммы кредита и процентов по кредиту, срок погашения которого составляет более 3 лет, осуществляется в конце срока кредита;
- Наличие информации о смерти заемщика.

Категория риска 4

- Кредиты, просроченные на срок более 60 дней, но менее чем 90 дней (включительно) на отчетную дату.

Стадия 3 (показатель вероятности дефолта равен 100%)

Категория риска 5: «Дефолт»

- Заемщик имеет внутренний рейтинг кредитного риска (скоринговый балл), соответствующий уровню обесценения, определенному согласно внутренней методологии Банка (внутренние модели) - «проблемный»;
- Значительные финансовые затруднения заемщика;
- Наличие просроченной задолженности по основной сумме кредита и (или) процентам по кредиту сроком более 90 календарных дней;

- Реструктуризация кредита, имевшая место один или несколько раз за последние 9 месяцев, в связи со значительным ухудшением финансового положения заемщика;
- Потеря доли активного рынка из-за финансовых трудностей заемщика;
- Наличие информации о форс-мажорных обстоятельствах, а также прочих обстоятельствах, в результате которых заемщику был причинен значительный материальный ущерб, или указанные обстоятельства не позволяют ему продолжать свою деятельность, например, приостановление деятельности или приостановление действия лицензии на осуществление деятельности;
- Высокая вероятность банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика, а также участия заемщика в судебных разбирательствах, что может ухудшить его финансовое положение;
- Нецелевое использование кредита, выданного Банком, если иное не предусмотрено решением организации (заемщика) по соглашению с Банком.

Определение дефолта

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

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

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

- качественные: например, нарушение ограничительных условий договора (ковенантов), ожидаемые денежные потоки, финансовые показатели и перспективы развития бизнеса заемщика;
- количественные— например, статус просроченной задолженности, реструктуризация; а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Группа рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, который является медиальным, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный. Ниже представлена вероятность наступления различных сценариев для сегментов кредитного портфеля:

%	Базовый	Оптимистич- ный	Пессимистич- ный
Корпоративные кредиты	67	17	17
Потребительские кредиты	67	17	17
Ипотечные кредиты	63	17	21
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Сельское хозяйство	71	13	17
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Торговля – в национальной валюте	58	21	21
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Торговля – в иностранной валюте	67	17	17
Микро-кредиты	67	17	17

Базовый сценарий основан на информации, используемой Группой для других целей, таких как стратегическое планирование и бюджетирование. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность, такими как Национальный статистический комитет и Министерство экономики Кыргызской Республики, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Экономические сценарии, использованные в отношении кредитных портфелей по состоянию на 31 декабря 2024 года, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2025 и 2026 годов.

Кредиты	Макроэкономические переменные	Сценарии	2025 г.	2026 г.
Корпоративные кредиты	Экспорт (в миллионах долл. США)	Базовый	3,666	3,548
		Оптимистичный	4,204.95	4,086.95
		Пессимистичный	3,127.05	3,009.05
	Обменный курс (средний) доллара США	Базовый	89	89
		Оптимистичный	86,89	86,89
Потребительские кредиты		Пессимистичный	91,11	91,11
	Экспорт (в миллионах долл. США)	Базовый	3,666	3,548
		Оптимистичный	4,204.95	4,086.95
		Пессимистичный	3,127.05	3,009.05
	Обменный курс доллара США (средний)	Базовый	89	89
Ипотечные кредиты		Оптимистичный	86,89	86,89
		Пессимистичный	91,11	91,11
	Экспорт (в миллионах долл. США)	Базовый	3,666	3,548
		Оптимистичный	4,204.95	4,086.95
		Пессимистичный	3,127.05	3,009.05
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Сельское хозяйство	Обменный курс доллара США (на конец периода)	Базовый	89	89
		Оптимистичный	86,09	86,09
		Пессимистичный	91,91	91,91
	Обменный курс (средний) доллара США	Базовый	89	89
		Оптимистичный	86,89	86,89
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Торговля – в национальной валюте		Пессимистичный	91,11	91,11
	Темпы роста ВВП (%)	Базовый	106	104,7
		Оптимистичный	112,07	110,77
		Пессимистичный	99,93	98,63
	Индекс потребительских цен (%)	Базовый	105,8	105,3
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Торговля – в иностранной валюте		Оптимистичный	101,36	100,86
		Пессимистичный	110,24	109,74
	Обменный курс (средний) доллара США	Базовый	89	89
		Оптимистичный	86,89	86,89
		Пессимистичный	91,11	91,11
Микро-кредиты	Экспорт (в миллионах долл. США)	Базовый	3,666	3,548
		Оптимистичный	4,204.95	4,086.95
		Пессимистичный	3,127.05	3,009.05
	Обменный курс доллара США (средний)	Базовый	89	89
		Оптимистичный	86,89	86,89
		Пессимистичный	91,11	91,11

Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за прошедшие 2012–2023 годы.

Группа использует прогнозы Министерства экономики Кыргызской Республики (МЭКР) и Фонда Ага Хана по экономическому развитию («АКФЕД»). Прогнозы МЭКР на период 2024-2027 годов были опубликованы в сентябре 2024 года.

Ниже приводятся прогнозируемые значения макроэкономических переменных и источники данных этих показателей:

Макроэкономические переменные	Источник данных
Темпы роста ВВП	МЭКР
Номинальный ВВП	МЭКР
Номинальный ВВП без Кумтор	МЭКР
Уровень инфляции (ИПЦ)	МЭКР
Средняя номинальная заработная плата	МЭКР
Экспорт	МЭКР
Импорт	МЭКР
Средний обменный курс доллара США	АКФЕД
Обменный курс доллара США	АКФЕД

В таблице ниже представлены общие ОКУ для каждого портфеля по состоянию на 31 декабря 2024 года, в случае если каждое из используемых ключевых допущений изменится на плюс или минус 10%. Изменения применяются изолированно для пояснительных целей и применяются к каждому сценарию, взвешенному по степени вероятности, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков. В действительности между различными экономическими факторами будет существовать взаимозависимость, и подверженность уязвимости будет варьироваться в зависимости от экономических сценариев.

Кредиты, выданные клиентам	Макроэкономические переменные	Ожидания	Средняя вероятность дефолта	Средний показатель LGD (величина убытка в случае дефолта)	Изменение ОКУ тыс. долл. США
Корпоративные кредиты	Экспорт и Обменный курс (средний) доллара США	+10%	12,17%	42,37%	14
		-10%	12,04%	42,37%	(15)
Потребительские кредиты	Экспорт и Обменный курс (средний) доллара США	+10%	3,69%	55,02%	(20)
		-10%	3,96%	55,02%	23
Ипотечные кредиты	Экспорт и Обменный курс доллара США (на конец периода)	+10%	3,56%	38,96%	(29)
		-10%	4,02%	38,96%	40
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Сельское хозяйство	Обменный курс (средний) доллара США и темп роста ВВП	+10%	9,97%	52,06%	4
		-10%	9,89%	52,06%	(4)
Кредиты, выданные субъектам МСБ – Торговля – в иностранной валюте	Экспорт и Обменный курс (средний) доллара США	+10%	10,76%	33,47%	(6)
		-10%	11,07%	33,47%	6
Кредиты, выданные субъектам МСБ – Торговля – в национальной валюте	Индекс потребительских цен и обменный курс доллара США (средний)	+10%	6,67%	52,64%	16
		-10%	6,56%	52,64%	(16)
Микро-кредиты	Экспорт и Обменный курс (средний) доллара США	+10%	6,08%	47,58%	(33)
		-10%	6,36%	47,58%	39

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не связанные с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, представленной в Примечании 4(г)(i).

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

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

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

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

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

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

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD. Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

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

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

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого он подвержен кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Группа рассматривает более длительный период.

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

- тип инструмента;
- тип клиента;
- цель использования финансового инструмента;
- отрасль и т.д.

Показатель PD

	Стадия 1 (категории 1-2)	Стадия 2 (категории 3-4)	Стадия 3 (категория 5)
Потребительские кредиты	2.4%-26.0%	40.3%-61.4%	100.0%
Микро-кредиты	2.3%-26.3%	41.2%-61.6%	100.0%
Ипотечные кредиты	1.3%-15.8%	37.3%-71.9%	100.0%
Кредиты, выданные субъектам МСБ – Торговля – в национальной валюте	2.2%-25.7%	38.5%-51.3%	100.0%
Кредиты, выданные субъектам МСБ – Торговля – в иностранной валюте	3.5%-23.0%	43.0%-54.9%	100.0%
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса – Сельское хозяйство	7.0%-29.9%	46.6%-57.4%	100.0%
Корпоративные кредиты	2.7%-24.7%	46.6%-75.1%	100.0%

Позиции, подверженные кредитному риску

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Позиция, подверженная кредитному рisku тыс. долл. США	Рейтинг Moody's	Сравнительная информация из внешних источников	
			Показатель PD 12м	Показатель LGD
31 декабря 2024 года				
Остатки на счетах в НБКР	161,986	B3	3.45	63.60
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	22,156	B3	3.45	63.60

	Позиция, подверженная кредитному рisku тыс. долл. США	Рейтинг Moody's	Сравнительная информация из внешних источников	
			Показатель PD 12м	Показатель LGD
31 декабря 2023 года				
Остатки на счетах в НБКР	64,084	B3	3.53	63.61
Ноты НБКР	20,509	B3	3.53	63.61
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	7,982	B3	3.53	63.61

6 Сегментная отчетность

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IFRS) 8 представлены следующим образом:

- Банковская деятельность – представлена основным видом деятельности материнской компании ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»;
- Страховая деятельность – представлена основным видом деятельности дочерней компании ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company».

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

тыс. долл. США	2024 г.			
	Банковская деятель- ность	Страховая деятель- ность	Элимина- ции	Всего
Продолжающаяся деятельность				
Процентные доходы	60,174	63	(20)	60,072
Процентные расходы	(24,976)	-	20	24,956
Убытки от обесценения по процентным активам	1,009	26	-	1,217
Комиссионные доходы	12,465	-	(5)	12,460
Комиссионные расходы	(9,181)	-	-	(9,181)
Чистый доход от страховой деятельности	-	983	(371)	612
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	15,161	(103)	-	15,058
Доля в прибыли ассоциированного предприятия	2,244	-	(76)	2,168
Прочие операционные доходы	327	286	(115)	498
Убыток от модификации финансовых активов	(28)			(28)
Всего операционных доходов	57,194	1,255	(567)	57,881
Восстановление убытков от обесценения/(убытки от обесценения) по прочим операциям	(104)	-	-	(104)
Расходы на персонал	(17,987)	(442)	-	(18,430)
Прочие общие и административные расходы	(13,091)	(312)	17	(13,386)
Прибыль до налогообложения	25,011	501	(550)	25,962
Налог на прибыль	(2,513)	(34)	-	(2,546)
Прибыль после налогообложения	23,498	467	(550)	23,415
Активы сегмента	867,699	6,660	(1,042)	873,317
Обязательства сегмента	738,224	3,054	(967)	740,310

тыс. долл. США	2023 г.			
	Банковская деятельность	Страхование	Элиминации	Всего
Продолжающаяся деятельность				
Процентные доходы	47,798	86	(18)	47,866
Процентные расходы	(17,928)	-	18	(17,910)
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	524	(8)	40	556
Комиссионные доходы	13,114	-	-	13,114
Комиссионные расходы	(7,993)	-	-	(7,993)
Чистый доход от страховой деятельности	-	745	(344)	401
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	13,513	100	-	13,613
Доля в прибыли ассоциированных предприятий	2,114	-	(54)	2,059
Прочие операционные доходы	35	288	(55)	268
Убыток от модификации условий финансовых активов	(22)	-	-	(22)
Всего операционных доходов	51,155	1,211	(413)	51,952
Убытки от обесценения по прочим операциям	935	-	-	935
Расходы на персонал	(14,583)	(397)	-	(14,980)
Прочие общие и административные расходы	(12,233)	(269)	399	(12,103)
Прибыль до налогообложения	25,272	545	(14)	25,804
Налог на прибыль	(2,587)	(57)	-	(2,644)
Прибыль после уплаты налогов	22,686	488	(14)	23,160
Активы сегментов	620,361	6,110	(1,852)	624,619
Обязательства сегментов	504,297	2,559	(1,882)	504,974

7 Чистый процентный доход

тыс. долл. США	2024 г.	2023 г.
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки по процентным активам		
Кредиты, выданные клиентам	42,768	33,918
Денежные средства и их эквиваленты	15,858	12,999
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,486	844
Депозиты в иностранных банках	105	105
	60,217	47,866
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(17,996)	(13,681)
Прочие заемные средства	(6,188)	(3,624)
Обязательства по аренде	(333)	(309)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(149)	(198)
Субординированный долг	(72)	(72)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(216)	(26)
	(24,955)	(17,910)
Чистый процентный доход до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	35,262	29,956

8 Восстановление/формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам

тыс. долл. США	2024 г.	2023 г.
Эквиваленты денежных средств	62	223
Счета и депозиты в других банках	26	32
Кредиты, выданные клиентам	1,922	210
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(921)	(353)
Депозиты в иностранных банках	(26)	-
Обязательства кредитного характера	(27)	444
	1,036	556

9 Комиссионные доходы и расходы

тыс. долл. США	2024 г.	2023 г.
Комиссионные доходы		
Комиссии за обслуживание платежных карт	6,489	7,320
Комиссии по расчетным операциям	3,665	3,375
Комиссии по кассовым операциям	2,054	1,972
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	121	63
Комиссионные доходы по страховым договорам	-	174
Прочие	131	210
	12,460	13,114
Комиссионные расходы		
Комиссии за обслуживание платежных карт	(6,426)	(6,306)
Комиссии по расчетным операциям	(1,722)	(1,268)
Прочие	(1,033)	(419)
	(9,181)	(7,993)

Общие комиссионные доходы, относящиеся к сегменту «Банковская деятельность» Группы. Комиссионные доходы по договорам с покупателями оцениваются на основании возмещения, указанного в договоре с покупателем. Группа признает выручку, когда предоставляет услугу клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей к исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и временные рамки выполнения обязанностей к исполнению, включая значительные условия оплаты	Политика признание выручки по МСФО (IFRS) 15
Банковские услуги	<p>Группа предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая обслуживание счетов, платежные карты, расчетно-кассовые операции, выпуск гарантий и аккредитивов, предоставление овердрафта, операции с иностранной валютой и комиссию за обслуживание.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе. Группа устанавливает ставки отдельно для физических и юридических лиц.</p> <p>Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обмену валют, операций с иностранной валютой и предоставление овердрафтов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента при совершении операции.</p> <p>Плата за обслуживание взимается ежемесячно и основывается на фиксированных ставках.</p>	<p>Выручка от обслуживания счетов и комиссий за обслуживание признается в течение времени по мере предоставления услуг.</p> <p>Доходы от операций, комиссии за расчеты и комиссии за обслуживание платежных карт признаются в момент совершения операции.</p>

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 4(г)).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года не раскрывается информация об оставшихся обязательствах к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или более, как допускается МСФО (IFRS) 15.

