

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2025 года,
с аудиторским заключением независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности	5
3. Существенные положения учетной политики.....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки	16
5. Чистый процентный доход	17
6. Расходы по кредитным убыткам.....	17
7. Чистые комиссионные доходы	18
8. Прочие операционные доходы	18
9. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	19
10. Налогообложение	19
11. Денежные средства и их эквиваленты	21
12. Средства в кредитных организациях.....	22
13. Кредиты клиентам.....	23
14. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	32
15. Основные средства и нематериальные активы	33
16. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	34
17. Прочие активы и обязательства	34
18. Средства банков	35
19. Средства клиентов.....	35
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	36
21. Прочие заемные средства.....	37
22. Собственный капитал.....	39
23. Управление рисками.....	39
24. Договорные и условные обязательства	53
25. Операции со связанными сторонами	55
26. Оценка справедливой стоимости	56
27. Активы, переданные в качестве обеспечения.....	59
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	60
29. Управление капиталом	61

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**За год, закончившийся 31 декабря 2025 года**

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» («Банк») по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Данная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, была утверждена руководством 17 марта 2026 года и подписана от его имени:







Шевки Сарылар

Генеральный менеджер

Алек Аширбаев

Главный бухгалтер

17 марта 2026 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

17 марта 2026 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая информацию о существенных положениях учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), в отношении требований независимости, применимых к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций, и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций в Кыргызской Республике. Нами также выполнены 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.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за финансовую отчетность

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;

- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.



Пол Кон
Аудитор / Генеральный директор
ООО «Эрнст энд Янг Аудит»

Квалификационный сертификат аудитора:
серия А № 0366, регистрационный номер
№ 0446 от 22 октября 2018 года,
Индивидуальный регистрационный номер
№11030 от 11 июля 2023 года

Индивидуальный регистрационный номер
ООО «Эрнст энд Янг Аудит» в Едином
государственном реестре аудиторских
организаций, допущенных к аудиту субъектов
публичного интереса, субъектов крупного
предпринимательства № 2100201 от 22 июня
2023 года, выдан Службой регулирования и
надзора за финансовым рынком при
Министерстве экономики и коммерции
Кыргызской Республики

720001, Кыргызская Республика,
г. Бишкек, ул. Токтогула 125/1

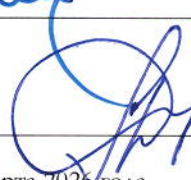
17 марта 2026 года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2025 года***(в тысячах кыргызских сом)*

	<i>Прим.</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	5.539.800	4.172.312
Процентные расходы	5	(1.644.858)	(1.069.736)
Чистый процентный доход		3.894.942	3.102.576
Расходы по кредитным убыткам	6	(91.428)	(285.248)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		3.803.514	2.817.328
Комиссионные доходы	7	1.019.584	1.187.171
Комиссионные расходы	7	(772.637)	(781.599)
Чистые комиссионные доходы		246.947	405.572
Чистые прибыли по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		968.400	1.070.448
- переоценка валютных статей		22.813	7.005
Чистые убытки в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	13	(29.960)	(23.358)
Чистые убытки при первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		—	(5.548)
Прочие операционные доходы	8	39.128	36.971
Непроцентные доходы		1.000.381	1.085.518
Расходы на персонал	9	(1.293.660)	(1.107.548)
Прочие операционные расходы	9	(1.073.782)	(886.982)
Прочие прибыли от обесценения		30.078	428
Непроцентные расходы		(2.337.364)	(1.994.102)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		2.713.478	2.314.316
Расходы по налогу на прибыль	10	(282.712)	(243.967)
Прибыль за год		2.430.766	2.070.349
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		—	—
Итого совокупный доход за год		2.430.766	2.070.349
Прибыль на акцию, сом	22	405	502

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:


 _____ н. Шевки Сарылар
 Генеральный менеджер


 _____ Тилек Аширбаев
 Главный бухгалтер

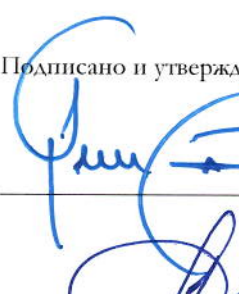
17 марта 2026 года
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

17 марта 2026 года
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**На 31 декабря 2025 года***(в тысячах кыргызских сом)*

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	11	28.849.656	25.650.338
Средства в кредитных организациях	12	4.561.226	8.535.165
Кредиты клиентам	13	36.013.497	29.091.829
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14	8.547.248	2.352.320
Основные средства	15	352.177	414.610
Нематериальные активы	15	465.658	250.900
Активы в форме права пользования	16	321.417	336.211
Прочие активы	17	1.091.552	1.011.450
Итого активы		80.202.431	67.642.823
Обязательства			
Средства банков	18	69.369	41.105
Средства клиентов	19	59.818.411	52.587.044
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	1.323.524	—
Прочие заемные средства	21	6.426.032	4.511.513
Текущие обязательства по налогу на прибыль		68.820	46.242
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	10	78.362	73.842
Обязательства по аренде	16	331.303	344.997
Прочие обязательства	17	515.675	459.143
Итого обязательства		68.631.496	58.063.886
Собственный капитал			
Акционерный капитал	22	6.000.000	6.000.000
Дополнительный оплаченный капитал		1	1
Нераспределенная прибыль		5.570.934	3.578.936
Итого собственный капитал		11.570.935	9.578.937
Итого обязательства и собственный капитал		80.202.431	67.642.823

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:

 Шыкы Сапарлап
 Тилек Аширбаев

Генеральный менеджер

Главный бухгалтер

17 марта 2026 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

17 марта 2026 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	2025 год	2024 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		4.981.201	3.886.195
Проценты выплаченные		(1.385.011)	(942.190)
Комиссии полученные		1.019.584	1.187.171
Комиссии выплаченные		(772.790)	(781.815)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте		968.400	1.070.448
Прочие доходы полученные		—	23.639
Расходы на персонал выплаченные		(1.251.805)	(1.105.912)
Прочие операционные расходы выплаченные		(717.618)	(558.379)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2.841.961	2.779.157
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		3.984.381	(1.849.012)
Кредиты клиентам		(6.894.344)	(7.810.770)
Прочие активы		(37.541)	(105.554)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства банков		26.854	408
Средства клиентов		6.262.647	10.133.171
Прочие обязательства		88.335	(34.759)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		6.272.293	3.112.641
Налог на прибыль уплаченный		(255.614)	(231.337)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		6.016.679	2.881.304
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(6.450.000)	(3.609.279)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		691.735	2.564.525
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(393.400)	(364.051)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(6.151.665)	(1.408.805)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		1.294.020	—
Поступления от привлечения прочих заемных средств	21	4.936.630	3.901.185
Выплаты прочих заемных средств	21	(3.069.081)	(2.278.462)
Выплата основной суммы обязательств по аренде		(97.762)	(84.216)
Дивиденды выплаченные	22	(438.768)	(792.000)
Чистое поступление денежных средств в финансовой деятельности		2.625.039	746.507
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	11	299	7.727
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		708.966	(637.142)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		3.199.318	1.589.591
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		25.650.338	24.060.747
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	11	28.849.656	25.650.338

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:

Ген. Шевки Сарылаф

Генеральный менеджер

Тилек Аширбаев

Главный бухгалтер

17 марта 2026 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

17 марта 2026 года

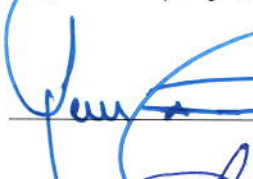
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**За год, закончившийся 31 декабря 2025 года***(в тысячах кыргызских сом)*