10 Чистая прибыль от страховой деятельности

2024 год тыс. долл. США	Страхование жизни	Страхование, не связанное со страхованием жизни	Всего
Доход от страховой деятельности - накопительные договоры индивидуального страхования жизни	7	-	7
Доход от страховой деятельности, оцениваемый в соответствии с подходом на основании распределения премий	241	2,241	2,482
Доход от страховой деятельности	248	2,241	2,489

2024 год тыс. долл. США	Страхование жизни	Страхование, не связанное со страхованием жизни	Всего
Начисленные претензии и прочие непосредственно с ними расходы	-	(335)	(335)
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов - корректировки в отношении договоров страхования жизни	-	(689)	(689)
Аквизиционные денежные потоки	(2)	(79)	(81)
Расходы на услуги страхования	(2)	(1,103)	(1,105)

2024 год тыс. долл. США	Страхование жизни	Страхование, не связанное со страхованием жизни	Всего
Расходы по перестрахованию	(102)	(1,680)	(1,782)
Возмещение претензий	-	186	186
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов - корректировки в отношении возникших требований	-	637	637
Прочие непосредственно связанные возникшие требования и начисленный доход	25	162	187
Чистые расходы по договорам перестрахования	(77)	(695)	(772)

2023 г. тыс. долл. США	Страхование жизни	Страхование, не связанное со страхованием жизни	Всего
Прибыль от страховой деятельности - накопительные договоры индивидуального страхования жизни	2	-	2
Выручка по страхованию, оцениваемая в соответствии с подходом на основании распределения премий	224	1,896	2,120
Выручка по страхованию	226	1,896	2,122

тыс. долл. США	Страхование жизни	Страхование, не связанное со страхованием жизни	Всего
Убытки по обременительным договорам и их восстановление	(53)	(141)	(194)
Возникшие требования и прочие непосредственно связанные расходы	15	(287)	(272)
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов - корректировки в отношении договоров страхования жизни	(3)	(77)	(80)
Расходы по страхованию	(41)	(505)	(546)

тыс. долл. США	Страхование жизни	Страхование, не связанное со страхованием жизни	Всего
Расходы по перестрахованию	(96)	(1,526)	(1,622)
Возмещение требований	34	55	89
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов - корректировки в отношении возникших требований	(15)	198	183
Прочие непосредственно связанные возникшие требования и начисленный доход	22	153	175
Чистые расходы по договорам перестрахования	(55)	(1,120)	(1,175)

11 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

тыс. долл. США	2024 г.	2023 г.
Прибыль от сделок «спот»	15,200	13,707
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(142)	(94)
	15,058	13,613

12 Прочие операционные доходы

тыс. долл. США	2024 г.	2023 г.
Доходы от электронного кошелька Элсом	340	343
Прочие доходы	225	137
Прочие операционные доходы	565	480
Прочие расходы	(67)	-
Убыток от реализации изъятого имущества	(1)	(212)
Прочие операционные расходы	(68)	(212)
Итого прочих операционных доходов, нетто	497	268

13 Восстановление/(начисление) убытков от обесценения

тыс. долл. США	2024 г.	2023 г.
Прочие активы	105	935
	105	935

14 Расходы на персонал

тыс. долл. США	2024 г.	2023 г.
Вознаграждения работникам	16,322	13,088
Налоги и отчисления по заработной плате	2,107	1,893
	18,429	14,980

15 Прочие общие и административные расходы

тыс. долл. США	2024 г.	2023 г.
Износ и амортизация (Примечания 23 и 24)	4,533	3,975
Техническое обслуживание систем SWIFT и ИТ	2,025	1,542
Охрана	973	884
Отчисления в Фонд по страхованию депозитов	919	756
Налоги, кроме налога на прибыль	579	904
Обучение персонала	415	307
Расходы на аренду	405	381
Реклама и маркетинг	363	354
Расходы на проведение заседания Совета директоров	352	327
Расходы на обслуживание банкоматов и пластиковых карт	289	244
Профессиональные услуги	251	321
Ремонт и обслуживание	171	223
Канцелярские товары	171	222
Услуги связи	162	181
Транспортные расходы	163	147
Командировочные расходы	141	144
Стоимость аудиторских услуг	44	225
Комиссия за мобильный банкинг	26	19
Прочие общие и административные расходы	1,405	947
	13,387	12,103

16 Налог на прибыль

Согласно МФС, подписанному между учредителями Группы и Кыргызской Республикой (Примечание 1), Группа применяет результаты, полученные в соответствии со стандартами МСФО, для целей налогообложения и подготовки налоговой отчетности Группы, за исключением разницы в резерве на возможные потери по ссудам и расходов на амортизации.

В соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики для расчета налогооблагаемой прибыли Группа имеет право вычесть резервы под обесценение из совокупного годового дохода, начисленного в соответствии с «Положением НБКР о классификации активов и начислении резерва на покрытие потенциальных убытков» № 9504, зарегистрированным в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 23 августа 2004 года. Размер резервов на возможные потери по ссудам в финансовой отчетности формируется в соответствии с требованиями стандартов финансовой отчетности МСФО.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов года включают:

тыс. долл. США	2023 г.	Изменения	2024 г.
Отложенные налоговые активы/(обязательства) в отношении:			
Денежные средства и их эквиваленты	33	(5)	28
Кредиты, выданные клиентам	(1,000)	(88)	(1,088)
Инвестиции в ценные бумаги	36	92	128
Основные средства и нематериальные активы	(120)	6	(114)
Прочие активы	(100)	106	6
Обязательства кредитного характера	(51)	(77)	(128)
Прочие обязательства	(126)	(64)	(190)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1,328)	(30)	(1,358)

тыс. долл. США	2022 г.	Изменения	2023 г.
Отложенные налоговые активы/(обязательства) в отношении:			
Денежные средства и их эквиваленты	54	(21)	33
Кредиты, выданные клиентам	(946)	(54)	(1,000)
Инвестиции в ценные бумаги	1	35	36
Основные средства и нематериальные активы	(59)	(61)	(120)
Прочие активы	(79)	(21)	(100)
Обязательства кредитного характера	(39)	(12)	(51)
Прочие обязательства	-	(126)	(126)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(1,068)	(256)	(1,328)

Применяемая в 2024 году налоговая ставка Группы для налога на прибыль составляет 10% (в 2023 году: 10%).

Ниже представлена сверка эффективных налоговых ставок за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов:

тыс. долл. США	2024 г.	2023 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,518	2,384
Расход/возмещение по отложенному налогу на прибыль	30	260
Расход по налогу на прибыль	2,548	2,644

тыс. долл. США	2024 г.	Эффек- тивная	2023 г.	Эффек- тивная
	тыс. долл. США	процентная ставка	тыс. долл. США	процентная ставка
Прибыль до налогообложения	25,963		25,804	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с применимой ставкой налога	2,596	10%	2,584	10%
Налоговый эффект невычитаемых/не подлежащих налогообложению статей	(49)	(0,2%)	60	0.2%
Расход по налогу на прибыль	2,548	9,8%	2,644	10.2%

17 Денежные средства и их эквиваленты

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Деньги в кассе	65,397	42,628
Счета типа «ностро» в НБКР	68,297	44,085
Оценочный резерв под убытки	(676)	(443)
Счета типа «ностро» в НБКР, нетто	67,621	43,642
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	36,163	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	2,783	40,152
- с кредитным рейтингом BBB	5,585	13,626
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4,563	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	125	538
- с кредитным рейтингом от C до CCC	390	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	16	1,669
Итого счетов типа «ностро» в других банках	49,625	55,985
Оценочный резерв под убытки	(107)	(399)
Итого счетов типа «ностро» в других банках, за вычетом оценочного резерва под убытки	49,518	55,586
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в НБКР	93,689	19,999
Оценочный резерв под убытки	(6)	(9)
Итого срочных депозитов в НБКР, нетто	93,683	19,990
- Срочные депозиты в других банках		
- с кредитным рейтингом AAA	50,092	20,099
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	78,634	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	-	63,045
- с кредитным рейтингом BBB	81,202	35,541
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	10,079
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	9,016
- с кредитным рейтингом выше CCC	20,036	-
Итого срочных депозитов в других банках	229,964	137,780
Оценочный резерв под убытки	(46)	(20)
Итого срочных депозитов в других банках, нетто	229,918	137,760
Ноты НБКР	-	20,509
Оценочный резерв под убытки	-	(36)
Ноты НБКР, за вычетом оценочного резерва под убытки	-	20,473
Итого эквивалентов денежных средств	323,601	178,223
Итого денежных средств и их эквивалентов	506,137	320,079

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов нетто-величина счетов «ностро» в НБКР включает 61,882 тыс. долл. США и 39,624 тыс. долл. США, соответственно, и представляет обязательные резервы в НБКР. Возможность Группы снимать денежные средства с таких счетов не ограничена законодательством Кыргызстана.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's». Все остатки средств на счетах в банках являются непросроченными. Банки без присвоенного кредитного рейтинга представлены тремя российскими банками и одним платежным центром, рейтинги которых были отозваны.

По состоянию на 31 декабря 2024 года Банк имеет шесть банков (в 2023 году: шесть банков), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных банков по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 406,679 тыс. долл. США (в 2023 году: 244,199 тыс. долл. США).

18 Депозиты в иностранных банках

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Срочные депозиты в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом выше BB-	10,015	-
Итого срочных депозитов в иностранных банках	10,015	-
Резерв под обесценение	(26)	-
Итого срочных депозитов в иностранных банках, нетто	9,989	-

19 декабря 2024 года Банк разместил срочный депозит в размере 10,000 млн. долл. США в банке «Credit Europe Bank NV» (Нидерланды) на срок шесть месяцев (182 дня). Процентная ставка составляет 4.25% годовых. Начисленный процентный доход по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 15 тыс. долл. США. Дата погашения депозита - июнь 2025 года.

19 Кредиты, выданные клиентам

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	59,818	76,313
Кредиты, выданные розничным клиентам и субъектам малого и среднего бизнеса		
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ)	87,911	75,618
Потребительские кредиты	29,296	19,514
Ипотечные кредиты	37,572	32,038
Микро-кредиты	55,113	42,909
Итого кредитов, выданных розничным клиентам и субъектам малого и среднего бизнеса	209,892	170,079
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	269,710	246,392
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,974)	(12,712)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	258,736	233,680

(а) Отраслевой и географический анализ кредитного портфеля

Кредиты выдаются преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Кыргызской Республики в следующих отраслях экономики:

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, малому бизнесу и кредиты, выданные розничным клиентам		
Торговля	72,494	85,089
Сельское хозяйство	34,422	29,106
Производство	16,466	14,476
Строительство	5,185	7,427
Финансово-кредитные учреждения	2,646	4,510
Транспорт и услуги связи	8,634	6,073
Прочие	24,885	22,093
Потребительские кредиты	67,406	45,559
Ипотечные кредиты	37,572	32,038
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	269,710	246,392
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,974)	(12,712)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	258,736	233,680

(б) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 годов Группа не имела заемщиков, остатки по кредитам которых превышают 10% капитала.

На 31 декабря 2024 года средняя номинальная процентная ставка по кредитам и авансам клиентам составляет от 13% до 26% для кредитов в сомах (2023: от 13% до 26%) и от 8% до 12% для кредитов в долларах США, евро и других валютах (2023: от 8% до 13%).

На 31 декабря 2024 года, риск концентрации кредитного портфеля Банка представлен концентрацией кредитов суммой в 45,781 тыс. долл. США (2023: 46,778 тыс. долл. США), от 10 крупнейших заемщиков и связанных с ними сторон, либо 18% (2023: 21%) от общего кредитного портфеля.

(в) Изъятые имущество

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, Группа получила определенные активы в результате взыскания обеспечения по кредитам, выданным клиентам, с чистой балансовой стоимостью 991 тыс. долл. США (в 2023 году: 1,254 тыс. долл. США). По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов изъятые залоговое обеспечение включает:

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Недвижимость	675	594
Прочие активы	-	15
Итого изъятого имущества	675	609

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

(г) Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2024 года кредиты, выданные клиентам, балансовой стоимостью 19,531 тыс. долл. США (в 2023 году: 12,223 тыс. долл. США) служат обеспечением по кредитам, предоставленным Банку Государственной ипотечной компанией и Министерством финансов Кыргызской Республики (Примечание 26).

20 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	Средневзвешенная процентная ставка	31 декабря 2024 г. тыс. долл. США	Средневзвешенная процентная ставка	31 декабря 2023 г. тыс. долл. США
Находящиеся в собственности Группы				
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	15.00%	22,354	16.32%	8,267
		22,354		8,267
Резерв под ожидаемые кредитные убытки		(1,281)		(361)
		21,073		7,906

Инвестиционные ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

21 Инвестиции в ассоциированное предприятие

Основная операционная деятельность ассоциированного предприятия Группы - ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» («МПЦ») - заключается в создании национальной платежной системы ЭЛКАРТ, которая используется 21 банком (в 2023 году: 21 банками) в Кыргызской Республике.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и 2023 годов доля Группы в уставном капитале МПЦ и процент голосующих голосов составляет 34.34%.

Далее представлена обобщенная финансовая информация об объекте инвестиций, учитываемом методом долевого участия, не скорректированная на долю участия в процентах, принадлежащую Группе:

тыс. долл. США	Доля владения	Итого активов	Итого обязательств	Выручка	Прибыль	Доля Банка в чистых активах	Доля Банка в прибыли	Дивиденды полученные
31 декабря 2024 г.								
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	34.34%	23,050	2,146	13,870	6,313	7,178	2,168	521
31 декабря 2023 г.								
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	34.34%	16,609	1,107	12,479	5,996	5,323	2,059	331

В 2024 году Группа получила дивиденды по данной инвестиции в размере 521 тыс. долл. США (в 2023 году: 331 тыс. долл. США). Датой предоставления отчетности для ассоциированного предприятия является 31 декабря.

22 Неконтролирующие доли участия

В следующей таблице представлена информация, относящаяся к каждой из дочерних компаний Группы, имеющих существенные NCI, до исключений внутри группы.

тыс. долл. США

31 декабря 2024 года

	Jubilee Insurance
Неконтролирующая доля в процентах	49%
Активы	8,536
Обязательства	(3,054)
Чистые активы	5,482
Балансовая стоимость неконтролирующей доли	3,195
Выручка	2,861
Прибыль	468
Итого совокупного дохода	468
Прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю	228
Прочий совокупный доход, приходящийся на неконтролирующую долю	299
Денежные потоки от операционной деятельности	(1,315)
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	1,258
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности	(115)
Нетто-уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(172)

31 декабря 2023 г.