<i>Прим.</i>	<i>Акционер- ный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплаченный капитал</i>	<i>Нераспре- деленная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
На 1 января 2024 года	2.000.000	1	6.300.587	8.300.588
Прибыль за год	—	—	2.070.349	2.070.349
Прочий совокупный доход	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год	—	—	2.070.349	2.070.349
Дивиденды объявленные	22	—	(792.000)	(792.000)
Увеличение акционерного капитала	22	4.000.000	(4.000.000)	—
На 31 декабря 2024 года	6.000.000	1	3.578.936	9.578.937
Прибыль за год	—	—	2.430.766	2.430.766
Прочий совокупный доход	—	—	—	—
Итого совокупный доход за год	—	—	2.430.766	2.430.766
Дивиденды объявленные	22	—	(438.768)	(438.768)
На 31 декабря 2025 года	6.000.000	1	5.570.934	11.570.935

Подписано и утверждено к выпуску от имени руководства:





 Тилек Аширбаев

Генеральный менеджер

Главный бухгалтер

17 марта 2026 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

17 марта 2026 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

(в тысячах кыргызских сом)

1. Общая информация

Основные виды деятельности

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» (далее — «Банк») был создан в Кыргызской Республике как закрытое акционерное общество 2 мая 1997 года. Основными видами деятельности 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 Национальным банком Кыргызской Республики (далее — «НБКР»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 035, выданную 11 марта 1999 года, которая была обновлена 22 июня 2017 года. Банк является участником государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике.

Банк зарегистрирован по адресу: Кыргызская Республика, 720001, г. Бишкек, проспект Чуй 245.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет четырнадцать филиалов и шестнадцать отделений на территории Кыргызской Республики (31 декабря 2024 года: четырнадцать филиалов и шестнадцать отделений).

Акционеры

В таблице ниже представлена структура акционеров по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

	<i>31 декабря 2025 года, %</i>	<i>31 декабря 2024 года, %</i>
Г-н Халит Джынгылыыогу	92,5	92,5
НСВГ Holding B.V.	7,5	7,5
Итого	100,0	100,0

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов конечной контролирующей стороной Банка является г-н Халит Джынгылыыогу.

Операционная среда

Инфляция и текущие экономические условия

Воздействие макроэкономической и геополитической среды усугубило инфляционное давление почти во всех экономиках по всему миру. Высокие и растущие цены на энергоносители оказывают негативное влияние на стоимость других товаров и услуг, что приводит к значительному росту потребительских цен во многих странах. Хотя цены на многие товары, в том числе на продукты питания, упали с рекордно высокого уровня в начале этого года, они остаются высокими. Согласно официальным данным, опубликованным НБКР, в 2025 году инфляция в Кыргызской Республике составила 9,4% (2024 год: 6,3%). В связи с ростом геополитической напряженности наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках.

Банк продолжает оценивать эффект данных событий и изменений экономических условий на свою деятельность. Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность влияют на допущения и неопределенность оценок, связанных с оценкой активов и обязательств.

2. Основа подготовки финансовой отчетности

Общие положения

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии со стандартами бухгалтерского учета МСФО в редакции, утвержденной Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее - «Совет по МСФО»).

Банк представил статьи отчета о финансовом положении в порядке их ликвидности, исходя из своих намерений и предполагаемой возможности возместить / погасить большую часть активов/обязательств по соответствующей статье финансовой отчетности. Анализ в отношении возмещения или погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты (оборотные активы и краткосрочные обязательства) и в течение более 12 месяцев после отчетной даты (внеоборотные активы и долгосрочные обязательства) представлен в *Примечании 28*.

(в тысячах кыргызских сом)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Общие положения (продолжение)

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Существенные положения учетной политики».

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, утверждена к выпуску руководством Банка 17 марта 2026 года.

3. Существенные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

- *Поправки к МСФО (IAS) 21 - «Отсутствие возможности обмена валют».*

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Оценка справедливой стоимости

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

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

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

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

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

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки по справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки по справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

Финансовые активы и финансовые обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Все операции покупки и продажи финансовых активов и финансовых обязательств, совершаемые на стандартных условиях, признаются на дату заключения сделки, т. е. дату, когда Банк принимает на себя обязательство приобрести или продать актив или обязательство. Операциями покупки или продажи на стандартных условиях являются операции по покупке или продаже финансовых активов и обязательств, предусматривающие поставку активов и обязательств в пределах срока, установленного законодательством или правилами рынка.

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и финансовых обязательств

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

- Амортизированной стоимости;
- Справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- Справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ).

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

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

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

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

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

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости в размере полученной комиссии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по первоначально признанной сумме за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению кредитов (продолжение)

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии — по наибольшей из следующих величин: сумме резерва под ОКУ либо первоначально признанной сумме за вычетом, когда уместно, накопленной суммы признанного дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения — это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Гарантии исполнения обязательств подпадают под действие МСФО (IFRS) 9 и фактически являются формой условного кредитного обязательства. Резервы под гарантии исполнения обязательств оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «РЕПО» и «обратное РЕПО» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав кредиторской задолженности по договорам «РЕПО». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи отражается в составе средств в кредитных организациях или денежных средств и их эквивалентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам.

Заемные средства

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

Аренда

Банк в качестве арендатора

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

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

Банк в качестве арендатора (продолжение)

Активы в форме права пользования

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

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т. е. менее 5.000 долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам. Это может включать продление договорных сроков платежа и согласование новых условий кредитования.

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

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

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации отдельной статьей в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

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

Прекращение признания финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение

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

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

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

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

В Кыргызской Республике существуют различные операционные налоги, которые применяются в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

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

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

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

	<i>Количество лет</i>
Здания и сооружения	50
Компьютеры и офисное оборудование	3-5
Транспортные средства	5
Благоустройство арендованной собственности	до 5 лет

Ликвидационная стоимость активов, срок полезного использования и методы начисления амортизации анализируются в конце каждого финансового года и корректируются по мере необходимости.

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

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок полезного использования нематериальных активов определяется как ограниченный или неопределенный. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Оценочные обязательства

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

Акционерный капитал

Акционерный капитал

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

Дивиденды

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

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы (продолжение)

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если финансовые активы восстанавливаются и более не являются кредитно-обесцененными, Банк возвращается к расчету процентного дохода на валовой основе.

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

Коммиссионные доходы

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

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

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

Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Коммиссионные за проведение расчетных операций, операций с наличностью и оказание других услуг, признаются после завершения такой операции. Коммиссионные или часть коммиссионных, связанные с определенными обязательствами к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в кыргызских сомах, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистой прибыли по операциям в иностранной валюте в качестве переоценки валютных статей. Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов, действовавших на дату совершения первоначальных операций. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и курсом НБКР на дату такой операции включается в состав чистой прибыли по операциям в иностранной валюте в качестве торговых операций. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года официальные обменные курсы НБКР составляли 87,4177 сом и 87,0 сом за 1 доллар США соответственно.

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Банка. Банк намерен применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

(в тысячах кыргызских сом)

3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

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

В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18, который заменит собой МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 вводит новые требования в отношении представления информации в отчете о прибыли или убытке, включая представление определенных итоговых сумм и промежуточных итоговых сумм. Кроме того, в отчете о прибыли или убытке организации должны представлять все доходы и расходы с разделением их на пять категорий (первые три из которых являются новыми): операционные, инвестиционные и финансовые, налоги на прибыль и прекращенная деятельность.

Стандарт содержит требования к раскрытию информации о показателях результатов деятельности, определяемых руководством, промежуточных итоговых суммах доходов и расходов, а также новые требования к агрегированию и дезагрегированию финансовой информации в зависимости от функции основных финансовых отчетов и примечаний.