	Jubilee Insurance
Неконтролирующая доля в процентах	49%
Активы	7,599
Обязательства	(2,557)
Чистые активы	5,042
Балансовая стоимость неконтролирующей доли	2,897
Выручка	2,466
Прибыль	489
Итого совокупного дохода	489
Прибыль, приходящаяся на неконтролирующую долю	240
Прочий совокупный доход, приходящийся на неконтролирующую долю	240
Денежные потоки от операционной деятельности	464
Денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(630)
Денежные потоки, использованные в финансовой деятельности (дивиденды неконтролирующим акционерам: нет)	(102)
Нетто-уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(268)

23 Основные средства и нематериальные активы

тыс. долл. США	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Оборудование	Благоустройство арендованной собственности	Транспортные средства	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Гудвил	Программное обеспечение и лицензии	Всего
Остаток на 1 января 2024 года	17,987	10,056	4,983	1,661	1,325	740	475	10,999	48,226
Поступления	3,349	1,110	32	200	276	2,401	-	251	7,619
Выбытия	(16)	(261)	(2)	(35)	(38)	(90)	(475)	-	(918)
Переводы	7	470	915	(7)	-	(1,385)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2024 года	21,327	11,375	5,928	1,819	1,563	1,666	-	11,250	54,927
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2024 года	(2,067)	(6,899)	(3,225)	(1,103)	(941)	-	-	(6,782)	(21,017)
Износ и амортизация за год	(499)	(1,198)	(552)	(221)	(100)	-	-	(1,089)	(3,659)
Выбытия	12	170	2	33	29	-	-	5	251
Остаток на 31 декабря 2024 года	(2,554)	(7,927)	(3,775)	(1,291)	1,012	-	-	(7,868)	(24,427)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2024 года	18,773	3,448	2,153	528	551	1,666	-	3,382	30,501

тыс. долл. США	Здания и сооружения	Мебель и офисное оборудование	Оборудование	Благоустройство арендованной собственности	Транспортные средства	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Гудвил	Программное обеспечение и лицензии	Всего
Остаток на 1 января 2023 года	15,467	8,616	3,462	1,374	1,137	503	475	8,939	39,973
Поступления	2,520	1,309	74	443	188	2,347	-	2,719	9,600
Выбытия	(1)	(422)	(9)	(155)	(0)	(63)	-	(697)	(1,347)
Переводы	1	553	1,456	(1)	-	(2,047)	-	38	-
Остаток на 31 декабря 2023 года	17,987	10,056	4,983	1,661	1,325	740	475	10,999	48,226
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2023 года	(1,746)	(6,412)	(2,909)	(1,054)	(844)	-	-	(6,094)	(19,059)
Износ и амортизация за год	(323)	(885)	(347)	(204)	(97)	-	-	(1,387)	(3,243)
Выбытия	2	398	31	155	(0)	-	-	699	1,285
Остаток на 31 декабря 2023 года	(2,067)	(6,899)	(3,225)	(1,103)	(941)	-	-	(6,782)	(21,017)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2023 года	15,920	3,157	1,758	558	384	740	475	4,217	27,209

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов основные средства включали полностью амортизированные основные средства стоимостью 15,516 тыс. долл. США и 9,928 тыс. долл. США, соответственно.

Гудвил относится к страховой компании ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company», приобретенной в 2013 году (Примечание 1). Банк не проводил тест на обесценение гудвила после приобретения дочерней компании, т.к. она демонстрировала устойчивый финансовый рост. В 2024 году гудвил списан в полном объеме.

Ограничения на основных средствах

На 31 декабря 2024 года основные средства Группы не было обременены какими-либо ограничениями или заложен в качестве обеспечения каких-либо обязательств.

Договорные обязательства

В конце 2023 года Банк приобрел новое помещение, предназначенное для информационных технологий, что было вызвано ростом численности ИТ-департамента. Нынешний головной офис не располагает необходимыми площадями для эффективного размещения растущего штата ИТ-специалистов.

Согласно проведенного тендера были выбраны компании по капитальному ремонту, прокладке и монтажу оптоволоконного кабеля на общую сумму 477 тыс.долл. США. Предполагаемый срок завершения работ конец июля 2025 года.

24 Активы в форме права пользования

Группа арендует помещения под филиалы и сберкассы. Срок аренды обычно составляет от 2 до 10 лет. Арендные платежи пересматриваются каждые пять лет, чтобы отразить рыночную арендную плату.

Договоры на аренду филиалов и сберкасс были заключены много лет назад в рамках общей аренды земли и зданий.

Информация об аренде, по которой Группа является арендатором, представлена ниже.

тыс. долл. США

Активы в форме права пользования	2024 г.	2023 г.
На 1 января	6,383	7,544
Поступления	266	229
Выбытия	(125)	(1,452)
Модификации	603	62
На 31 декабря	7,127	6,383

Накопленная амортизация

На 1 января	(3,077)	(3,769)
Начислено за год	(874)	(731)
Выбытия	125	562
Модификации	-	861
На 31 декабря	(3,826)	(3,077)

Балансовая стоимость

На 1 января	3,305	3,775
На 31 декабря	3,301	3,306

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Примечании 34.

тыс. долл. США

Суммы, признанные в составе прибыли или убытка	2024 г.	2023 г.
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	(874)	(731)
Процентные расходы по обязательствам по аренде	(333)	(309)
Расходы, связанные с краткосрочной арендой	(405)	(381)

Общий отток денежных средств по договорам аренды составил 1,289 тыс. долл. США (в 2023 году: 1,435 тыс. долл. США).

25 Активы и обязательства по договорам страхования

Активы по договорам страхования включают в себя следующее:

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Активы по договорам перестрахования	1,957	1,241
Активы по договорам страхования	871	802
Итого активы по договор страхования и перестрахования	2,828	2,043

Обязательства по договорам страхования включают в себя следующее:

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Обязательства по договорам перестрахования	223	589
Обязательства по договорам страхования	2,692	1,830
Итого обязательства по договорам страхования и перестрахования	2,915	2,419

Движение активов и обязательств по договора страхования за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 года, представлено следующим образом:

	2024 г.		
тыс. долл. США	Обязательства/ (активы) по оставшейся части страхового покрытия	Обязательства/ (активы) по возникшим требованиям	Всего
Обязательства по договорам страхования на начало периода	1,325	505	1,830
Активы по договорам страхования на начало периода	(726)	(76)	(802)
Чистый остаток по состоянию на 1 января 2024 года	599	429	1,028
<i>Признаны в отчете о финансовых результатах, включая:</i>			
Доходы от страховой деятельности	(2,861)	-	(2,861)
Возникшие требования и прочие непосредственно связанные расходы	-	335	335
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов	-	689	689
Аквизиционные расходы по страхованию	82	-	82
Влияние курсовых разниц	28	-	28
Результат страховой деятельности, нетто	110	1,024	1,134
Итого результат по договорам страхования	(2,751)	1,024	(1,727)
Безналичные операции/взаимозачет	(19)	-	(19)
Влияние курсовых разниц	55	13	68
Обесценение	31	(2)	29
	67	11	78
<i>Денежные потоки</i>			
Премии полученные	2,823	-	2,823
Требования и прочие непосредственно связанные расходы уплаченные	-	(365)	(365)
Аквизиционные денежные потоки	(16)	-	(16)
Итого денежных потоков	2,807	(365)	2,442
Чистый остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	722	1,099	1,821
Обязательства по договорам страхования на конец периода	1,487	1,205	2,692
Активы по договорам страхования на конец периода	(765)	(106)	(871)
Чистый остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	722	1,099	1,821

	2023 г.		
	Обязательства/ (активы) по оставшейся части страхового покрытия	Обязательства/ (активы) по возникшим требованиям	Всего
Обязательства по договорам страхования на начало года	1,042	252	1,294
Активы по договорам страхования на начало года	(780)	(31)	(811)
Чистый остаток по состоянию на 1 января 2023 года	262	221	483
<i>Признаны в отчете о финансовых результатах, включая:</i>			
Выручка по страхованию	(2,078)	-	(2,078)
Возникшие требования и прочие непосредственно связанные расходы	-	194	194
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов	-	272	272
Убытки по обременительным договорам и восстановление этих убытков	-	-	-
Аквизиционные расходы по страхованию	80	-	80
Влияние курсовых разниц	33	(11)	22
Финансовые расходы по выпущенным договорам страхования	-	-	-
Результат страховой деятельности, нетто	113	455	568
Итого результат по договорам страхования	(1,965)	455	(1,510)
Безналичные операции/взаимозачет	(61)	16	(45)
Обесценение	73	-	73
	12	16	28
<i>Денежные потоки</i>			
Премии полученные	2,294	-	2,294
Требования и прочие непосредственно связанные расходы уплаченные	-	(262)	(262)
Аквизиционные денежные потоки	(4)	-	(4)
Итого денежные потоки	2,290	(262)	2,028
Чистый остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	599	431	1,029
Обязательства по договорам страхования на конец периода	1,325	505	1,830
Активы по договорам страхования на конец периода	(728)	(75)	(803)
Чистый остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	597	430	1,027

Движение активов и обязательств по договорам перестрахования за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов, представлено следующим образом:

тыс. долл. США	2024 г.		
	Оставшаяся часть страхового покрытия	Возникшие требования	Всего
Активы по договорам перестрахования на начало периода	944	297	1,241
Обязательства по договорам перестрахования на начало периода	(563)	(26)	(589)
Чистый остаток по состоянию на 1 января 2024 года	381	271	652
<i>Признаны в отчете о финансовых результатах, включая:</i>			
Распределение расходов по перестрахованию	(1,783)	-	(1,783)
Претензии взысканные	-	186	186
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов	-	636	636
Прочие доходы/расходы по договорам перестрахования	187	-	187
Влияние курсовых разниц	-	12	12
	187	834	1,021
Чистый доход (расход) по удерживаемым договорам перестрахования	(1,596)	834	(762)
Безналичные операции/взаимозачет	118	(78)	40
<i>Денежные потоки</i>			-
Премии по перестрахованию уплаченные, за вычетом перестраховочной комиссии	1,900	-	1,900
Возмещения от перестрахования полученные	-	(96)	(96)
Итого денежных потоков	1,900	(96)	1,804
Чистый остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	803	931	1,734
Активы по договорам перестрахования на конец периода	998	959	1,957
Обязательства по договорам перестрахования на конец периода	(195)	(28)	(223)
Чистый остаток по состоянию на 31 декабря 2024 года	803	931	1,734

	2023 г.		
	Оставшаяся часть страхового покрытия	Возникшие требования	Всего
Активы по договорам страхования на начало периода	756	179	935
Обязательства по договорам страхования на начало периода	(569)	(26)	(595)
Чистый остаток по состоянию на 1 января 2023 года	187	153	340
<i>Признаны в отчете о финансовых результатах, включая:</i>			
Распределение расходов по перестрахованию	(1,623)	-	(1,623)
Претензии взысканные	-	89	89
Изменения, относящиеся к услугам прошлых периодов	-	183	183
Прочие доходы/(расходы) по договорам перестрахования	178	(3)	175
Влияние курсовых разниц	64	(10)	54
	242	259	501
Чистые доходы/(расходы) по удерживаемым договорам перестрахования	(1,381)	260	(1,122)
Безналичные операции/взаимозачет	147	(128)	19
<i>Денежные потоки</i>			
Премии по перестрахованию уплаченные, за вычетом перестраховочной комиссии	1,426	-	1,426
Возмещения от перестрахования полученные	-	(12)	(12)
Итого денежные потоки	1,426	(12)	1,414
Чистый остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	379	272	651
Активы по договорам перестрахования на конец периода	944	297	1,241
Обязательства по договорам перестрахования на конец периода	(563)	(25)	(588)
Чистый остаток по состоянию на 31 декабря 2023 года	381	273	653

26 Прочие активы

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Прочие залоговые вклады (VISA и MasterCard)	7,895	7,832
Дебиторская задолженность по денежным переводам	6,762	4,874
Прочая дебиторская задолженность	9,523	2,228
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,337	1,973
Размещение депозитов в банках Кыргызстана	841	1,041
Залоговый депозит по кредитной линии РКФР	-	150
Штрафы к получению от клиентов	79	71
Оценочный резерв под убытки	(2,290)	(1,659)
Итого прочих финансовых активов	25,147	16,510
Предоплаты	5,989	4,986
Материалы и запасы	487	1,014
Изъятое имущество	675	609
Предоплата по текущему налогу	-	477
Итого прочих нефинансовых активов	7,151	7,086
Итого прочих активов	32,298	23,596

Финансовая аренда

тыс. долл. США	2024 г.	2023 г.
Платежи в течение одного года	1,725	1,201
Платежи от 1 до 2 лет	766	734
Платежи от 2 до 5 лет	372	545
Итого платежей	2,863	2,480
Дисконт в течение одного года	(357)	(293)
Дисконт от 1 до 2 лет	(124)	(145)
Дисконт от 2 до 5 лет	(45)	(70)
Итого дисконта	(526)	(508)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за вычетом незаработанного финансового дохода, всего	2,337	1,972
Резерв под обесценение финансовой аренды	(1,244)	(858)
Нетто-величина дебиторской задолженности по финансовой аренде	1,093	1,114

тыс. долл. США	2024 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
Непросроченная	27	-	-	181	208
Просроченная на срок до 30 дней	-	-	-	86	86
Просроченная на срок 31-60 дней	-	-	-	475	475
Просроченная на срок 61-90 дней	-	-	-	60	60
Просроченная на срок 91-180 дней	-	-	5	148	153
Просроченная на срок более 180 дней	-	-	219	1,136	1,355
Резерв под обесценение финансовой аренды	(1)	-	(135)	(1,108)	(1,244)
Нетто-величина дебиторской задолженности по финансовой аренде	26	-	89	978	1,093

тыс. долл. США	2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого
Непросроченная	18	-	-	312	330
Просроченная на срок до 30 дней	11	-	-	8	19
Просроченная на срок 31-60 дней	-	8	-	35	43
Просроченная на срок 61-90 дней	-	-	-	60	60
Просроченная на срок 91-180 дней	-	-	189	896	1,085
Просроченная на срок более 180 дней	-	-	132	305	437
Резерв под обесценение финансовой аренды	(1)	(1)	(153)	(703)	(858)
Нетто-величина дебиторской задолженности по финансовой аренде	28	6	168	913	1,115

	2024 г.				
тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Остаток на 1 января	29	8	321	1,614	1,972
Перевод на Стадию 2	(6)	6	-	-	-
Перевод на Стадию 3	-	(6)	6	-	-
Новые финансовые активы созданные	143	-	-	839	982
Финансовые активы, которые были возвращены	(12)	(8)	(195)	(92)	(307)
Процентные доходы	-	-	21	90	111
Прочие изменения	(127)	-	71	(365)	(421)
Остаток на 31 декабря	27	-	224	2,086	2,337

	2023 г.				
тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Остаток на 1 января	141	134	103	853	1,231
Перевод на Стадию 2	(87)	87	-	-	-
Перевод на Стадию 3	-	(191)	191	-	-
Новые финансовые активы созданные	88	-	-	1,173	1,261
Финансовые активы, которые были возвращены	(6)	-	(6)	(205)	(217)
Процентные доходы	6	3	21	76	106
Прочие изменения	(113)	(25)	12	(283)	(409)
Остаток на 31 декабря	29	8	321	1,614	1,972

Оценочный резерв под убытки - Дебиторская задолженность по финансовой аренде

	2024 г.				
тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Остаток на 1 января	1	1	153	703	858
Перевод на Стадию 2	-	-	-	-	-
Перевод на Стадию 3	-	-	-	-	-
Увеличение в результате изменения кредитного риска	-	-	2	-	2
Новые финансовые активы созданные	80	-	-	472	552
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1)	(1)	(80)	(41)	(123)
Изменение в моделях/параметрах риска	-	-	(19)	(26)	(45)
Изменения курса валют и прочие изменения	(79)	-	79	-	-
Остаток на 31 декабря	1	-	135	1,108	1,244

	2023 г.				
тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Остаток на 1 января	5	40	46	363	454
Перевод на Стадию 2	(3)	3	-	-	-
Перевод на Стадию 3	-	(42)	42	-	-
Увеличение в результате изменения кредитного риска	-	-	44	-	44
Новые финансовые активы созданные	27	-	-	513	540
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1)	-	(2)	(87)	(90)
Изменение в моделях/параметрах риска	-	-	(4)	(86)	(90)
Изменения курса валют и прочие изменения	(27)	-	27	-	-
Остаток на 31 декабря	1	1	153	703	858

27 Обязательства по аренде

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Анализ сроков погашения активов и обязательств		
Год 1	1,309	1,171
Год 2	1,201	1,075
Год 3	978	997
Год 4	644	904
Год 5	440	435
Далее	711	650
Итого	5,283	5,232
Минус: Незаработанные проценты	(1,696)	(1,816)
Обязательство по аренде	3,587	3,416

28 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Счета лоро	9,291	5,480
Текущие счета и депозиты прочих финансовых институтов	8,404	3,269
Срочные депозиты финансовых институтов в Кыргызской Республике	1,319	1,320
	19,014	10,069

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов у Группы не было банков или финансовых институтов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% собственного капитала Группы.