В результате выпуска нового стандарта были внесены поправки с узкой сферой применения в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», согласно которым при применении косвенного метода вместо «прибыли или убытка» для определения денежных потоков от операционной деятельности будет использоваться «операционная прибыль или убыток». Кроме того, поправки отменяют возможность выбора классификации денежных потоков, возникающих в связи с выплатой дивидендов и процентов. Также были внесены сопутствующие поправки в некоторые другие стандарты.

МСФО (IFRS) 18 и соответствующие поправки к другим стандартам вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта. МСФО (IFRS) 18 будет применяться ретроспективно.

В настоящее время Банк работает над определением того, какое влияние новый стандарт и поправки окажут на основные финансовые отчеты и примечания к финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 - «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»

В мае 2024 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 - «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов». Данные поправки:

- разъясняют, что признание финансового обязательства прекращается на «дату расчетов», и предусматривают возможность выбора учетной политики (при соблюдении определенных условий) для прекращения признания финансовых обязательств, урегулирование которых осуществляется с использованием электронной платежной системы, до даты расчетов;
- содержат дополнительные указания относительно того, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам с экологическими, социальными и корпоративными характеристиками (ESG) и аналогичными особенностями;
- уточняют, что представляют собой финансовые активы «без права регресса», а также характеристики инструментов, связанных договором;
- вводят требования к раскрытию информации для финансовых инструментов с условными характеристиками и требования к раскрытию дополнительной информации для долевых инструментов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Допускается досрочное применение, но только тех положений, которые касаются классификации финансовых активов и раскрытия соответствующей информации. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Ниже представлены стандарты и поправки к стандартам, которые как ожидается не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытие информации»;
- «Ежегодные усовершенствования стандартов бухгалтерского учета МСФО, выпуск 11»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 - «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников».

(в тысячах кыргызских сом)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководство Банка использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Убытки от обесценения по финансовым активам

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

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

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

Аренда — оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

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

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием процентных ставок по срочным депозитам своих клиентов.

(в тысячах кыргызских сом)

5. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход включает в себя следующие позиции:

	2025 год	2024 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	4.007.138	2.941.607
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	698.554	219.463
Денежные средства и их эквиваленты	493.213	573.984
Средства в кредитных организациях	340.895	437.258
Итого процентная выручка	5.539.800	4.172.312
Процентные расходы		
Средства клиентов	(1.360.799)	(901.992)
Прочие заемные средства	(238.270)	(152.737)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Примечание 20)	(29.504)	—
Обязательства по аренде (Примечание 16)	(16.285)	(15.007)
Итого процентные расходы	(1.644.858)	(1.069.736)
Чистый процентный доход	3.894.942	3.102.576

6. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 11)	44	255	—	—	299
Средства в кредитных организациях (Примечание 12)	24.412	—	—	—	24.412
Кредиты клиентам (Примечание 13)	41.841	(193.163)	(49.741)	(1.858)	(202.921)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 14)	41.971	—	—	—	41.971
Прочие финансовые активы (Примечание 17)	—	—	(1.221)	—	(1.221)
Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии (Примечание 24)	(7.773)	1.735	52.070	—	46.032
Итого расходы по кредитным убыткам	100.495	(191.173)	1.108	(1.858)	(91.428)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 11)	7.736	(9)	—	—	7.727
Средства в кредитных организациях (Примечание 12)	29.698	—	—	—	29.698
Кредиты клиентам (Примечание 13)	(58.785)	(122.698)	(34.876)	(10.446)	(226.805)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 14)	(35.485)	—	—	—	(35.485)
Прочие финансовые активы (Примечание 17)	—	—	(3.567)	—	(3.567)
Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии (Примечание 24)	(6.000)	588	(51.404)	—	(56.816)
Итого расходы по кредитным убыткам	(62.836)	(122.119)	(89.847)	(10.446)	(285.248)

(в тысячах кыргызских сом)

7. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включает в себя следующие позиции:

	2025 год	2024 год
Комиссионные доходы		
Обслуживание пластиковых карт	412.467	502.765
Расчетные операции	231.337	309.717
Кассовые операции	182.517	213.814
Открытие и обслуживание счетов	67.413	64.443
Гарантии и аккредитивы	63.078	50.202
Процессинг	46.783	26.868
Факторинг	2.203	4.293
Прочее	13.786	15.069
Итого комиссионные доходы	1.019.584	1.187.171
Комиссионные расходы		
Обслуживание пластиковых карт	(502.523)	(520.760)
Кассовые операции	(128.650)	(135.845)
Расчетные операции	(85.784)	(95.808)
Прочее	(55.680)	(29.186)
Итого комиссионные расходы	(772.637)	(781.599)
Чистые комиссионные доходы	246.947	405.572

Выручка Банка по договорам с клиентами в основном включает комиссионный доход.

Банк обычно берет комиссию до завершения основной сделки или вскоре после нее (для контрактов, по которым обязанность к исполнению выполняется в определенный момент времени, например, расчетные операции). В случае предоставления услуг, оказываемых в течение периода (например услуг, связанных с обслуживанием счетов), Банк обычно берет авансовые ежемесячные, ежеквартальные или ежегодные платежи, покрывающие соответствующую часть общего срока действия договора.

Банк применяет упрощение практического характера, изложенное в пункте 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению, первоначальная ожидаемая продолжительность которых составляет один год или менее.

8. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы включают в себя следующие позиции:

	2025 год	2024 год
Доход от реализации изъятого залога	29.767	23.639
Возмещение затрат	788	3.815
Прочее	8.573	9.517
Итого прочие операционные доходы	39.128	36.971

(в тысячах кыргызских сом)

9. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	2025 год	2024 год
Заработная плата сотрудников	1.110.902	948.668
Отчисления по заработной плате	182.758	158.880
Расходы на персонал	1.293.660	1.107.548
Износ и амортизация (Примечания 15, 16)	339.499	303.582
Ремонт и техническое обслуживание	128.094	127.543
Страхование депозитов	102.593	85.738
Профессиональные услуги	78.007	55.043
Охрана	72.757	55.751
Представительские расходы и корпоративные мероприятия	53.662	50.682
Реклама и маркетинг	45.399	41.511
Коммуникационные и информационные услуги	42.972	40.234
Спонсорство и благотворительность	38.134	7.115
Услуги по обналечиванию	30.585	17.226
Аренда	28.195	13.726
Страхование	20.727	14.599
Списание товарно-материальных запасов	17.066	9.621
Командировочные расходы	11.419	7.807
Коммунальные услуги	10.954	9.260
Обучение персонала	9.757	4.706
Офисные принадлежности	3.179	3.644
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	691	563
Прочее	40.092	38.631
Прочие операционные расходы	1.073.782	886.982

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, сумма вознаграждения за аудиторские и неаудиторские услуги, получаемого от Банка фирмами в составе ЕУ, составила 16.353 тыс. сом и 262 тыс. сом, соответственно, за вычетом налога на добавленную стоимость и налога с продаж (31 декабря 2024 года: 16.152 тыс. сом и 262 тыс. сом, соответственно, за вычетом налога на добавленную стоимость и налога с продаж).

10. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	2025 год	2024 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	276.743	205.655
Корректировка налога на прибыль прошлых периодов	1.449	—
Расходы по отложенному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	4.520	38.312
Расходы по налогу на прибыль	282.712	243.967

В 2025 и 2024 годах официальная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в Кыргызской Республике составляла 10%.