29 Текущие счета и депозиты клиентов

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	372,376	170,651
- Срочные депозиты	22,660	23,481
	395,036	194,132
Текущие счета и депозиты розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	159,714	140,832
- Срочные депозиты	86,778	72,928
	246,492	213,760
	641,528	407,892

По состоянию на 31 декабря 2024 года Группа имеет клиентов, остатки по текущим счетам и депозитам которого составляют более 10% собственного капитала Группы. Общая сумма депозитов десяти крупнейших клиентов Банка составила 201,159 тыс. долл. США (2023: 44,057 тыс. долл. США) либо 31% (2023: 11%) от общей суммы средств клиентов (по состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы не имеется остатки по текущим счетам и депозитам которые составляют более 10% собственного капитала Группы).

На 31 декабря 2024 года номинальная процентная ставка по средствам клиентов составляет от 4.5% до 16% (2023: от 4.5% до 15.5 %) в сомах и от 0.5% до 11% в долларах США, евро и других свободно конвертируемых валютах (2023: от 0.3% до 11 %).

Анализ текущих счетов и депозитов клиентов по секторам экономики представлен в таблице ниже:

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Государственное управление и оборона	377,927	4,683
Добыча полезных ископаемых	10,408	3,955
Финансовые услуги	1,533	4,970
Образование	1,797	13,491
Транспорт, хранение и связь	587	34,716
Строительство	171	15,590
Здравоохранение и социальная работа	130	24,335
Туризм	115	1,140
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных	66	27,028
Сельское, охотничье и лесное хозяйство	59	1,005
Производство прочей продукции	2	6,602
Электричество, газоснабжение и водоснабжение	-	598
Производство пищевых продуктов	-	2,804
Гостиницы и рестораны	-	1,904
Недвижимость	-	847
Нефть и нефтепродукты	-	6,917
Прочие	2,241	43,546
Физические лица	246,492	213,761
Итого текущих счетов и депозитов клиентов	641,528	407,892

30 Долговые ценные бумаги выпущенные

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Облигации	-	1,809
Выкупленные облигации	-	(204)
Начисленные проценты	-	8
	-	1,613

тыс. долл. США	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Фиксиро- ванная купонная ставка	Валюта	Сроки выплаты процентов	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Облигации шестого выпуска	17/12/2021	17/12/2024	12%	Кыргызский сом	Ежеквар- тально	-	1,613
						-	1,613

Группа впервые вышла на фондовый рынок в 2013 году.

В декабре 2021 года Банк зарегистрировал шестой выпуск облигаций в количестве 200,000 штук (номинальной стоимостью 1,000 сом каждая). В результате шестого выпуска облигаций Группа разместила облигаций на общую номинальную стоимость 161,154 тыс. сом с купонной ставкой 12% годовых и сроком погашения 3 года (до 17 декабря 2024 года).

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. На конец 2024 года Банк выкупил полностью свои облигации согласно условиям выпуска и погасил обязательства по указанным ценным бумагам в полном объеме.

31 Заемные средства

31.1. Прочие заемные средства

В указанной ниже таблице представлена информация о прочих заемных средствах по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

Контрагент	Дата погашения	Процент-ная ставка	Валюта	31 декабря 2024 г. тыс. долл. США	31 декабря 2023 г. тыс. долл. США
МФК	15.09.2024 - 18.09.2027	9.7-12.5%	Кыргызский сом	12,800	16,948
Государственная ипотечная компания	29.05.2035	3.0%	Кыргызский сом	18,683	12,797
Симбиотик	16.05.2024 - 15.12.2027	10.4-15.0%	Кыргызский сом	10,322	12,753
ЕБРР	24.03.2024 - 14.12.2027	9.45-15.4%	Кыргызский сом	8,611	10,993
KFW	30.06.2033	8.0%	Кыргызский сом	1,295	1,414
Accelerate Prosperity	19.06.2025 - 26.09.2029	0-10.0%	Кыргызский сом	1,567	1,013
Государственные органы	20.07.2025 - 25.09.2029	0.1-6.5%	Кыргызский сом	313	630
РКФР	11.05.2027	1.0%	Долл. США	-	273
Прочие заемные средства				53,591	56,821
ЕБРР	21.05.2025 - 26.06.2030	6.5-8.0%	Долл. США	2,069	1,657
Средства софинансирования				2,069	1,657
Итого заемных средств				55,660	58,478

Балансовая стоимость заложенных активов и соответствующая сумма заемных средств по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов представлены ниже:

	31 декабря 2024 г.		
тыс. долл. США	Балансовая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость прочих заемных средств
Кредиты от МФКР:			
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	1,075	1,075	313
Кредиты от ГИК:			
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	18,456	18,456	18,683

В течение отчетного периода Банком было зафиксировано нарушение установленного договором займа коэффициента по одному из кредитов. Впоследствии, в результате согласованного увеличения лимита по данному займу, к концу отчетного периода Банк обеспечил соблюдение всех установленных договорных коэффициентов.

	31 декабря 2023 г.		
тыс. долл. США	Балансовая стоимость обеспечения	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость прочих заемных средств
Кредиты от РКФР:			
Залоговый депозит (Примечание 22)	150	150	273
Кредиты от МФКР:			
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	1,050	1,050	630

Кредиты от ГИК:

Кредиты, выданные клиентам (Примечание

16)	12,330	12,330	12,797
-----	--------	--------	--------

Руководство Группы считает, что эти операции представляют собой кредиты, обеспеченные залогом, а не производные финансовые инструменты, и, следовательно, представляет их на валовой основе. Кредиты от РКФР предоставляются в соответствии с соглашениями о кредитных линиях, по которым депозиты, выступающие в качестве обеспечения данных кредитов, имеют разные сроки погашения и суммы и, таким образом, они рассматриваются как отдельные инструменты.

ОАО «Государственная ипотечная компания»

24 октября 2019 года Банк заключил договор с ОАО «Государственная ипотечная компания» в рамках программы Правительства Кыргызской Республики по доступному жилью. Целью данной программы является создание условий для повышения доступности жилья в Кыргызской Республике. Инвестиционные средства предоставляются Банку в пределах поданных заявок с номинальной процентной ставкой 3% годовых со сроком погашения до 15 лет. Ипотечные кредиты предоставляются клиентам по ставке 8% годовых.

Руководство Банка считает, что других финансовых инструментов, аналогичных другим заемным средствам, полученным от этих учреждений, не существует, и в силу специфики клиентов эти продукты представляют собой отдельный рынок. В результате прочие заемные средства были получены в результате обычной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Российско-Кыргызский Фонд Развития (РКФР)

В декабре 2016 года Банк также заключил соглашение о поддержке малого и среднего бизнеса при софинансировании Российско-Кыргызского фонда развития. Целью данной программы является кредитование и поддержка экономики Кыргызской Республики. Средства предоставляются Банку в виде кредитной линии с номинальной процентной ставкой от 1% до 6% годовых со сроком погашения до 7 лет. Группа выдает кредиты клиентам по индивидуальным процентным ставкам, которые не должны превышать 4% от ставки полученного кредита.

Руководство Банка считает, что других финансовых инструментов, аналогичных другим заемным средствам, полученным от этих учреждений, не существует, и в силу специфики клиентов эти продукты представляют собой отдельный рынок. В результате прочие заемные средства были получены в результате обычной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Министерство финансов Кыргызской Республики (МФКР) и KfW (Немецкий государственный банк развития)

Банк также получил финансирование от Министерства финансов Кыргызской Республики по многочисленным соглашениям в рамках совместной программы KfW и МФКР. Например, Банк получил другие заемные средства от МФКР в рамках Государственной программы «Финансирование предпринимательства», согласно которой была открыта кредитная линия с выдачей кредитных средств отдельными траншами. Цель Программы – восстановление и обеспечение экономической и социальной стабильности, поддержка субъектов предпринимательства в регионах, где особенно необходим стремительный рост экономики. Основная цель программы - способствовать развитию цепочек создания добавленной стоимости в сельском хозяйстве с использованием процентных ставок от 0.1% до 6.5% в местной валюте (кыргызский сом) 6 траншами со сроком погашения три и пять лет (2023 год и 2025 год). Процентная ставка для клиентов не должна превышать 11% годовых.

Руководство Банка считает, что других финансовых инструментов, аналогичных другим заемным средствам, полученным от этих учреждений, не существует, и в силу специфики клиентов эти продукты представляют собой отдельный рынок. В результате прочие заемные средства были получены в результате обычной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

В соответствии с кредитными соглашениями, заключенными между Банком и Кредитором, Банк обязан соблюдать финансовые ковенанты, которые согласуются обеими сторонами ежеквартально и в конце года.

Public Foundation Accelerate Prosperity (AP)

Кредиты от Общественного фонда «Public Foundation Accelerate Prosperity» предоставляются в соответствии с Соглашением о переводе денежных средств от 11 апреля 2022 года, при этом денежные средства предназначены для предоставления в будущем кредитов с различными сроками погашения и в различных суммах. Данное Соглашение заключено между сторонами с целью оказания финансовой и технической поддержки субъектам малого и среднего бизнеса («Целевая группа»), осуществляющим свою деятельность в Кыргызской Республике. Банк согласен предоставлять кредиты (целевые кредиты) индивидуальным предпринимателям и коммерческим организациям в рамках данной Целевой группы. Стороны подтверждают, что право члена Целевой группы на получение кредита зависит от его финансовой состоятельности и соблюдения требований, предусмотренных кредитной политикой и процедурами Банка и Accelerate Prosperity.

Данная программа направлена на стимулирование малого и растущего бизнеса, финансирование стартапов, создание рабочих мест во всех регионах Кыргызстана и укрепление экономики посредством льготного кредитования в сомах. AP предоставляются Банку в виде денежных средств с номинальной процентной ставкой 3% годовых. и выше и сроком погашения до 7 лет. Процентная ставка по кредиту для конечного заемщика каждый раз устанавливается AP. При этом маржа Банка составит 3% годовых от ставки по полученному кредиту/денежным средствам.

Других финансовых инструментов, аналогичных другим заемным средствам, полученным от данного учреждения, не существует, и в силу специфики условий кредитования эти продукты представляют собой отдельный рынок.

31.2 Субординированный долг

тыс. долл. США		Процентная	Дата	31 декабря	31 декабря
Контрагент	Валюта	ставка	погашения	2024 г.	2023 г.
Министерство финансов Кыргызской Республики	Евро	6мес. Euribor+3.00%	30.06.2041	988	1,113
				988	1,113

Субординированный долг представляет собой первую кредитную линию, предоставленную Министерством финансов Кыргызской Республики согласно Договору о передаче кредитных средств Немецкого государственного банка развития (KfW) Правительству Кыргызской Республики от 2 мая 2001 года.

Согласно договору, погашение основной суммы задолженности осуществляется каждые полгода равными платежами до наступления срока погашения.

В случае банкротства Группы погашение субординированного долга производится после полного погашения всех прочих обязательств Группы. Группа не имела дефолтов или других нарушений условий и положений субординированных займов в отношении основной суммы долга и процентов за годы, закончившиеся 31 декабря 2024 и 2023 годов.

31.3 Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. долл. США	Обязательства					Итого
	Прочие привлеченные средства	Субординированные займы	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	Дивиденды	
Остаток на 1 января 2024 года	58,478	1,113	1,613	3,416	-	64,620
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности						
Привлечение прочих заемных средств	12,182	-	-	-	-	12,182
Погашение прочих привлеченных средств	(16,225)	-	-	-	-	(16,225)
Выкуп долговых ценных бумаг	-	-	(1,644)	-	-	(1,644)
Погашение субординированных займов	-	(53)	-	-	-	(53)
Начисление дивидендов	-	-	-	-	10,000	10,000
Выплата дивидендов	-	-	-	-	(10,000)	(10,000)
Погашение обязательств по аренде	-	-	-	(766)	-	(766)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(4,043)	(53)	(1,644)	(766)	-	(6,506)
Влияние изменений обменных курсов	1,548	(72)	39	67	-	1,582
Прочие изменения						
Процентные расходы	6,188	72	149	333	-	6,742
Проценты уплаченные	(6,511)	(72)	(157)	(333)	-	(7,073)
Признание обязательства по аренде	-	-	-	870	-	870
Остаток на 31 декабря 2024 года	55,660	988	-	3,587	-	60,235

	Обязательства				
	Прочие привлеченные средства	Субординированные заемные средства	Долговые ценные бумаги выпущенные	Обязательства по аренде	Всего
тыс. долл. США					
Остаток на 1 января 2023 года	30,339	1,135	1,773	3,984	37,231
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Поступления прочих заемных средств	42,313	-	-	-	42,313
Погашение прочих заемных средств	(12,674)	-	-	-	(12,674)
Выпуск долговых ценных бумаг					
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	-	(95)	-	(95)
Погашение субординированных займов	-	(75)	-	-	(75)
Погашение обязательств по аренде	-	-	-	(1,054)	(1,054)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	29,639	(75)	(95)	(1,054)	28,415
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(1,948)	54	(66)	224	(1,737)
Прочие изменения					
Процентные расходы	3,624	72	198	309	4,203
Проценты уплаченные	(3,176)	(73)	(197)	(309)	(3,755)
Признание обязательств по аренде	-	-	-	262	262
Остаток на 31 декабря 2023 года	58,478	1,113	1,613	3,416	64,620

32 Прочие обязательства

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Кредиторская задолженность по денежным переводам	1,609	6,191
Начисленные административные расходы	3,047	4,288
Счет KfW по поддержке компании	357	333
Прочие финансовые обязательства	8,885	5,806
Итого прочих финансовых обязательств	13,898	16,618
Резерв по обязательствам кредитного характера	256	241
Прочие налоги к уплате	816	504
Проценты, оплаченные авансом МФКР	38	88
Прочие нефинансовые обязательства	2,916	73
Обязательства по налогу на прибыль	1,610	1,121
Итого прочих нефинансовых обязательств	5,636	2,027
Итого прочих обязательств	19,534	18,645

33 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2024 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 230,000 обыкновенных акций (в 2023 году: 230,000 обыкновенных акций). Все акции имеют номинальную стоимость 100 долларов США. Владелец обыкновенных акций имеет право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

15 марта 2023 года Национальный Банк Кыргызской Республики (НБКР) принял Постановление «О минимальном размере уставного и собственного (регулятивного) капитала коммерческих банков» № 2023-Р-17-16-4-(НПА). В соответствии с данным Постановлением минимальный размер акционерного капитала КИКБ должен быть увеличен до минимального размера 2 миллиарда сомов к 1 июля 2023 года.

Увеличение разрешенного к выпуску и выпущенного капитала до размера 5,500 тыс. долл. США произошло за счет нераспределенной прибыли Банка.

(б) Совокупные резервы переводов

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой отчетности зарубежных предприятий.

(в) Прочие резервы

Прочие резервы включают отчисления нераспределенной прибыли в резерв под общие банковские риски и резервы на исследования и разработки.

На своем 69-м заседании, состоявшемся 9 марта 2007 года, Совет директоров утвердил создание «резерва для общих банковских рисков (включая риски, связанные с кредитной деятельностью)» в пределах собственного капитала. Создание резервов основано на разумных требованиях, поскольку баланс резервов смягчает рыночный риск.