(в тысячах кыргызских сом)

10. Налогообложение (продолжение)

Согласно Налоговому кодексу Кыргызской Республики для расчета налогооблагаемой прибыли Банк имеет право вычитать резерв под обесценение по кредитам клиентам и изъятых активам из совокупного годового дохода, начисленного в соответствии с Положением «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденным Постановлением Правления НБКР № 18/3 от 21 июля 2004 года (в последней редакции от 19 декабря 2025 года), и Положением «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимостью», утвержденным Постановлением Правления НБКР №36/2 от 29 августа 2012 года (в последней редакции от 17 января 2024 года).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже представлена сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по нормативной ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2025 год	2024 год
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	2.713.478	2.314.316
Нормативная ставка налога	10%	10%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	271.348	231.432
Корректировка налога на прибыль прошлых периодов	1.449	—
Прочие постоянные разницы	9.915	12.535
Расходы по налогу на прибыль	282.712	243.967

Отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, представлены следующим образом:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе</i>		
	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>прибыли или убытка</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>прибыли или убытка</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Кредиты клиентам	(33.227)	(30.483)	(63.710)	(1.808)	(65.518)
Основные средства и нематериальные активы	2.670	(2.022)	648	186	834
Активы в форме права пользования	(34.398)	775	(33.623)	1.481	(32.142)
Изъятые залоговые активы	(8.241)	2.489	(5.752)	389	(5.363)
Обязательства по аренде	35.777	(1.277)	34.500	(1.370)	33.130
Прочие заемные средства	—	(8.131)	(8.131)	1.408	(6.723)
Прочее	1.889	337	2.226	(4.806)	(2.580)
Отложенные налоговые обязательства	(35.530)	(38.312)	(73.842)	(4.520)	(78.362)

(в тысячах кыргызских сом)

11. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Денежные средства в кассе	3.880.793	3.869.855
Счета типа «ностро» в НБКР с кредитным рейтингом В	6.881.497	6.645.374
Резерв под ОКУ	(1.105)	(1.236)
Итого счета типа «ностро» в НБКР	6.880.392	6.644.138
Счета типа «ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	70.089	9.861
- с кредитным рейтингом от A- до A+	34.363	301.879
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1.401.670	1.883.103
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	414.154	1.406.576
- с кредитным рейтингом от B- до B+	—	161.312
- без присвоенного кредитного рейтинга	105.308	156.534
Резерв под ОКУ	(295)	(433)
Итого счета типа «ностро» в других банках	2.025.289	3.918.832
Срочные депозиты в НБКР, размещенные на срок до 3 месяцев с кредитным рейтингом В	3.600.490	500.054
Резерв под ОКУ	(386)	(248)
Итого срочные депозиты в НБКР, размещенные на срок до 3 месяцев	3.600.104	499.806
Срочные депозиты, размещенные на срок до 3 месяцев, в других банках:		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	12.463.130	10.468.640
- без присвоенного кредитного рейтинга	—	249.276
Резерв под ОКУ	(52)	(209)
Итого срочные депозиты, размещенные на срок до 3 месяцев в других банках	12.463.078	10.717.707
Итого денежные средства и их эквиваленты	28.849.656	25.650.338

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2025 года счета типа «ностро» в других банках без рейтинга представлены средствами в ООО «Банк МБА-Москва» (42.077 тыс. сом), РНКО «Платежный Центр» (58.021 тыс. сом) и АО «Ипбанк» (Россия) (5.210 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2024 года счета типа «ностро» в других банках без рейтинга представлены средствами в ООО «Банк МБА-Москва» (102.940 тыс. сом), РНКО «Платежный Центр» (51.821 тыс. сом) и Филиал АО «Solid Bank» в Москве (1.773 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2024 года срочные депозиты в других банках сроком до 3 месяцев без рейтинга представлены средствами в ООО «Банк МБА-Москва» (249.276 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов минимальные резервные требования в соответствии с требованиями НБКР составили 4.075.894 тыс. сом и 3.959.011 тыс. сом соответственно. Обязательные резервы размещены на текущих счетах в НБКР. Возможности Банка по изъятию средств с таких счетов не ограничены законодательством Кыргызской Республики.

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка имеются счета в одном банке (31 декабря 2024 года: в трех банках), за исключением НБКР, остаток средств на которых индивидуально превышает 10% собственного капитала Банка. Совокупный валовой объем остатков средств на этих счетах по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 12.576.061 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 13.083.766 тыс. сом).

(в тысячах кыргызских сом)

11. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Итого
ОКУ на 1 января	1.778	348	2.126
Восстановление начисление за год (Примечание 6)	(44)	(255)	(299)
Курсовые разницы	1	10	11
На 31 декабря	1.735	103	1.838

Анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлен следующим образом:

	Этап 1	Этап 2	Итого
ОКУ на 1 января	9.516	396	9.912
(Восстановление)/начисление за год (Примечание 6)	(7.736)	9	(7.727)
Курсовые разницы	(2)	(57)	(59)
На 31 декабря	1.778	348	2.126

12. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Срочные депозиты, размещенные на срок более 3 месяцев, в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	272.235	259.819
- с кредитным рейтингом от A- до A+	875.328	—
- с кредитным рейтингом BBB	—	1.206.747
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1.756.538	3.032.262
- с кредитным рейтингом от B+ до B-	817.310	3.666.708
- без присвоенного кредитного рейтинга	284.270	355.297
Резерв под ОКУ	(8.510)	(32.766)
Срочные депозиты, размещенные на срок более 3 месяцев, в других банках	3.997.171	8.488.067
Срочные депозиты в НБКР, размещенные на срок более 3 месяцев, с рейтингом B	52.978	47.098
Договоры обратного «РЕПО» на срок более 3 месяцев	511.077	—
Средства в кредитных организациях	4.561.226	8.535.165

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства, размещенные в кредитных организациях без рейтинга, представлены средствами в ЗАО «ФИНКА Банк» в размере 284.270 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 355.297 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка отсутствуют срочные депозиты (31 декабря 2024 года: один банк), остаток средств на котором индивидуально превышает 10% собственного капитала Банка. Валовый объем остатков средств на этом счете по состоянию на 31 декабря 2024 года составлял 1.044.730 тыс. сом.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов средства в размере 52.978 тыс. сом и 47.098 тыс. сом соответственно представляют собой страховые депозиты для проведения операций в системах денежных переводов, размещенные в НБКР.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банком заключены договоры обратного «РЕПО» с ЗАО «ФИНКА банк» балансовой стоимостью 407.098 тыс. сом и с ОАО «Кыргызкоммерцбанк» балансовой стоимостью 103.979 тыс. сом. Предметом указанных договоров являются Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики справедливой стоимостью 395.651 тыс. сом и 102.856 тыс. сом, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

(в тысячах кыргызских сом)

12. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Анализ изменений резерва под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря, представлен следующим образом:

	2025 год	2024 год
На 1 января	32.766	62.232
Начисление за год (Примечание 6)	(24.412)	(29.698)
Курсовые разницы	156	232
На 31 декабря	8.510	32.766

13. Кредиты клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Кредиты корпоративным клиентам	28.575.491	24.072.340
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ)	3.333.748	2.452.091
Кредиты розничным клиентам:		
- Ипотечные кредиты	2.078.926	1.628.344
- Потребительские кредиты	2.526.706	1.296.178
- Кредитные карты	437.981	345.795
Итого кредиты розничным клиентам	5.043.613	3.270.317
Итого валовая стоимость кредитов клиентам	36.952.852	29.794.748
Резерв под ОКУ	(939.355)	(702.919)
Кредиты клиентам	36.013.497	29.091.829