На своем 190-м собрании, состоявшемся 28 февраля 2018 года, акционеры Банка утвердили создание специального резерва на исследования и разработки в размере 2,000 тыс. долл. США.

По состоянию на 31 декабря 2024 года резерв под общие банковские риски составляет 7,287 тыс. долл. США (в 2023 году: 7,287 тыс. долл. США), а резервы на исследования и разработки составляют 2,000 тыс. долл. США (в 2023 году: 2,000 тыс. долл. США).

(г) Дивиденды

Дивиденды к выплате ограничиваются максимальной суммой нераспределенной прибыли Группы, которая определяется в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. В 2024 Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 10,000 тыс. долл. США (в 2023 год: Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды), в то время как страховая компания Jubilee выплатила 121 тыс. долл. США в 2024 году (в 2023 году: 153 тыс. долл. США).

34 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, страновой риск, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными (значимыми) рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Процедуры по управлению финансовыми рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и появляющейся лучшей практики. В Группе разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Группы.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Руководство несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит обнаружение, оценка, мониторинг и контроль рисков. Руководитель Департамента риск-менеджмента подотчетен непосредственно Совету директоров.

Кредитные риски управляются и контролируются системой Кредитных комитетов как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску. Рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Департамент риск-менеджмента готовит периодические отчеты о позиции по риску для рассмотрения и анализа руководством, Комитетом Правления по управлению рисками и Советом директоров, которые охватывают вопросы управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают рекомендации по совершенствованию.

Группа контролирует операционные риски посредством ряда политик и процедур. Группа управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Группы. При этом ответственность за управление операционными рисками несет каждый сотрудник, который также обязан выполнять требования всех соответствующих законов и нормативных актов, а также предпринимать соответствующие действия в случае выявления операционных рисков.

(б) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Управление корпоративного кредитования, который несет ответственность за портфель корпоративных кредитов. Отчеты аналитиков данного отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика, и оценке рисков, присущих каждому отдельному проекту. Уполномоченный Кредитный комитет рассматривает и утверждает заявки на получение кредита в соответствии с Руководством о порядке делегирования на основании материалов, предоставленных Департаментом андеррайтинга.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами по оценке Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление розничного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом андеррайтинга.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Управление риск менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов, страновых и рыночных рисков.

Рейтинги внутреннего кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска Группа поручила своему комитету по управлению кредитными ресурсами разработать и поддерживать классификацию кредитного риска Группы для классификации требований в соответствии с их степенью риска неисполнения обязательств. Система классификации кредитного риска Группы включает пять категорий. Информация о кредитном рейтинге основана на ряде данных, которые, как определено, позволяют прогнозировать риск дефолта, и на основе экспертного суждения в отношении кредитного качества. При анализе учитываются характер подверженности риску и тип заемщика. Уровни кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, указывающих на риск дефолта.

В следующих таблицах представлен анализ подверженности Группы кредитному риску по классам финансовых активов, внутреннему рейтингу и «стадиям» без учета влияния какого-либо обеспечения или Прочих механизмов повышения кредитного качества. Если не указано иное, для финансовых активов суммы в таблице представляют собой валовую балансовую стоимость. Суммы денежных средств и их эквивалентов в таблицах не включают денежные средства в кассе (Примечание 17). Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии суммы в таблице представляют собой взятые обязательства или гарантированные суммы, соответственно.

Кредитное качество эквивалентов денежных средств

тыс. долл. США

Эквиваленты денежных средств по амортизированной стоимости

Категория 1: Стандартные

Итого валовая балансовая стоимость

Оценочный резерв под убытки

Балансовая стоимость

31 декабря 2024 г.

Стадия 1	Итого
441,575	441,575
441,575	441,575
(835)	(835)
440,740	440,740

тыс. долл. США

Эквиваленты денежных средств по амортизированной стоимости

Категория 1: Стандартные

Итого валовая балансовая стоимость

Оценочный резерв под убытки

Балансовая стоимость

31 декабря 2023 г.

Стадия 1	Итого
278,358	278,358
278,358	278,358
(907)	(907)
277,451	277,451

Качество кредитов, выданных клиентам

	31 декабря 2024 г.			
тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты				
Категория 1: Стандартные	53,308	-	-	53,308
Категория 3 Субстандартные	-	1,326	-	1,326
Категория 5: Потери	-	-	5,184	5,184
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	53,308	1,326	5,184	59,818
Оценочный резерв под убытки	(599)	(191)	(2,893)	(3,683)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	52,709	1,135	2,291	56,135

	31 декабря 2024 г.			
тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты и субъекты МСБ				
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса				
Категория 1: Стандартные	81,713	-	-	81,713
Категория 2: Под наблюдением	1,948	-	-	1,948
Категория 3: Субстандартные	-	497	-	497
Категория 4: Сомнительные	-	197	-	197
Категория 5: Потери	-	-	3,556	3,556
Итого кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса	83,661	694	3,556	87,911
Оценочный резерв под убытки	(1,689)	(138)	(1,692)	(3,519)
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса, за вычетом оценочного резерва под убытки	81,972	556	1,864	84,392

	31 декабря 2024 г.			
тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты и субъекты МСБ				
Потребительские кредиты				
Категория 1: Стандартные	28,533	-	-	28,533
Категория 2: Под наблюдением	251	-	-	251
Категория 3: Субстандартные	-	94	-	94
Категория 4: Сомнительные	-	30	-	30
Категория 5: Потери	-	-	388	388
Итого потребительских кредитов	28,784	124	388	29,296

	(408)	(26)	(264)	(698)
Оценочный резерв под убытки				
Потребительские кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	28,376	98	124	28,598

	31 декабря 2024 г.			
тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты и субъекты МСБ				
Ипотечные кредиты				
Категория 1: Стандартные	36,126	-	-	36,126
Категория 2: Под наблюдением	457	-	-	457
Категория 3: Субстандартные	-	182	-	182
Категория 4: Сомнительные	-	50	-	50
Категория 5: Потери	-	-	757	757
Итого ипотечных кредитов	36,583	232	757	37,572
	(239)	(45)	(400)	(684)
Оценочный резерв под убытки				
Ипотечные кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	36,344	187	357	36,888

	31 декабря 2024 г.			
тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты и субъекты МСБ				
Микро-кредиты				
Категория 1: Стандартные	51,382	-	-	51,382
Категория 2: Под наблюдением	1,180	-	-	1,180
Категория 3: Субстандартные	-	432	-	432
Категория 4: Сомнительные	-	145	-	145
Категория 5: Потери	-	-	1,974	1,974
Итого микро-кредитов	52,562	577	1,974	55,113
	(703)	(100)	(1,587)	(2,390)
Оценочный резерв под убытки				
Микро-кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	51,859	477	387	52,723

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости-корпоративные клиенты				
Категория 1: Стандартные	65,105	-	-	65,105
Категория 3 Субстандартные	-	1,843	-	1,843
Категория 5: Убыток	-	-	9,365	9,365
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	65,105	1,843	9,365	76,313
Оценочный резерв под убытки	(2,165)	(210)	(3,883)	(6,258)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	62,940	1,633	5,482	70,055

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости- розничные клиенты и субъекты МСБ				
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса				
Категория 1: Стандартные	71,083	-	-	71,083
Категория 2 Под наблюдением	1,457	-	-	1,457
Категория 3: Субстандартные	-	473	-	473
Категория 4: Сомнительные	-	140	-	140
Категория 5: Убыток	-	-	2,465	2,465
Итого кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса	72,540	613	2,465	75,618
Оценочный резерв под убытки	(1,072)	(107)	(995)	(2,174)
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса, за вычетом оценочного резерва под убытки	71,468	506	1,470	73,444

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты и субъекты МСБ				
Потребительские кредиты				
Категория 1: Стандартные	18,861	-	-	18,861
Категория 2: Под наблюдением	277	-	-	277
Категория 3 Субстандартные	-	51	-	51
Категория 4: Сомнительные	-	36	-	36
Категория 5: Убыток	-	-	289	289
Итого потребительских кредитов	19,138	87	289	19,514
Оценочный резерв под убытки	(264)	(18)	(184)	(466)

Потребительские кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	18,874	69	105	19,048
---	---------------	-----------	------------	---------------

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты и субъекты МСБ				
Ипотечные кредиты				
Категория 1: Стандартные	31,024	-	-	31,024
Категория 2: Под наблюдением	230	-	-	230
Категория 3: Субстандартные	-	138	-	138
Категория 4: Сомнительные	-	24	-	24
Категория 5: Убыток	-	-	622	622
Итого ипотечных кредитов	31,254	162	622	32,038
Оценочный резерв под убытки	(294)	(27)	(273)	(594)
Ипотечные кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	30,960	135	349	31,444

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты и субъекты МСБ				
Микро-кредиты				
Категория 1: Стандартные	40,065	-	-	40,065
Категория 2: Под наблюдением	752	-	-	752
Категория 3: Субстандартные	-	161	-	161
Категория 4: Сомнительные	-	109	-	109
Категория 5: Убыток	-	-	1,822	1,822
Итого микро-кредитов	40,817	270	1,822	42,909
Оценочный резерв под убытки	(1,654)	(53)	(1,514)	(3,221)
Микро-кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	39,163	217	308	39,688

Кредитное качество инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.	
	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Категория 1	22,354	22,354
	22,354	22,354
Оценочный резерв под убытки	(1,281)	(1,281)
Балансовая стоимость	21,073	21,073

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.	
	Стадия 1	Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Категория 1	8,267	8,267
	8,267	8,267
Оценочный резерв под убытки	(361)	(361)
Балансовая стоимость	7,906	7,906

Кредитное качество прочих финансовых активов

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Прочие финансовые активы					
Категория 1: Стандартные	25,126	-	-	-	25,126
Категория 2: Под наблюдением	-	-	-	-	-
Категория 3: Субстандартные	-	-	-	-	-
Категория 4: Сомнительные	-	-	-	-	-
Категория 5: Убыток	-	-	224	2,086	2,310
Итого прочих финансовых активов	25,126	-	224	2,086	27,436
Оценочный резерв под убытки	(1,046)	-	(135)	(1,108)	(2,290)
Итого прочих финансовых активов за вычетом оценочного резерва под убытки	24,080	-	89	978	25,147

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Прочие финансовые активы					
Категория 1: Стандартные	16,214	-	-	-	16,214
Категория 2: Под наблюдением	11	-	-	-	11
Категория 3: Субстандартные	-	8	-	-	8
Категория 4: Сомнительные	-	-	-	-	-
Категория 5: Убыток	-	-	321	1,615	1,936
Итого прочих финансовых активов	16,225	8	321	1,615	18,169
Оценочный резерв под убытки	(778)	(1)	(177)	(703)	(1,659)
Итого прочих финансовых активов за вычетом оценочного резерва под убытки	15,447	7	144	913	16,510

Кредитное качество обязательств кредитного характера

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
Прочие финансовые активы					
Категория 1: Стандартные	22,407	-	-	-	22,407
Категория 2: Под наблюдением	-	-	-	-	-
Категория 3: Субстандартные	-	22	-	-	22
Категория 4: Сомнительные	-	-	-	-	-
Категория 5: Потери	-	-	-	-	-
Итого прочих финансовых активов	22,407	22	-	-	22,429
Оценочный резерв под убытки	(253)	(4)	-	-	(257)
Итого прочих финансовых активов за вычетом оценочного резерва под убытки	22,154	18	-	-	22,172

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Категория 1: Стандартные	9,958	-	-	9,958
Категория 2: Под наблюдением	-	-	-	-
Категория 3: Субстандартные	-	21	-	21
Категория 4: Сомнительные	-	-	-	-
Категория 5: Убыток	-	-	100	100
Итого обязательств кредитного характера	9,958	21	100	10,079
Оценочный резерв под убытки	(218)	(3)	(20)	(241)
Итого обязательств кредитного характера, за вычетом оценочного резерва под убытки	9,740	18	80	9,838

В таблицах ниже анализируется информация о значительных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов за период, которые способствовали изменению оценочного резерва под убытки, а также о движении оценочного резерва под убытки в течение 2024 и 2023 годов по классам финансовых активов:

Анализ движения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам

тыс. долл. США	2024 г.		2023 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
Эквиваленты денежных средств по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	907	907	1,369	1,369
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	52	52	233	233
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(114)	(114)	(456)	(456)
Прочие изменения	(10)	(10)	(239)	(239)
Остаток на 31 декабря	835	835	907	907

Анализ изменения валовой балансовой стоимости по кредитам, выданным клиентам

тыс. долл. США	2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - Общая сумма				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	228,854	2,975	14,564	246,392
Перевод на Стадию 1	664	(277)	(387)	-
Перевод на Стадию 2	(4,930)	4,999	(69)	-
Перевод на Стадию 3	-	(3,897)	3,897	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	137,368	-	-	137,368
Финансовые активы, которые были возвращены	(69,073)	(328)	(3,795)	(73,196)
Списания	-	-	(337)	(337)
Прочие изменения	(37,986)	(519)	(2,012)	(40,517)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	254,898	2,953	11,859	269,710

тыс. долл. США	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - Общая сумма				
Валовая балансовая стоимость на 1 января	174,078	1,451	22,320	197,848
Перевод на Стадию 1	1,272	(213)	(1,059)	-
Перевод на Стадию 2	(4,631)	4,799	(168)	-
Перевод на Стадию 3	-	(2,690)	2,690	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	155,261	-	-	155,261
Финансовые активы, которые были возвращены	(61,315)	(744)	(4,136)	(66,195)
Списания	-	-	(270)	(270)
Прочие изменения	(35,811)	372	(4,813)	(40,252)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	228,854	2,975	14,564	246,392

тыс. долл. США	2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января	65,105	1,843	9,365	76,313
Перевод на Стадию 1	-	-	-	-
Перевод на Стадию 2	(383)	383	-	-
Перевод на Стадию 3	-	(383)	383	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	15,753	-	-	15,753
Финансовые активы, которые были возвращены	(20,111)	-	(2,481)	(22,592)
Списания	-	-	(17)	(17)
Прочие изменения	(7,056)	(517)	(2,066)	(9,639)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	53,308	1,326	5,184	59,818

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты и СМБ				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января	163,749	1,132	5,198	170,079
Перевод на Стадию 1	664	(227)	(387)	-
Перевод на Стадию 2	(4,547)	4,616	(69)	-
Перевод на Стадию 3	-	(3,514)	3,514	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	121,615	-	-	121,615
Финансовые активы, которые были возвращены	(48,962)	(328)	(1,314)	(50,604)
Списания	-	-	(320)	(320)
Прочие изменения	(30,929)	(2)	53	(30,878)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	201,590	1,627	6,675	209,892

тыс. долл. США	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января	50,266	466	15,724	66,456
Перевод на Стадию 1	58	-	(58)	-
Перевод на Стадию 2	(1,715)	1,715	-	-
Перевод на Стадию 3	-	(419)	419	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	48,177	-	-	48,177
Финансовые активы, которые были возвращены	(25,206)	(466)	(2,433)	(28,105)
Списания	-	-	(158)	(158)
Прочие изменения	(6,475)	547	(4,129)	(10,057)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	65,105	1,843	9,365	76,313
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - розничные клиенты и СМБ				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января	123,812	985	6,595	131,392
Перевод на Стадию 1	1,214	(213)	(1,001)	-
Перевод на Стадию 2	(2,916)	3,084	(168)	-
Перевод на Стадию 3	-	(2,271)	2,271	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	107,084	-	-	107,084
Финансовые активы, которые были возвращены	(36,109)	(278)	(1,703)	(38,090)
Списания	-	-	(112)	(112)
Прочие изменения	(29,336)	(175)	(684)	(30,195)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	163,749	1,132	5,198	170,079

Анализ изменений в резерве на возможные потери по кредитам, выданным клиентам

тыс. долл. США	2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - Общая сумма				
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 1 января	5,449	415	6,848	12,712
Перевод на Стадию 1	190	(45)	(145)	-
Перевод на Стадию 2	(180)	205	(25)	-
Перевод на Стадию 3	-	(181)	181	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	140	1,368	1,508
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(172)	(33)	-	(205)
Списания	-	-	(265)	(265)
Новые финансовые активы созданные	2,393	-	-	2,393
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2,113)	(61)	(1,308)	(3,482)
Изменения в параметрах риска	(1,548)	(27)	(561)	(2,136)
Прочие изменения	(381)	86	742	448
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 31 декабря	3,638	500	6,836	10,974

тыс. долл. США	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - Общая сумма				
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 1 января	4,641	259	9,055	13,955
Перевод на Стадию 1	447	(40)	(407)	-
Перевод на Стадию 2	(211)	278	(67)	-
Перевод на Стадию 3	-	(228)	228	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	171	889	1,060
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(423)	(54)	-	(477)
Списания	-	-	(213)	(213)
Новые финансовые активы созданные	4,226	-	-	4,226
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2,097)	(105)	(2,003)	(4,205)
Изменения в параметрах риска	(822)	(6)	14	(814)
Прочие изменения	(312)	140	(648)	(820)
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 31 декабря	5,449	415	6,848	12,712

тыс. долл. США	2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под убытки - Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты				
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 1 января	2,165	210	3,883	6,258
Перевод на Стадию 1	-	-	-	-
Перевод на Стадию 2	(8)	8	-	-
Перевод на Стадию 3	-	(8)	8	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	-	66	66
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	-	-	-	-
Списания	-	-	(17)	(17)
Новые финансовые активы созданные	231	-	-	231
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(800)	-	(657)	(1,457)
Прочие изменения	(989)	(19)	(390)	(1,397)
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 31 декабря	599	191	2,893	3,683
Оценочный резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – розничные клиенты и МСБ				
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 1 января	3,284	205	2,965	6,454
Перевод на Стадию 1	190	(45)	(145)	-
Перевод на Стадию 2	(172)	197	(25)	-
Перевод на Стадию 3	-	(173)	173	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	140	1,302	1,442
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(172)	(33)	-	(205)
Списания	-	-	(249)	(249)
Новые финансовые активы созданные	2,162	-	-	2,162
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,313)	(61)	(651)	(2,025)
Прочие изменения	(940)	79	573	(288)
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 31 декабря	3,039	309	3,943	7,291

тыс. долл. США	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под убытки - Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - корпоративные клиенты				
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 1 января	2,187	29	5,448	7,664
Перевод на Стадию 1	11	-	(11)	-
Перевод на Стадию 2	(56)	56	-	-
Перевод на Стадию 3	-	(11)	11	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	72	165	237
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(10)	-	-	(10)
Списания	-	-	(111)	(111)
Новые финансовые активы созданные	1,682	-	-	1,682
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,237)	(29)	(1,142)	(2,408)
Прочие изменения	(412)	93	(477)	(796)
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 31 декабря	2,165	210	3,883	6,258
Оценочный резерв под убытки – Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – розничные клиенты и МСБ				
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 1 января	2,454	230	3,607	6,291
Перевод на Стадию 1	436	(40)	(396)	-
Перевод на Стадию 2	(155)	222	(67)	-
Перевод на Стадию 3	-	(217)	217	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	99	724	823
Уменьшения в связи с изменением кредитного риска	(413)	(54)	-	(467)
Списания	-	-	(102)	(102)
Новые финансовые активы созданные	2,544	-	-	2,544
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(860)	(76)	(861)	(1,797)
Прочие изменения	(722)	41	(157)	(838)
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 31 декабря	3,284	205	2,965	6,454

Анализ движения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под возможные потери по инвестициям в ценные бумаги

тыс. долл. США

Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости

	Стадия 1	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	450	450
Изменения валовой балансовой стоимости	-	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	7,347	7,347
Финансовые активы, признание которых было прекращено	470	470
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	8,267	8,267
Изменения валовой балансовой стоимости		
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	13,896	13,896
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(765)	(765)
Прочие изменения	956	956
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	22,354	22,354
Оценочный резерв под убытки на 31 декабря 2024 года	(1,281)	(1,281)

	2024 г.		2023 г.	
	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
тыс. долл. США				
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Остаток на 1 января	361	361	8	8
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	1,069	1,069	357	357
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6)	(6)	-	-
Прочие изменения	(143)	(143)	(4)	(4)
Остаток на 31 декабря	1,281	1,281	361	361

Анализ движения валовой балансовой стоимости и оценочного резерва под возможные потери по прочим финансовым активам

тыс. долл. США

Прочие финансовые активы	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2023 года	23,187	145	956	24,288
Изменения валовой балансовой стоимости	-	-	-	-
Перевод на Стадию 2	(30)	30	-	-
Перевод на Стадию 3	(57)	(134)	191	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	702	-	1,249	1,951
Финансовые активы, которые были возвращены	(1,457)	-	(6)	(1,463)
Прочие изменения	(6,120)	(32)	(455)	(6,607)
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года	16,225	8	1,935	18,168
Изменения валовой балансовой стоимости	-	-	-	-
Перевод на Стадию 2	-	-	-	-
Перевод на Стадию 3	(6)	-	6	-
Новые финансовые активы, созданные или приобретенные	19	-	963	982
Финансовые активы, которые были возвращены	(378)	(8)	(193)	(579)
Прочие изменения	9,266	-	(400)	8,866
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года	25,126	-	2,311	27,437
Оценочный резерв под убытки на 31 декабря 2024 года	(1,046)	-	(1,244)	(2,290)

тыс. долл. США	2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам				
Оценочный резерв под убытки на 1 января	778	1	880	1,659
Перевод на Стадию 2	-	-	-	-
Перевод на Стадию 3	-	-	-	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	-	2	2
Новые финансовые активы созданные	584	-	472	1,057
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(13)	(1)	(121)	(135)
Изменения в параметрах риска	(224)	-	(70)	(293)
Изменения курса валют и прочие изменения	(80)	-	80	-
Оценочный резерв под убытки на 31 декабря	1,046	-	1,244	2,290

тыс. долл. США	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под убытки по прочим финансовым активам				
Оценочный резерв под убытки на 1 января	291	104	956	1,351
Перевод на Стадию 2	(3)	3	-	-
Перевод на Стадию 3	-	(42)	42	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	-	44	44
Новые финансовые активы созданные	27	-	513	540
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1)	-	(90)	(91)
Изменения в параметрах риска	491	(64)	(612)	(185)
Изменения курса валют и прочие изменения	(27)	-	27	-
Оценочный резерв под убытки на 31 декабря	778	1	880	1,659

Анализ изменений в прочих резервах под обесценение прочих нефинансовых активов

тыс. долл. США	2024 г.	2023 г.
Прочие нефинансовые активы		
Остаток на 1 января	2,560	3,886
Восстановление обесценения	(1,410)	(1,297)
Списания	-	-
Прочие изменения	15	(29)
Остаток на 31 декабря	1,165	2,560

Анализ изменений валовой балансовой стоимости и резерва под возможные потери по обязательствам кредитного характера

тыс. долл. США	2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по обязательствам кредитного характера				
Балансовая стоимость на 1 января	9,958	21	100	10,079
Перевод на Стадию 2	-	-	-	-
Перевод на Стадию 3	-	-	-	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	-	-	-
Новые финансовые активы созданные	19,462	-	-	19,462
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(7,013)	1	(100)	(7,112)
Балансовая стоимость на 31 декабря	22,407	22	-	22,429

тыс. долл. США	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по обязательствам кредитного характера				
Балансовая стоимость на 1 января	11,521	7	100	11,928
Перевод на Стадию 2	(21)	21	-	-
Перевод на Стадию 3	-	-	-	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	-	-	-
Новые финансовые активы созданные	7,299	-	-	7,299
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(9,142)	(7)	-	(9,149)
Балансовая стоимость на 31 декабря	9,958	21	100	10,079

тыс. долл. США	2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под убытки по обязательствам кредитного характера				
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 1 января	218	3	20	241
Перевод на Стадию 2	-	-	-	-
Перевод на Стадию 3	-	-	-	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	-	-	-
Новые финансовые активы созданные	232	-	-	232
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(186)	(1)	(20)	(205)
Изменение параметров риска	-	-	-	-
Изменения курса валют и прочие изменения	(11)	-	-	-
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 31 декабря	253	4	-	257

тыс. долл. США	2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Оценочный резерв под убытки по обязательствам кредитного характера				
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 1 января	670	1	20	691
Перевод на Стадию 2	(3)	3	-	-
Перевод на Стадию 3	-	-	-	-
Увеличения в связи с изменением кредитного риска	-	-	-	-
Новые финансовые активы созданные	157	-	-	157
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(600)	(1)	-	(601)
Изменение параметров риска	-	-	-	-
Изменения курса валют и прочие изменения	(6)	-	27	-
Оценочный резерв под убытки по состоянию на 31 декабря	218	3	20	241

В таблице ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам в разбивке по просроченным платежам.

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Непросроченные	52,492	1,326	1,964	55,782
Просроченные менее чем на 30 дней	816	-	1,286	2,102
Просроченные на 31-60 дней	-	-	-	-
Просроченные на 91-180 дней	-	-	713	713
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	1,221	1,221
Итого просроченных или обесцененных кредитов	816	-	3,220	4,036
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	53,308	1,326	5,184	59,818
Оценочный резерв под убытки	(599)	(191)	(2,893)	(3,683)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	52,709	1,135	2,291	56,135
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - розничные клиенты				
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса	-	-	-	-
Непросроченные	81,713	155	1,441	83,309
Просроченные менее чем на 30 дней	1,950	57	122	2,129
Просроченная на 31-60 дней	-	283	31	314
Просроченные на 61-90 дней	-	197	-	197
Просроченные на 91-180 дней	-	-	389	389
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	1,573	1,573
Итого кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса	83,663	692	3,556	87,911
Оценочный резерв под убытки	(1,691)	(136)	(1,692)	(3,519)
Кредиты малому и среднему бизнесу за вычетом оценочного резерва под убытки	81,972	556	1,864	84,392

31 декабря 2024 г.				
тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты				
Непросроченные	28,525	31	66	28,622
Просроченные менее чем на 30 дней	259	39	36	334
Просроченные на 31-60 дней	-	24	-	24
Просроченные на 61-90 дней	-	30	-	30
Просроченные на 91-180 дней	-	-	59	59
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	227	227
Итого потребительских кредитов	28,784	124	388	29,296
Оценочный резерв под убытки	(408)	(26)	(264)	(698)
Потребительские кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	28,376	98	124	28,598
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	36,126	12	103	36,241
Просроченные менее чем на 30 дней	457	82	44	583
Просроченные на 31-60 дней	-	88	-	88
Просроченные на 61-90 дней	-	50	-	50
Просроченные на 91-180 дней	-	-	23	23
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	587	587
Итого ипотечных кредитов	36,583	232	757	37,572
Оценочный резерв под убытки	(239)	(45)	(400)	(684)
Ипотечные кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	36,344	187	357	36,888
Микро-кредиты				
Непросроченные	51,220	54	46	51,320
Просроченные менее чем на 30 дней	1,342	32	2	1,376
Просроченные на 31-60 дней	-	346	7	353
Просроченные на 61-90 дней	-	145	9	154
Просроченные на 91-180 дней	-	-	282	282
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	1,628	1,628
Итого микро-кредитов	52,562	577	1,974	55,113
Оценочный резерв под убытки	(703)	(100)	(1,587)	(2,390)
Микро-кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	51,859	477	387	52,723
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	201,592	1,625	6,675	209,892
Оценочный резерв под убытки	(3,041)	(307)	(3,943)	(7,291)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	198,551	1,318	2,732	202,601
Итого кредитов, выданных клиентам	254,900	2,951	11,859	269,710
Итого оценочного резерва под убытки	(3,640)	(498)	(6,836)	(10,974)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	251,260	2,453	5,023	258,736

31 декабря 2023 г.				
тыс. долл. США	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Непросроченные	64,847	1,843	7,202	73,892
Просроченные менее чем на 30 дней	258	-	-	258
Просроченные на 31-60 дней			179	179
Просроченные на 91-180 дней	-	-	819	819
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	1,165	1,165
Итого просроченных или обесцененных кредитов	258	-	2,163	2,421
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	65,105	1,843	9,365	76,313
Оценочный резерв под убытки	(2,165)	(210)	(3,883)	(6,258)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	62,940	1,633	5,482	70,055
Кредиты, выданные клиентам по амортизированной стоимости - розничные клиенты				
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса				
Непросроченные	71,083	240	400	71,723
Просроченные менее чем на 30 дней	1,457	-	42	1,499
Просроченная на 31-60 дней	-	233	11	244
Просроченные на 61-90 дней	-	140	20	160
Просроченные на 91-180 дней	-	-	208	208
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	1,784	1,784
Итого кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса	72,540	613	2,465	75,618
Оценочный резерв под убытки	(1,072)	(107)	(994)	(2,173)
Кредиты малому и среднему бизнесу за вычетом оценочного резерва под убытки	71,468	506	1,471	73,445

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Потребительские кредиты				
Непросроченные	18,858	29	13	18,900
Просроченные менее чем на 30 дней	280	-	-	280
Просроченные на 31-60 дней	-	22	-	22
Просроченные на 61-90 дней	-	36	-	36
Просроченные на 91-180 дней	-	-	36	36
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	240	240
Итого потребительских кредитов	19,138	87	289	19,514
Оценочный резерв под убытки	(264)	(18)	(184)	(466)
Потребительские кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	18,874	69	104	19,047
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	31,024	13	40	31,077
Просроченные менее чем на 30 дней	230	-	-	230
Просроченные на 31-60 дней	-	125	-	125
Просроченные на 61-90 дней	-	24	-	24
Просроченные на 91-180 дней	-	-	60	60
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	522	522
Итого ипотечных кредитов	31,254	162	622	32,038
Оценочный резерв под убытки	(294)	(27)	(273)	(594)
Ипотечные кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	30,960	135	349	31,444
Микро-кредиты				
Непросроченные	40,000	11	11	40,022
Просроченные менее чем на 30 дней	817	1	-	818
Просроченные на 31-60 дней	-	149	-	149
Просроченные на 61-90 дней	-	109	-	109
Просроченные на 91-180 дней	-	-	191	191
Просроченные более чем на 180 дней	-	-	1,620	1,620
Итого микро-кредитов	40,817	270	1,822	42,909
Оценочный резерв под убытки	(1,654)	(53)	(1,514)	(3,221)
Микро-кредиты за вычетом оценочного резерва под убытки	39,163	217	308	39,688
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	163,750	1,132	5,198	170,079
Оценочный резерв под убытки	(3,285)	(205)	(2,965)	(6,455)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под обесценение	160,465	927	2,232	163,624
Итого кредитов, выданных клиентам	228,854	2,975	14,563	246,392
Итого оценочного резерва под убытки	(5,450)	(415)	(6,847)	(12,712)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	223,404	2,560	7,716	233,680

В следующей таблице представлена балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам, которые были реструктурированы, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года:

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	392	-	4,784	5,176
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса	1,344	234	1,961	3,539
Потребительские кредиты	60	36	123	219
Ипотечные кредиты	767	129	351	1,247
Микро-кредиты	7	31	245	283
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	2,178	430	2,680	5,288
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,570	430	7,464	10,464
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38)	(84)	(4,112)	(4,243)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	2,532	346	3,352	6,230

тыс. долл. США	31 декабря 2023 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	3,698	-	8,336	12,034
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса	2,416	323	1,298	4,037
Потребительские кредиты	137	31	146	314
Ипотечные кредиты	1,139	136	321	1,596
Микро-кредиты	41	22	277	340
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	3,733	512	2,042	6,287
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	7,431	512	10,378	18,321
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(173)	(85)	(4,485)	(4,743)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	7,258	427	5,893	13,578

Залоговое обеспечение и прочие средства повышения кредитного качества - Кредиты, выданные клиентам

В следующей таблице представлена информация о залоге и других механизмах повышения кредитного качества, обеспечивающих кредиты клиентам, с разбивкой по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. долл. США	Обеспечен- ные недвижи- мостью	Обеспечен- ные денежными средствами и депозитами	Необеспе- ченные	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	52,279	672	6,866	59,817
Кредиты МСБ	87,458	-	453	87,911
Потребительские кредиты	28,315	209	771	29,295
Ипотечные кредиты	37,572	-	-	37,572
Микро-кредиты	13,967	19	41,129	55,115
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки	219,591	900	49,219	269,710
Оценочный резерв под убытки	(8,508)	-	(2,466)	(10,974)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	211,083	900	46,753	258,736

В следующей таблице представлена информация о залоге и других механизмах повышения кредитного качества, обеспечивающих кредиты клиентам, с разбивкой по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. долл. США	Обеспечен- ные недвижи- мостью	Обеспечен- ные денежными средствами и депозитами	Необеспе- ченные	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	68,890	337	7,086	76,313
Кредиты МСБ	75,211	-	407	75,618
Потребительские кредиты	18,611	208	695	19,514
Ипотечные кредиты	32,038	-	-	32,038
Микро-кредиты	15,714	22	27,173	42,909
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки	210,464	567	35,361	246,392
Оценочный резерв под убытки	(9,037)	-	(3,675)	(12,712)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	201,427	567	31,687	233,680

В следующей таблице представлена информация о кредитах, выданных клиентам, которые являются кредитно-обесцененными, и соответствующем обеспечении, удерживаемом для снижения потенциальных убытков по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. долл. США	Обеспечен- ные недвижи- мостью	Обеспечен- ные денежными средствами и депозитами	Необеспе- ченные	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	5,166	-	19	5,185
Кредиты МСБ	3,453	-	104	3,557
Потребительские кредиты	279	-	109	388
Ипотечные кредиты	757	-	-	757
Микро-кредиты	206	-	1,768	1,974
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки	9,861	-	2,000	11,861
Оценочный резерв под убытки	(5,123)	-	(1,715)	(6,838)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	4,738	-	285	5,023

В следующей таблице представлена информация о кредитах, выданных клиентам, которые являются кредитно-обесцененными, и соответствующем обеспечении, удерживаемом для снижения потенциальных убытков по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. долл. США	Обеспечен- ные недвижи- мостью	Обеспечен- ные денежными средствами и депозитами	Необеспе- ченные	Всего
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	9,346	-	19	9,365
Кредиты МСБ	2,343	-	121	2,465
Потребительские кредиты	166	-	123	289
Ипотечные кредиты	622	-	-	622
Микро-кредиты	390	-	1,432	1,822
Кредиты, выданные клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки	12,868	-	1,695	14,563
Оценочный резерв под убытки	(5,284)	-	(1,563)	(6,847)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	7,584	-	132	7,716

Максимальный уровень кредитного риска

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств.

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

31 декабря 2024 г. тыс. долл. США	Сумма, подверженная рisku до вычета резерва под обесценение
Эквиваленты денежных средств	440,741
Депозиты в иностранных банках	9,989
Кредиты, выданные клиентам	258,735
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21,073
Активы по финансовому страхованию	861
Прочие финансовые активы	25,146
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	756,546

31 декабря 2023 г.	Сумма, подверженная рisku до вычета резерва под обесценение
тыс. долл. США	
Эквиваленты денежных средств	277,451
Кредиты, выданные клиентам	233,680
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,906
Активы по финансовому страхованию	986
Прочие финансовые активы	16,534
Итого максимального уровня подверженности кредитному риску	536,557

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 34.

(в) Страновой риск

Страновой риск – это риск убытков для Группы в результате изменений экономических, социальных условий и прочих событий в зарубежных странах, в связи с международным кредитованием, иностранными инвестициями и прочими международными операциями.

Комитет Совета директоров по управлению рисками (КСУР) определяет список стран, имеющих приемлемый уровень подверженности кредитному риску, с присвоением одной из категорий риска каждой стране. На основании постановления КСУР Председатель Правления выносит на утверждение Советом директоров категорию странового риска для каждой страны: низкий страновой риск, средний и высокий страновой риск. Руководство также выносит на утверждение Советом директоров список стран, в которых Банку запрещено проводить какие-либо активные операции в соответствии с национальным регулированием и нормативными актами акционеров Банка.

Географическая концентрация финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года представлена ниже:

тыс. долл. США	Кыргызская Республика	Страны СНГ	Прочие страны, не входящие в состав ОЭСР	Страны ОЭСР	Всего
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	226,717	8,576	92,399	178,445	506,137
Депозиты в иностранных банках	-	-	-	9,989	9,989
Кредиты, выданные клиентам	258,736	-	-	-	258,736
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	21,073	-	-	-	21,073
Прочие финансовые активы	25,147	-	-	-	25,147
Всего непроизводных финансовых активов	531,673	8,576	92,399	188,434	821,082
Непроизводные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	17,168	-	1,845	1	19,014
Текущие счета и депозиты клиентов	582,527	38,379	5,588	15,034	641,528
Обязательства по аренде	3,587	-	-	-	3,587
Прочие заемные средства	20,563	-	-	35,097	55,660
Субординированный долг	-	-	-	988	988
Прочие финансовые обязательства	13,898	-	-	-	13,898
Итого непроизводных финансовых обязательств	637,743	38,379	7,433	51,120	734,675
Чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам	(106,070)	(29,803)	84,966	137,314	86,407

Географическая концентрация финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена ниже:

тыс. долл. США	Кыргызская Республика	Страны СНГ	Прочие страны, не входящие в состав ОЭСР	Страны ОЭСР	Всего
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	126,788	11,960	73,995	107,336	320,079
Кредиты, выданные клиентам	233,536	81	60	3	233,680
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,906	-	-	-	7,906
Прочие финансовые активы	16,534	-	-	-	16,534
Всего непроизводных финансовых активов	384,764	12,041	74,055	107,339	578,199
Непроизводные финансовые обязательства					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	8,218	-	1,851	-	10,069
Текущие счета и депозиты клиентов	344,896	47,044	5,211	10,741	407,892
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,613	-	-	-	1,613
Обязательства по аренде	3,416	-	-	-	3,416
Прочие заемные средства	14,712	-	-	43,766	58,478
Субординированный долг	-	-	-	1,113	1,113
Прочие финансовые обязательства	16,696	-	-	-	16,696
Итого непроизводных финансовых обязательств	389,551	47,044	7,062	55,620	499,277
Чистая позиция по непроизводным финансовым инструментам	(4,787)	(35,003)	66,993	51,719	78,922

(г) **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

Группа 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 Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных соглашений обратного «РЕПО» и прочих межбанковских продуктов с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

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

Руководство, основываясь на прошлом опыте, ожидает, что денежные потоки от определенных финансовых активов и обязательств будут отличаться от их контрактных условий.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. долл. США	Средне- взвешенная процентная ставка	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2.49%	441,056	65,081	-	-	-	-	506,137
Депозиты в иностранных банках	4.25%	-	-	9,989	-	-	-	9,989
Кредиты, выданные клиентам	19.02%	9,463	14,819	78,084	130,737	25,633	-	258,736
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.99%	-	3,161	54	15,986	1,872	-	21,073
Прочие финансовые активы	-	15,515	71	524	1,129	4	7,904	25,147
Итого активов	-	466,034	83,132	88,651	147,852	27,509	7,904	821,082
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	11.50%	18,841	-	-	173	-	-	19,014
Текущие счета и депозиты клиентов	12.70%	537,180	17,021	63,962	22,942	423	-	641,528
Обязательства по аренде	9.38%	78	155	688	2,242	424	-	3,587
Прочие заемные средства	10.31%	482	1,325	16,872	26,119	10,862	-	55,660
Субординированный долг	6.91%	-	-	60	239	689	-	988
Прочие финансовые обязательства	-	10,704	391	1,285	1,031	487	-	13,898
Итого обязательств		567,285	18,892	82,867	52,746	12,885	-	734,675
Чистая позиция		(101,251)	62,240	6,895	95,106	14,624	7,904	86,407
Кумулятивная чиста позиция		(101,251)	(37,011)	(31,227)	63,879	78,503	86,407	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

тыс. долл. США	Средне- взвешенная процентная ставка	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	6.27%	249,555	70,524	-	-	-	-	320,079
Кредиты, выданные клиентам	15.91%	9,194	11,818	56,011	135,469	21,188	-	233,680
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.32%	-	87	676	7,143	-	-	7,906
Прочие финансовые активы	-	5,726	14	605	2,358	-	7,806	16,509
Итого активов	-	264,475	82,443	57,292	144,970	21,188	7,806	578,174
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	0.00%	9,900	-	169	-	-	-	10,069
Текущие счета и депозиты клиентов	2.22%	316,271	12,135	52,755	25,122	1,608	-	407,891
Долговые ценные бумаги выпущенные	12.00%	-	-	1,613	-	-	-	1,613
Обязательства по аренде	9.38%	66	132	591	2,259	368	-	3,416
Прочие заемные средства	10.31%	333	2,722	7,711	39,185	8,527	-	58,478
Субординированный долг	6.91%	-	-	64	254	795	-	1,113
Прочие финансовые обязательства	-	9,541	475	3,800	2,802	-	-	16,618
Итого обязательств		336,111	15,464	66,703	69,622	11,298	-	499,198
Чистая позиция		(71,636)	66,979	(9,411)	75,348	9,890	7,806	78,976
Кумулятивная чиста позиция		(71,636)	(4,657)	(14,068)	61,281	71,171	78,977	

Группа рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями НБКР.

Коэффициент К3.1 рассчитывается ежемесячно как отношение высоколиквидных активов к величине обязательств, уплачиваемых по требованию, срок погашения которых наступает в течение 30 дней, и не может быть ниже 45%. По состоянию на 31 декабря 2024 года коэффициент К3.1 составлял 69.1% (2023 год: 62.4%).

Коэффициент К 3.2 рассчитывается еженедельно и не может быть ниже 35%. По состоянию на 31 декабря 2024 года коэффициент К3.2 составлял 53.9% (2023 год: 63.1%).

Коэффициент К 3.3 рассчитывается ежедневно и не может быть ниже 40%. По состоянию на 31 декабря 2024 года коэффициент К3.3 составлял 62.1% (2023 год: 55.2%).

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

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлен следующим образом:

тыс. долл. США	Средневзвешенная процентная ставка по процентным инструментам	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	11.50%	-	-	-	197	-	197	173
Текущие счета и депозиты клиентов	12.70%	5,114	17,358	68,497	27,176	658	118,803	109,435
Обязательства по аренде	8.67%	111	219	979	3,263	711	5,283	3,587
Прочие заемные средства	9.30%	808	1,981	20,432	30,954	12,020	66,195	55,660
Субординированный долг	6.91%	-	-	127	467	974	1,568	988
Итого процентных финансовых обязательств		6,033	19,558	90,035	62,057	14,363	192,047	169,846
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		18,841	-	-	-	-	18,841	18,841
Текущие счета и депозиты клиентов		532,090	-	-	-	-	532,090	532,090
Прочие финансовые обязательства		10,641	442	1,235	1,094	487	13,898	13,898
Итого беспроцентных финансовых обязательств		561,572	442	1,235	1,094	487	564,829	564,829
Итого финансовых обязательств		567,605	20,000	91,270	63,151	14,850	756,876	734,675
Обязательства кредитного характера		19,019	-	-	-	-	19,019	19,019

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

тыс. долл. США	Средневзвешенная процентная ставка по процентным инструментам	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	11.5%	-	-	169	-	-	169	169
Текущие счета и депозиты клиентов	2.22%	4,640	12,303	56,418	28,279	2,234	103,874	96,409
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.00%	-	48	1,758	-	-	1,806	1,613
Обязательства по аренде	9.38%	98	196	878	3,411	650	5,233	3,416
Прочие заемные средства	10.31%	437	2,950	11,339	42,400	14,720	71,845	58,478
Субординированный долг	6.91%	-	-	91	348	924	1,363	1,113
Итого процентных финансовых обязательств		5,175	15,497	70,653	74,438	18,528	184,290	161,198
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		9,900	-	-	-	-	9,900	9,900
Текущие счета и депозиты клиентов		311,483	-	-	-	-	311,483	311,483
Прочие финансовые обязательства		9,541	475	3,800	2,802	-	16,618	16,618
Итого беспроцентных финансовых обязательств		330,924	475	3,800	2,802	-	338,001	338,001
Итого финансовых обязательств		336,099	15,972	74,453	77,240	18,528	522,291	499,199
Обязательства кредитного характера		9,898	-	-	-	-	9,898	9,898

В приведенных выше таблицах показаны недисконтированные потоки денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам, включая выпущенные договоры финансовой гарантии и непризнанные обязательства по предоставлению займов, на основе их наиболее раннего договорного срока погашения и обязательства по аренде. Для выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится к самому раннему периоду, в течение которого гарантия может быть востребована.

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчики 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 были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаками того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

(д) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления риск менеджмента, Комитета по управлению активами и пассивами.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. КУАП при содействии Казначейства ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2024 г. Средняя эффективная процентная ставка, %			31 декабря 2023 г. Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Доллары США	Кыргызский сом	Прочие валюты	Доллары США	Кыргызский сом	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4.30	4.00	2.89	4.74	12.01	3.7
Срочные депозиты в иностранных банках						
Кредиты, выданные клиентам	11.23	28.29	7.78	8.39	20.78	8.39
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	15.15	-	-	16.32	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	1.07	3.55	3.33	1.00	5.00	0.50
- Срочные депозиты	1.94	12.15	0.87	2.42	12.73	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	12.00	-
Обязательства по аренде	3.12	12.06	-	3.12	12.06	-
Прочие заемные средства	7.28	8.04		5.84	10.46	
Субординированный долг	-	-	6.91	-	-	6.91

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов, может быть представлен следующим образом:

тыс. долл. США	2024 г.		2023 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2,237)	(2,237)	(1,177)	(1,177)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2,237	2,237	1,177	1,177

(ii) **Валютный риск**

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2024 года может быть представлена следующим образом:

тыс. долл. США	Доллары США	Кыргызский сом	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	323,351	136,867	45,920	506,139
Депозиты в иностранных банках	9,989	-	-	9,989
Кредиты, выданные клиентам	49,515	208,553	668	258,735
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	21,073	-	21,073
Прочие финансовые активы	12,179	9,859	3,109	25,146
Всего активов	395,034	376,352	49,697	821,082
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	7,132	6,601	5,281	19,014
Текущие счета и депозиты клиентов	295,862	303,066	42,600	641,528
Обязательства по аренде	1,369	2,217	-	3,587
Прочие заемные средства	2,069	53,591	-	55,660
Субординированный долг	-	-	988	988
Прочие финансовые обязательства	5,176	8,072	651	13,898
Всего обязательств	311,608	373,548	49,519	734,675
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2024 года	83,426	2,804	177	86,407

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

тыс. долл. США	Доллары США	Кыргызский сом	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	199,216	74,052	46,808	320,079
Кредиты, выданные клиентам	53,610	179,466	604	233,680
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	7,906	-	7,906
Прочие финансовые активы	10,565	5,044	902	16,511
Всего активов	263,392	266,469	48,315	578,176
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,263	4,388	2,418	10,069
Текущие счета и депозиты клиентов	175,493	188,609	43,790	407,892
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,613	-	1,613
Обязательства по аренде	1,023	2,393	-	3,416
Прочие заемные средства	1,927	56,551	-	58,478
Субординированный долг	-	-	1,113	1,113
Прочие финансовые обязательства	6,146	9,585	886	16,618
Всего обязательств	187,852	263,140	48,206	499,198
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2023 года	75,540	3,329	109	78,978

Прочие валюты в основном представлены Евро.