Резерв под ОКУ по кредитам клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	25.487.431	1.695.586	1.575.283	1.036.448	29.794.748
Новые созданные или приобретенные активы	21.936.971	—	—	43.774	21.980.745
Активы, которые были погашены	(13.159.028)	(983.164)	(542.007)	(87.639)	(14.771.838)
Переводы в Этап 1	2.165.555	(2.159.232)	(6.323)	—	—
Переводы в Этап 2	(3.774.788)	3.833.143	(58.355)	—	—
Переводы в Этап 3	(14.228)	(427.679)	441.907	—	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(29.960)	—	(29.960)
Амортизация дисконта	—	—	50.804	—	50.804
Списанные суммы	—	—	(477)	—	(477)
Курсовые разницы	(62.378)	(3.001)	(904)	(4.887)	(71.170)
На 31 декабря 2025 года	32.579.535	1.955.653	1.429.968	987.696	36.952.852
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2025 года	201.590	34.484	456.481	10.364	702.919
Новые созданные или приобретенные активы	189.417	—	—	—	189.417
Активы, которые были погашены	(103.924)	(74.606)	(209.792)	—	(388.322)
Переводы в Этап 1	143.964	(142.358)	(1.606)	—	—
Переводы в Этап 2	(94.327)	98.896	(4.569)	—	—
Переводы в Этап 3	(206)	(75.894)	76.100	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(127.334)	267.769	259.533	1.858	401.826
Амортизация дисконта	—	—	50.804	—	50.804
Списанные суммы	—	—	(477)	—	(477)
Курсовые разницы	(16.307)	(94)	(362)	(49)	(16.812)
На 31 декабря 2025 года	192.873	108.197	626.112	12.173	939.355

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования корпоративных клиентов за год, закончившиеся 31 декабря 2025 года:

Кредиты корпоративным клиентам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	20.332.189	1.631.233	1.072.470	1.036.448	24.072.340
Новые созданные или приобретенные активы	14.590.662	—	—	43.774	14.634.436
Активы, которые были погашены	(8.874.561)	(772.216)	(320.157)	(87.639)	(10.054.573)
Переводы в Этап 1	1.764.367	(1.764.367)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(2.774.096)	2.828.807	(54.711)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(98.391)	98.391	—	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(29.692)	—	(29.692)
Амортизация дисконта	—	—	19.471	—	19.471
Курсовые разницы	(58.171)	(2.967)	(466)	(4.887)	(66.491)
На 31 декабря 2025 года	24.980.390	1.822.099	785.306	987.696	28.575.491

Кредиты корпоративным клиентам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2025 года	95.088	19.589	232.846	10.364	357.887
Новые созданные или приобретенные активы	50.957	—	—	—	50.957
Активы, которые были погашены	(21.881)	(22.143)	(106.366)	—	(150.390)
Переводы в Этап 1	51.152	(51.152)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(55.131)	58.510	(3.379)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(1.937)	1.937	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(49.219)	80.311	160.680	1.858	193.630
Амортизация дисконта	—	—	19.471	—	19.471
Курсовые разницы	(16.218)	(85)	(140)	(49)	(16.492)
На 31 декабря 2025 года	54.748	83.093	305.049	12.173	455.063

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования субъектов малого и среднего бизнеса (МСБ) за год, закончившиеся 31 декабря 2025 года:

Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	2.230.087	23.885	198.119	2.452.091
Новые созданные или приобретенные активы	2.619.950	—	—	2.619.950
Активы, которые были погашены	(1.617.165)	(121.276)	(7.056)	(1.745.497)
Переводы в Этап 1	88.776	(88.776)	—	—
Переводы в Этап 2	(280.540)	280.737	(197)	—
Переводы в Этап 3	—	(76.583)	76.583	—
Амортизация дисконта	—	—	10.706	10.706
Курсовые разницы	(3.125)	—	(377)	(3.502)
На 31 декабря 2025 года	3.037.983	17.987	277.778	3.333.748

Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ)	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
ОКУ на 1 января 2025 года	48.685	8.228	108.138	165.051
Новые созданные или приобретенные активы	59.892	—	—	59.892
Активы, которые были погашены	(37.182)	(39.526)	(5.668)	(82.376)
Переводы в Этап 1	25.806	(25.806)	—	—
Переводы в Этап 2	(10.823)	10.952	(129)	—
Переводы в Этап 3	—	(23.344)	23.344	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(13.733)	74.963	(5.742)	55.488
Амортизация дисконта	—	—	10.706	10.706
Курсовые разницы	(71)	—	(192)	(263)
На 31 декабря 2025 года	72.574	5.467	130.457	208.498

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечных кредитов за год, закончившиеся 31 декабря 2025 года:

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	1.438.670	12.468	177.206	1.628.344
Новые созданные или приобретенные активы	1.288.911	—	—	1.288.911
Активы, которые были погашены	(680.608)	(20.301)	(145.048)	(845.957)
Переводы в Этап 1	134.149	(134.149)	—	—
Переводы в Этап 2	(247.678)	247.678	—	—
Переводы в Этап 3	—	(62.443)	62.443	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(268)	(268)
Амортизация дисконта	—	—	8.988	8.988
Списанные суммы	—	—	(421)	(421)
Курсовые разницы	(628)	(34)	(9)	(671)
На 31 декабря 2025 года	1.932.816	43.219	102.891	2.078.926

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2025 года	28.113	3.624	38.253	69.990
Новые созданные или приобретенные активы	22.542	—	—	22.542
Активы, которые были погашены	(11.970)	(5.430)	(52.676)	(70.076)
Переводы в Этап 1	37.832	(37.832)	—	—
Переводы в Этап 2	(9.969)	9.969	—	—
Переводы в Этап 3	—	(23.871)	23.871	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(36.919)	63.356	36.223	62.660
Амортизация дисконта	—	—	8.988	8.988
Списанные суммы	—	—	(421)	(421)
Курсовые разницы	(11)	(9)	(3)	(23)
На 31 декабря 2025 года	29.618	9.807	54.235	93.660

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительских кредитов за год, закончившиеся 31 декабря 2025 года:

Потребительские кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	1.225.928	14.584	55.666	1.296.178
Новые созданные или приобретенные активы	3.007.100	—	—	3.007.100
Активы, которые были погашены	(1.715.436)	(28.190)	(38.787)	(1.782.413)
Переводы в Этап 1	127.791	(127.408)	(383)	—
Переводы в Этап 2	(335.655)	337.548	(1.893)	—
Переводы в Этап 3	(12.729)	(138.788)	151.517	—
Амортизация дисконта	—	—	6.403	6.403
Списанные суммы	—	—	(56)	(56)
Курсовые разницы	(454)	—	(52)	(506)
На 31 декабря 2025 года	2.296.545	57.746	172.415	2.526.706

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)**

Потребительские кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2025 года	19.947	1.900	32.780	54.627
Новые созданные или приобретенные активы	45.541	—	—	45.541
Активы, которые были погашены	(26.207)	(4.267)	(22.468)	(52.942)
Переводы в Этап 1	24.846	(24.695)	(151)	—
Переводы в Этап 2	(13.398)	14.055	(657)	—
Переводы в Этап 3	(161)	(22.124)	22.285	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(18.371)	43.987	37.035	62.651
Амортизация дисконта	—	—	6.403	6.403
Списанные суммы	—	—	(56)	(56)
Курсовые разницы	(7)	—	(27)	(34)
На 31 декабря 2025 года	32.190	8.856	75.144	116.190

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитных карт за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

Кредитные карты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2025 года	260.557	13.416	71.822	345.795
Новые созданные или приобретенные активы	430.348	—	—	430.348
Активы, которые были погашены	(271.258)	(41.181)	(30.959)	(343.398)
Переводы в Этап 1	50.472	(44.532)	(5.940)	—
Переводы в Этап 2	(136.819)	138.373	(1.554)	—
Переводы в Этап 3	(1.499)	(51.474)	52.973	—
Амортизация дисконта	—	—	5.236	5.236
На 31 декабря 2025 года	331.801	14.602	91.578	437.981

Кредитные карты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2025 года	9.757	1.143	44.464	55.364
Новые созданные или приобретенные активы	10.485	—	—	10.485
Активы, которые были погашены	(6.684)	(3.240)	(22.614)	(32.538)
Переводы в Этап 1	4.328	(2.873)	(1.455)	—
Переводы в Этап 2	(5.006)	5.410	(404)	—
Переводы в Этап 3	(45)	(4.618)	4.663	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(9.092)	5.152	31.337	27.397
Амортизация дисконта	—	—	5.236	5.236
На 31 декабря 2025 года	3.743	974	61.227	65.944

В 2025 году Банк провел анализ макроэкономических факторов и прогнозной информации, используемых для расчета ОКУ по кредитам клиентам. На основе анализа Банк пересмотрел состав макроэкономических факторов исходя из значимости их влияния на прогноз вероятности дефолта. Более подробное описание прогнозной информации, использованной для оценки ОКУ по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлено в *Примечании 23*.

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	20.502.602	494.971	1.118.339	—	22.115.912
Новые созданные или приобретенные активы	21.088.286	—	—	1.060.200	22.148.486
Активы, которые были погашены	(13.749.857)	(295.291)	(267.333)	(7.382)	(14.319.863)
Переводы в Этап 1	668.538	(668.538)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(2.848.857)	3.079.680	(230.823)	—	—
Переводы в Этап 3	(51.845)	(913.100)	964.945	—	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(23.358)	—	(23.358)
Амортизация дисконта	—	—	31.161	—	31.161
Списанные суммы	—	—	(480)	—	(480)
Курсовые разницы	(121.436)	(2.136)	(17.168)	(16.370)	(157.110)
На 31 декабря 2024 года	25.487.431	1.695.586	1.575.283	1.036.448	29.794.748

Ниже представлен анализ изменений ОКУ кредитов клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 года	97.391	66.863	292.764	—	457.018
Новые созданные или приобретенные активы	150.186	—	—	—	150.186
Активы, которые были погашены	(100.727)	(22.464)	(109.346)	—	(232.537)
Переводы в Этап 1	109.098	(109.098)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(56.047)	58.864	(2.817)	—	—
Переводы в Этап 3	(26)	(104.502)	104.528	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	9.326	145.162	144.222	10.446	309.156
Амортизация дисконта	—	—	31.161	—	31.161
Списанные суммы	—	—	(478)	—	(478)
Курсовые разницы	(7.611)	(341)	(3.553)	(82)	(11.587)
На 31 декабря 2024 года	201.590	34.484	456.481	10.364	702.919

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования корпоративных клиентов за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Кредиты корпоративным клиентам	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	16.684.486	397.323	779.788	—	17.861.597
Новые созданные или приобретенные активы	15.387.125	—	—	1.060.200	16.447.325
Активы, которые были погашены	(9.775.212)	(216.511)	(95.380)	(7.382)	(10.094.485)
Переводы в Этап 1	360.794	(360.794)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(2.211.839)	2.437.019	(225.180)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(625.467)	625.467	—	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(23.174)	—	(23.174)
Амортизация дисконта	—	—	26.697	—	26.697
Курсовые разницы	(113.165)	(337)	(15.748)	(16.370)	(145.620)
На 31 декабря 2024 года	20.332.189	1.631.233	1.072.470	1.036.448	24.072.340

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)**

Кредиты корпоративным клиентам	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	56.523	46.170	114.962	—	217.655
Новые созданные или приобретенные активы	62.045	—	—	—	62.045
Активы, которые были погашены	(39.416)	(13.880)	(17.386)	—	(70.682)
Переводы в Этап 1	46.116	(46.116)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(28.862)	28.862	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	(73.147)	73.147	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	6.161	77.722	38.296	10.446	132.625
Амортизация дисконта	—	—	26.697	—	26.697
Курсовые разницы	(7.479)	(22)	(2.870)	(82)	(10.453)
На 31 декабря 2024 года	95.088	19.589	232.846	10.364	357.887

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования субъектов малого и среднего бизнеса (МСБ) за год, закончившиеся 31 декабря 2024 года:

Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	1.636.890	58.909	185.543	1.881.342
Новые созданные или приобретенные активы	2.199.138	—	—	2.199.138
Активы, которые были погашены	(1.556.089)	(2.127)	(65.315)	(1.623.531)
Переводы в Этап 1	95.055	(95.055)	—	—
Переводы в Этап 2	(138.370)	142.056	(3.686)	—
Переводы в Этап 3	(478)	(79.898)	80.376	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(211)	(211)
Амортизация дисконта	—	—	2.311	2.311
Курсовые разницы	(6.059)	—	(899)	(6.958)
На 31 декабря 2024 года	2.230.087	23.885	198.119	2.452.091

Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса (МСБ)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	18.635	16.147	96.093	130.875
Новые созданные или приобретенные активы	36.523	—	—	36.523
Активы, которые были погашены	(25.843)	(658)	(34.738)	(61.239)
Переводы в Этап 1	17.094	(17.094)	—	—
Переводы в Этап 2	(6.394)	8.323	(1.929)	—
Переводы в Этап 3	—	(10.385)	10.385	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	8.772	11.895	36.495	57.162
Амортизация дисконта	—	—	2.311	2.311
Курсовые разницы	(102)	—	(479)	(581)
На 31 декабря 2024 года	48.685	8.228	108.138	165.051

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте ипотечных кредитов за год, закончившиеся 31 декабря 2024 года:

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	1.175.615	5.304	43.110	1.224.029
Новые созданные или приобретенные активы	999.242	—	—	999.242
Активы, которые были погашены	(569.914)	(3.519)	(19.381)	(592.814)
Переводы в Этап 1	88.961	(88.961)	—	—
Переводы в Этап 2	(254.169)	254.928	(759)	—
Переводы в Этап 3	—	(154.590)	154.590	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	20	20
Амортизация дисконта	—	—	547	547
Списанные суммы	—	—	(424)	(424)
Курсовые разницы	(1.065)	(694)	(497)	(2.256)
На 31 декабря 2024 года	1.438.670	12.468	177.206	1.628.344

Ипотечные кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	11.392	1.163	23.689	36.244
Новые созданные или приобретенные активы	14.605	—	—	14.605
Активы, которые были погашены	(8.330)	(897)	(7.416)	(16.643)
Переводы в Этап 1	24.714	(24.714)	—	—
Переводы в Этап 2	(11.962)	12.291	(329)	—
Переводы в Этап 3	—	(15.144)	15.144	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(2.290)	31.102	7.230	36.042
Амортизация дисконта	—	—	547	547
Списанные суммы	—	—	(422)	(422)
Курсовые разницы	(16)	(177)	(190)	(383)
На 31 декабря 2024 года	28.113	3.624	38.253	69.990

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте потребительских кредитов за год, закончившиеся 31 декабря 2024 года:

Потребительские кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	785.219	19.310	37.351	841.880
Новые созданные или приобретенные активы	2.132.078	—	—	2.132.078
Активы, которые были погашены	(1.588.324)	(28.301)	(59.371)	(1.675.996)
Переводы в Этап 1	84.965	(84.965)	—	—
Переводы в Этап 2	(136.357)	137.271	(914)	—
Переводы в Этап 3	(50.506)	(27.626)	78.132	—
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	7	7
Амортизация дисконта	—	—	539	539
Списанные суммы	—	—	(56)	(56)
Курсовые разницы	(1.147)	(1.105)	(22)	(2.274)
На 31 декабря 2024 года	1.225.928	14.584	55.666	1.296.178

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под ОКУ по кредитам клиентам (продолжение)**

Потребительские кредиты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	6.985	2.450	20.815	30.250
Новые созданные или приобретенные активы	26.829	—	—	26.829
Активы, которые были погашены	(19.987)	(3.639)	(34.024)	(57.650)
Переводы в Этап 1	17.953	(17.953)	—	—
Переводы в Этап 2	(5.265)	5.824	(559)	—
Переводы в Этап 3	(5)	(3.794)	3.799	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(6.549)	19.154	42.278	54.883
Амортизация дисконта	—	—	539	539
Списанные суммы	—	—	(56)	(56)
Курсовые разницы	(14)	(142)	(12)	(168)
На 31 декабря 2024 года	19.947	1.900	32.780	54.627