Снижение курса доллара США, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов вызвало бы описанное ниже увеличение/(уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога в размере 10% и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности процентные ставки, остаются неизменными.

тыс. долл. США	2024 г.		2023 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
30% рост курса кыргызского сома по отношению к доллару США	757	757	-	-
30% рост курса других валют по отношению к доллару США	48	48	69	69

Повышение курса доллара США по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(е) Операционный риск

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

Группа управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Группы.

35 Управление капиталом

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к достаточности капитала, установленными НБКР, банки обязаны поддерживать отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала), выше установленного минимального уровня 12%. По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

НБКР устанавливает для Группы отдельное требование в отношении значения индекса буфера капитала на уровне не менее 20% (в 2023 году: не менее 29%). Индекс буфера капитала Группы по состоянию на 31 декабря 2024 года составил 20.9% (в 2023 году: 24.2%). В соответствии с Инструкцией НБКР «Об определении стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденной Постановлением Правления НБКР №.18/2 от 12 октября 2022 года (дата последнего пересмотра 25 сентября 2024 года), банки не имеют права принимать решение о распределении дивидендов в случае, если индекс «буфер капитала», рассчитанный с учетом вычета суммы дивидендов, планируемой к выплате, будет составлять значение ниже установленного НБКР. Каких-либо других ограничений и распоряжений в отношении несоблюдения требования к буферу капитала не имеется.

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

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

тыс. долл. США	2024 г.	2023 г.
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	23,000	23,000
Эмиссионный доход	495	495
Нераспределенная прибыль и раскрытые резервы	106,317	93,254
Неконтролирующие доли участия	3,195	2,896
за минусом гудвила (Примечание 22)	-	(475)
Всего капитала 1-го уровня	133,007	119,170
Капитал 2-го уровня		
ОКУ Стадия 1 (до 1,25% от размера активов, взвешенных с учетом риска)	3,638	4,005
Субординированный долг (Примечание 31.2)	988	1,113
Всего капитала 2-го уровня	4,626	5,118
Всего капитала	137,633	124,288
Активы, взвешенные с учетом риска	379,096	320,382
Банковская книга	379,096	320,382
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности суммарного капитала)	36.38%	38.8%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	35.1%	37.2%

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

Группа обязана выполнять требования к минимальному размеру уставного капитала, определяемые в соответствии с Базельским соглашением, которые предусматриваются условиями исполнения обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

36 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
Сумма согласно договору		
Обязательства по кредитам и кредитным линиям	19,019	8,984
Гарантии	3,410	1,095
	22,429	10,079

Резерв по обязательствам кредитного характера составил 1,543 тыс. долл. США и 750 тыс. долларов США на 31 декабря 2024 и 2023 года, соответственно.

Общие непогашенные договорные обязательства, указанные выше, не обязательно представляют собой будущие денежные требования, так как сроки этих условных обязательств по предоставлению кредитов могут истечь, или они могут прекратиться без их исполнения. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства кредитного характера Группы.

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов Группа не имеет существенной концентрации кредитов, относящихся к условным обязательствам кредитного характера.

37 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Кыргызской Республике находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Кыргызской Республике. Группа не осуществляла в полном объеме страхования основных

средств, страхования на случай остановки деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования Группы или в связи с основной деятельностью Группы. До тех пор, пока Группа не будет иметь полноценного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Налогообложение

Налоговая система Кыргызской Республики продолжает развиваться и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, временами нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии со стандартами МСФО. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. За счет всех этих факторов налоговые риски в Кыргызской Республике могут быть существенно выше, чем в других странах. Основываясь на своей трактовке Кыргызского налогового законодательства, официальных разъяснений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства Группы, в случае применения принудительных мер воздействия к Группе со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Группы может быть существенным.

38 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Контролирующим лицом Группы является ФЭРАХ, который является членом сети Ага Хана по Развитию (САХР), представляющей собой группу частных, международных, неконфессиональных агентств развития. Управление САХР осуществляет Исмаилитский Имамат. Его Высочество Ага Хан, основатель и председатель САХР, является 49-м наследственным имамом (духовным лидером) мусульман-исмаилитов шиитского толка. Исмаилитский Имамат является наднациональным образованием и не имеет акционеров, владеющих 20% и более акций.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Вознаграждения работникам» (смотрите Примечание 14):

тыс. долл. США	2024 г.	2023 г.
Члены Совета директоров:	234	189
Члены Правления:	1,493	1,349
	1,727	1,538

По состоянию на 31 декабря 2024 и 2023 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря 2024 г. тыс. долл. США	Средняя процентная ставка, %	31 декабря 2023 г. тыс. долл. США	Средняя процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	56	12	118	12
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	623	9.16	370	8.96

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

тыс. долл. США	2024 г.	2023 г.
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	-	12
Процентные расходы	667	215

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают ассоциированное предприятие Группы, других миноритарных акционеров, которые имеют существенное влияние на Группу, и родственников руководства. Ниже представлены остатки задолженности и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

	Контролирующая организация и организации под общим контролем		Прочие операции со связанными сторонами		Всего	Всего Согласно финансовой отчетности
	тыс. долл. США	Средняя процент ная ставка, %	тыс. долл. США	Средняя процент ная ставка, %	тыс. долл. США	тыс. долл. США
Консолидированный отчет о финансовом положении						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- в долларах США	-	-	11,000	5.08%	11,000	506,139
Кредиты, выданные клиентам						
- в кыргызских сомах	-	-	158	-	158	258,735
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	-	-	-	-	(10,974)
Инвестиции в ассоциированное предприятие	-	-	8,453	-	8,453	8,453
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- в долларах США	-	-	547	6.11%	547	295,862
- в кыргызских сомах	-	-	250	11.10	250	303,066
- в прочих валютах	-	-	5	-	5	42,600
Субординированный долг						
- в прочих валютах	-	-	-	-	-	988
Прочие заемные средства						
- в долларах США	-	-	1,557	2.9%	1,557	55,660
Прибыль/(убыток)						
Процентные доходы	-	-	12	-	12	60,215
Процентные расходы	-	-	(314)	-	(314)	(24,956)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	-	-	-	-	-	1,035
Комиссионные расходы	-	-	(1,654)	-	(1,654)	(9,181)
Доля в прибыли ассоциированном предприятии	-	-	1,654	-	1,654	1,647
Дивиденды полученные	-	-	521	-	521	521

По состоянию на 31 декабря 2023 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующие суммы прибыли или убытка по операциям с прочими связанными сторонами, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составили:

	Контролирующая организация и организации под общим контролем		Прочие операции со связанными сторонами		Всего	Всего Согласно финансовой отчетности
	тыс. долл. США	Средняя процентная ставка, %	тыс. долл. США	Средняя процентная ставка, %	тыс. долл. США	тыс. долл. США
Консолидированный отчет о финансовом положении						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты						
- в долларах США	-	-	9,000	5.61%	9,000	199,217
Кредиты, выданные клиентам						
- в кыргызских сомах	-	-	170	1.35%	170	179,466
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	-	-	-	-	-	(12,712)
Инвестиции в ассоциированное предприятие	-	-	6,800	-	6,800	6,800
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов						
- в долларах США	7,415	2,39%	2,566	7,97%	9,981	175,493
- в кыргызских сомах	143	-	872	-	1,015	188,609
- в прочих валютах	179	-	897	-	1,076	43,790
Субординированный долг						
- в прочих валютах	-	-	1,113	6.91%	1,113	1,113
Прочие заемные средства						
- в долларах США	-	-	1,657	7.9%	1,657	1,930
- в кыргызских сомах	-	-	29,355	12.7%	29,355	56,548
Прибыль/(убыток)						
Процентные доходы	-	-	16	-	16	47,866
Процентные расходы	-	-	(2,104)	-	(2,104)	(17,910)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по процентным активам	-	-	(1)	-	(1)	112
Комиссионные расходы	-	-	(134)	-	(134)	(7,993)
Доля в прибыли ассоциированном предприятии	-	-	1,728	-	1,728	1,728
Дивиденды полученные	-	-	331	-	331	331

39 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

За исключением случаев, указанных в следующей таблице, руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости:

тыс. долл. США	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	258,735	231,631	233,680	226,323
Текущие счета и депозиты клиентов	641,528	642,424	407,892	408,345
Прочие заемные средства	55,660	52,996	58,478	58,008

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

Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования денежных потоков на основе предполагаемых будущих денежных потоков и ставок дисконтирования для аналогичных инструментов, существующих на отчетную дату:

- для дисконтирования будущих денежных потоков по кредитам корпоративным и розничным клиентам использовались ставки дисконтирования в размере 13.12%-19.88% для местной валюты и 7.12-12.33% для иностранной валюты, соответственно;
- для дисконтирования будущих денежных потоков от депозитов клиентов использовалась ставка дисконтирования в размере 12.47% для депозитов в сомах и 3.07% для депозитов в иностранной валюте.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

Методы оценки, применяемые Группой, включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2024 года, не было значительных переводов финансовых инструментов между уровнями или изменений в методологии Группы, используемой для оценки финансовых инструментов Группы.

Финансовые активы и обязательства, отраженные или раскрытые по справедливой стоимости в прилагаемых консолидированных балансах по состоянию на 31 декабря 2024 года, были полностью классифицированы на основе самого низкого уровня исходных данных, который является существенным для оценки справедливой стоимости актива или обязательства. Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Активы учитываются по амортизированной стоимости и в следующей таблице представлен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года:

тыс. долл. США	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Эквиваленты денежных средств	-	440,741	-	440,741	440,741
Депозиты в иностранных банках	-	9,989	-	9,989	9,989
Инвестиции в ценные бумаги		21,073		21,073	21,073
Кредиты, выданные клиентам	-	-	231,631	231,631	258,735
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	642,424	-	642,424	641,528
Прочие заемные средства	-	52,996	-	52,996	55,660

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

тыс. долл. США	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Эквиваленты денежных средств	-	277,451	-	277,451	277,451
Инвестиции в ценные бумаги		7,906		7,906	7,906
Кредиты, выданные клиентам	-		220,056	226,323	233,680
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	408,161	-	408,161	407,892
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	1,613	-	1,613	1,613
Прочие заемные средства	-	58,008	-	58,008	58,478

40 Прочая информация

Краткое описание практик корпоративного управления

Практика корпоративного управления ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный банк» основана на Положении НБКР о корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики, внутреннем Кодексе корпоративного управления Банка, а также на передовой международной практике.

Целью внедрения практики корпоративного управления является содействие эффективному, рациональному и прозрачному управлению, которое может обеспечить долгосрочный успех Банка; повышение доверия к Банку путем содействия позитивному развитию корпоративного управления в Банке.

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров Банка, определяются законодательством Кыргызской Республики и положениями Банка и не могут быть переданы на решение Совету директоров, руководству Банка или иному органу управления Банка.

Совет директоров Банка является контролирующим органом Банка и управляет деятельностью Банка в период между собраниями акционеров. Управление Банком должен осуществлять эффективно работающий Совет директоров, который несет коллегиальную ответственность за долгосрочный успех Банка. Члены Совета директоров Банка избираются сроком на три года на общем собрании акционеров Банка. Совет директоров состоит из нечетного количества членов - минимальное количество - пять, максимальное количество - девять. Не менее одной трети состава Совета директоров Банка должны составлять независимые члены Совета директоров. Регулярные заседания Совета директоров проводятся не реже одного раза в квартал.

Ключевая роль Совета директоров заключается в установлении культуры, ценностей и этики Банка. Совет директоров должен служить примером и образцом стандарта поведения для распространения его на всех уровнях организации. Это предотвратит ненадлежащее поведение, неэтичные действия и будет способствовать достижению долгосрочного успеха.

Совет директоров Банка несет ответственность за создание в Банке эффективных систем оценки, мониторинга и контроля в целях поддержания адекватного уровня капитала в соответствии с рисками в деятельности Банка. Для выполнения своих должностных функций Совет директоров Банка вправе создавать комитеты и иные вспомогательные экспертно-консультативные органы.

Руководство Банка руководит текущей деятельностью Банка. Совет директоров назначает членов Правления Банка. Члены Правления назначаются на срок, предусмотренный Уставом Банка, но не более чем на пять лет. Члены Правления могут быть переназначены. Заседания Правления Банка проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Прозрачность управления Банком обеспечивается за счет четкого разделения обязанностей между Советом директоров и Правлением Банка в процессе управления деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2024 года численность сотрудников Банка составляет 1,309 человек (2023 год: 1,275 человек).

41 Климатические риски

Группа и ее клиенты могут столкнуться со значительными климатическими рисками в будущем. Эти риски включают угрозу финансовых потерь и неблагоприятные нефинансовые воздействия, которые включают политические, экономические и экологические меры реагирования на изменение климата. Основные источники климатических рисков определяются как физические и переходные риски.

Физические риски возникают из-за экстремальных погодных явлений, таких как ураганы, наводнения и лесные пожары, а также долгосрочных изменений климатических условий, таких как устойчивые высокие температуры, волны тепла и засухи.

Переходные риски могут возникнуть в результате перехода к экономике с нулевым уровнем выбросов, например, изменения в законах и нормативных актах, судебные разбирательства, связанные с невозможностью компенсации или адаптации, а также изменения в предложении и спросе на определенные товары, продукты и услуги из-за изменений в поведении потребителей и спросе инвесторов.

Эти риски подвергаются все большему контролю со стороны регулирующих, политических и общественных органов как на национальном, так и на международном уровне. Хотя некоторые физические риски могут быть предсказуемы, существуют значительные неопределенности относительно масштабов и сроков их проявления. Что касается рисков перехода, сохраняется неопределенность относительно предстоящих регулирующих и политических изменений, потребительского спроса и изменений в цепочках поставок.

Группа предполагает активно принимать участие в деле включения климатических рисков в свою систему управления рисками, включая разработку соответствующих показателей риска и создание Комитета по климатическим рискам, ответственного за разработку политики, процессов и мер контроля для интеграции климатических рисков в управление ключевыми категориями рисков.

Кроме того, Группа пересмотрела свои политики и процедуры, чтобы учесть климатические риски и их влияние на кредитный риск заемщика. Банк также улучшил свои системы сбора данных для достижения своих целей, связанных с климатом. Несмотря на достигнутый прогресс, Банк признает необходимость дальнейших усилий в этом направлении.

42 События после отчетной даты

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