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитных карт за год, закончившийся 31 декабря 2024 года:

Кредитные карты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2024 года	220.392	14.125	72.547	307.064
Новые созданные или приобретенные активы	370.703	—	—	370.703
Активы, которые были погашены	(260.318)	(44.833)	(27.886)	(333.037)
Переводы в Этап 1	38.763	(38.763)	—	—
Переводы в Этап 2	(108.122)	108.406	(284)	—
Переводы в Этап 3	(861)	(25.519)	26.380	—
Амортизация дисконта	—	—	1.067	1.067
Курсовые разницы	—	—	(2)	(2)
На 31 декабря 2024 года	260.557	13.416	71.822	345.795

Кредитные карты	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2024 года	3.856	933	37.205	41.994
Новые созданные или приобретенные активы	10.184	—	—	10.184
Активы, которые были погашены	(7.151)	(3.390)	(15.782)	(26.323)
Переводы в Этап 1	3.221	(3.221)	—	—
Переводы в Этап 2	(3.564)	3.564	—	—
Переводы в Этап 3	(21)	(2.032)	2.053	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	3.232	5.289	19.923	28.444
Амортизация дисконта	—	—	1.067	1.067
Курсовые разницы	—	—	(2)	(2)
На 31 декабря 2024 года	9.757	1.143	44.464	55.364

Модифицированные и реструктурированные кредиты

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

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Модифицированные и реструктурированные кредиты (продолжение)**

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже представлены активы, которые были модифицированы в течение 2025 и 2024 годов, с отражением соответствующих убытков, понесенных Банком в результате модификации.

	2025 год	2024 год
Кредиты, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	541.376	377.733
Чистый убыток от модификации	(29.960)	(23.358)
Кредиты, модифицированные с момента первоначального признания	511.416	354.375

Обеспечение

Размер и вид необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании — залог недвижимости, транспортных средств, оборудования и товарно-материальных запасов;
- При кредитовании физических лиц — залог жилья.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ОКУ.

Переоценка обеспечения проводится каждые 12 месяцев либо при наличии явных признаков ухудшения качества обеспечения.

В случае отсутствия обеспечения или других средств повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам, отнесенным в Этап 3, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов были бы выше на:

	2025 год	2024 год
Кредиты корпоративным клиентам	50.437	155.541
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	135.210	75.674
Ипотечные кредиты	43.670	69.968
Потребительские кредиты	12.057	4.888
	241.374	306.071

Изъятые залоговое имущество

В течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, Банк получил определенные активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам клиентам, с валовой балансовой стоимостью в сумме 11.310 тыс. сом (2024 год: 4.582 тыс. сом), и реализовал изъятые обеспечение на общую сумму 36.792 тыс. сом (2025 год: 31.209 тыс. сом).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка было одиннадцать заемщиков или групп связанных заемщиков (31 декабря 2024 года: двенадцать заемщиков или групп связанных заемщиков), чей баланс по кредитам индивидуально превышал 10% от собственного капитала Банка. Совокупная валовая балансовая стоимость этих кредитов на 31 декабря 2025 года составляла 16.154.398 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 15.668.011 тыс. сом). По состоянию на 31 декабря 2025 года в отношении этих кредитов Банк признал резерв под ОКУ в размере 46.361 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 79.750 тыс. сом).

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2025 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 12.994.885 тыс. сом или 35,17% от валового кредитного портфеля (31 декабря 2024 года: 11.505.790 тыс. сом или 38,62%). По состоянию на 31 декабря 2025 года в отношении этих кредитов Банк признал резерв под обесценение в размере 35,865 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 34.515 тыс. сом).

Анализ концентрации кредитного риска Банка по секторам представлен ниже.

Анализ по секторам:	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Торговля	14.085.378	10.981.231
Сфера услуг	7.232.517	5.663.563
Производство	5.997.789	4.661.188
Строительство	5.043.613	4.543.169
Кредиты физическим лицам	3.404.778	3.270.317
Прочие	1.188.777	675.280
Валовая стоимость кредитов клиентам	36.952.852	29.794.748
Резерв под ОКУ	(939.355)	(702.919)
Итого кредиты клиентам	36.013.497	29.091.829

14. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	8.549.922	1.739.704
Государственные казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	—	657.261
Резерв под ОКУ	(2.674)	(44.645)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.547.248	2.352.320

По состоянию на 31 декабря 2025 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают государственные казначейские облигации и векселя Министерства финансов Кыргызской Республики, деноминированные в сомах, со сроком погашения в 2026–2028 годах и номинальными процентными ставками 12,9%-16,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2024 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают государственные казначейские облигации и векселя Министерства финансов Кыргызской Республики, деноминированные в сомах, со сроком погашения в 2025–2027 годах и номинальными процентными ставками 11,0%-16,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2025 года государственные казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики совокупной валовой балансовой стоимостью 691.735 тыс. сом были переданы в залог Государственному Банку Развития в качестве обеспечения по кредитам (31 декабря 2024 года: 657.261 тыс. сом) (Примечание 27).

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов все инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

Анализ изменений резерва под ОКУ за годы, закончившиеся 31 декабря, представлен следующим образом:

	2025 год	2024 год
На 1 января	44.645	9.160
(Восстановление)/начисление за год (Примечание 6)	(41.971)	35.485
На 31 декабря	2.674	44.645

(в тысячах кыргызских сом)

15. Основные средства и нематериальные активы

	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютеры и офисное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Благоустрой- ство арендо- ванной собственности</i>	<i>Незавер- шенное строительство и оборудование к установке</i>	<i>Итого основные средства</i>	<i>Нематериаль- ные активы</i>
Первоначальная стоимость							
На 1 января 2024 года	134.642	363.080	24.522	29.154	17.615	569.013	412.099
Поступления	—	166.601	45.717	46	1.299	213.663	150.389
Выбытия и списание	—	(81.004)	(6.247)	(4.456)	—	(91.707)	(56.287)
Переводы	—	—	—	—	(248)	(248)	—
На 31 декабря 2024 года	134.642	448.677	63.992	24.744	18.666	690.721	506.201
Поступления	—	32.115	9.732	—	4.510	46.357	347.041
Выбытия и списание	—	(52.506)	(9.661)	(14.572)	—	(76.739)	(149.133)
Переводы	—	—	—	1.433	(1.433)	—	—
На 31 декабря 2025 года	134.642	428.286	64.063	11.605	21.743	660.339	704.109
Накопленная амортизация							
На 1 января 2024 года	45.175	179.530	16.735	20.530	—	261.970	200.191
Начисленная амортизация	3.032	89.283	9.420	3.289	—	105.024	111.395
Выбытия и списание	—	(80.282)	(6.145)	(4.456)	—	(90.883)	(56.285)
На 31 декабря 2024 года	48.207	188.531	20.010	19.363	—	276.111	255.301
Начисленная амортизация	3.032	89.400	13.773	2.580	—	108.785	132.283
Выбытия и списание	—	(52.501)	(9.661)	(14.572)	—	(76.734)	(149.133)
На 31 декабря 2025 года	51.239	225.430	24.122	7.371	—	308.162	238.451
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2024 года	86.435	260.146	43.982	5.381	18.666	414.610	250.900
На 31 декабря 2025 года	83.403	202.856	39.941	4.234	21.743	352.177	465.658

В течение 2025 и 2024 годов капитализированные затраты по заимствованиям, связанные с приобретением или строительством основных средств и нематериальных активов, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов полностью самортизированные основные средства и нематериальные активы отсутствовали. Все полностью самортизированные основные средства и нематериальные активы списываются. Нематериальные активы в основном представлены программным обеспечением и лицензиями.

(в тысячах кыргызских сом)

16. Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Банк арендует офисные помещения. Срок аренды варьируется от 2 до 5 лет, с правом продления аренды в большинстве договоров. По некоторым договорам аренды Банку запрещено заключать какие-либо соглашения о субаренде.

Анализ изменений балансовой стоимости активов в форме права пользования за годы, закончившиеся 31 декабря, представлен следующим образом:

	2025 год	2024 год
Первоначальная стоимость		
На 1 января	390.697	445.714
Модификации	31.543	31.286
Поступления	96.817	48.105
Выбытия	(69.536)	(134.408)
На 31 декабря	449.521	390.697
Начисленная амортизация		
На 1 января	54.486	101.731
Начисленная амортизация	98.431	87.163
Выбытия	(24.813)	(134.408)
На 31 декабря	128.104	54.486
Чистая балансовая стоимость		
На 31 декабря	321.417	336.211

Анализ изменений балансовой стоимости обязательств по аренде за годы, закончившиеся 31 декабря, представлен следующим образом:

	2025 год	2024 год
Остаток на 1 января	344.997	357.769
Модификации	31.543	31.286
Поступления	96.817	48.105
Начисление процентов (Примечание 5)	16.285	15.007
Арендные платежи	(114.047)	(99.223)
Выбытия	(44.723)	—
Курсовые разницы	431	(7.947)
Остаток на 31 декабря	331.303	344.997

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года, общий отток денежных средств по аренде составил 140.913 тыс. сом (2024 год: 112.949 тыс. сом).

17. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Дебиторская задолженность по денежным переводам	385.178	347.167
Прочая дебиторская задолженность	349.869	233.779
Резерв под ОКУ	(22.666)	(21.675)
Прочие финансовые активы	712.381	559.271
Предоплаты	204.390	291.486
Материалы и запасы	78.546	85.747
Изъятое имущество	67.700	63.104
Прочие авансы	19.853	4.861
Предоплата по налогам, помимо налога на прибыль	8.682	6.981
Прочие нефинансовые активы	379.171	452.179
Итого прочие активы	1.091.552	1.011.450

В 2025 году Банк признал восстановление списанной величины залогового имущества, включенного в состав прочих видов обеспечения и резервов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, в размере 30.078 тыс. сом (2024 год: 428 тыс. сом).

(в тысячах кыргызских сом)

17. Прочие активы и обязательства (продолжение)

Изменения резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	2025 год	2024 год
На 1 января	21.675	21.687
Начисление за год (Примечание 6)	1.221	3.567
Списания	(400)	(3.255)
Курсовые разницы	170	(324)
На 31 декабря	22.666	21.675

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Начисленные расходы на персонал и прочие операционные расходы	356.611	296.321
Резерв под ОКУ по обязательствам и гарантиям кредитного характера (Примечание 24)	17.694	63.717
Прочие финансовые обязательства	49.712	21.211
Итого прочие финансовые обязательства	424.017	381.249
Налоги к уплате, помимо налога на прибыль	44.700	39.173
Прочие нефинансовые обязательства	46.958	38.721
Итого прочие нефинансовые обязательства	91.658	77.894
Итого прочие обязательства	515.675	459.143

18. Средства банков

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Текущие счета Европейского банка реконструкции и развития	30.560	26.742
Текущие счета других банков	38.809	14.363
Средства банков	69.369	41.105

19. Средства клиентов

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Средства корпоративных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	21.808.453	18.516.319
- Срочные депозиты	7.368.439	4.810.618
	29.176.892	23.326.937
Средства розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	17.380.803	17.634.588
- Срочные депозиты	13.260.716	11.625.519
	30.641.519	29.260.107
Итого средства клиентов	59.818.411	52.587.044
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	93.507	137.675
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 24)	221.932	370.271

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства клиентов в размере 13.058.972 тыс. сом или 21,83% от общих средств клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2024 года: 10.290.098 тыс. сом или 19,57%).

(в тысячах кыргызских сом)

19. Средства клиентов (продолжение)

В соответствии с Гражданским кодексом Кыргызской Республики Банк обязан возвращать сумму срочного депозита розничным клиентам по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный депозит возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по депозиту выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по депозитам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

С 13 февраля 2009 года Банк является участником обязательной системы защиты банковских депозитов. Данная система регулируется законодательством Кыргызской Республики, а ее управлением занимается государственная организация «Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики». Система защиты депозитов направлена на защиту интересов вкладчиков банков (физических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица) при наступлении гарантийного случая (т. е. невыплата вклада в связи с исполнением вступившего в законную силу решения суда о принудительной ликвидации или банкротстве банка, а также если процедура добровольной ликвидации, инициированная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, была переведена в процедуру принудительной ликвидации по основаниям, предусмотренным Законом Кыргызской Республики «О консервации, ликвидации и банкротстве банков», в соответствии с вступившим в силу окончательным решением суда) посредством выплаты компенсации в размере до 1 миллиона сом на каждое физическое лицо.

Анализ концентрации риска Банка по секторам представлен ниже.

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Анализ по секторам:		
Сфера услуг	11.699.993	8.813.307
Строительство	4.553.148	3.590.459
Государственные организации	3.408.698	246.593
Торговля	2.901.487	3.677.489
Производство	2.028.381	2.121.788
Общественные фонды и благотворительные организации	865.213	1.188.471
Геология и горное дело	792.913	695.014
Транспорт и связь	667.232	1.023.567
Туризм	606.111	353.904
Международные организации	484.842	523.058
Электро-, газо- и водоснабжение	465.486	302.295
Культура и искусство	187.043	85.589
Сельское хозяйство	66.303	126.945
Прочие	450.042	578.458
Средства корпоративных клиентов	29.176.892	23.326.937

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

В октябре 2025 года, как часть первой программы по выпуску долговых ценных бумаг, Банком были зарегистрированы и выпущены процентные векселя путем частного размещения совокупной номинальной стоимостью 1.308.000 тыс. сом со ставкой купона в размере 12,5% годовых и сроком погашения в 2030 году. Размещенные векселя были полностью приобретены Международной финансовой корпорацией.

Анализ изменений балансовой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлен ниже:

	<i>2025 год</i>
На 1 января	—
Поступления от выпуска	1.308.000
Комиссия оплаченная	(13.980)
Начисленные проценты (Примечание 5)	29.504
На 31 декабря	1.323.524

(в тысячах кыргызских сом)

21. Прочие заемные средства

Контрагент	Валюта	Процентная ставка	Дата погашения	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
ОАО «Айыл Банк»	Евро	1,20%	2026 год	1.440.307	1.323.105
Европейский банк реконструкции и развития	Сом	8,85%—16,00%	2026–2030 годы	1.233.663	764.361
ОАО «О!Банк»	Доллар США	3,00%	2026 год	1.136.656	—
ОАО «Мбанк»	Доллар США	3,00%	2026 год	1.049.536	1.180.345
Европейский банк реконструкции и развития	Доллар США	6,17%	2031 год	613.288	—
Евразийский Банк Развития	Доллар США	6,00%	2026 год	351.652	437.538
Международная финансовая корпорация	Сом	10,45%	2027 год	312.166	519.862
Государственный Банк Развития	Сом	6,00%	2031 год	283.751	269.610
ОАО «Государственная ипотечная компания»	Сом	6,00%	2031 год	5.013	7.968
Министерство финансов Кыргызской Республики	Сом	4,25%—4,75%	2025 год	—	8.724
Итого прочие заемные средства				6.426.032	4.511.513

ОАО «Айыл Банк»

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет кредиты, полученные от ОАО «Айыл Банк», в евро под 1,2% годовых, со сроком погашения не более 12 дней (31 декабря 2024 года: в долларах США и евро под 2,5% годовых и 1,0% годовых, соответственно, со сроком погашения не более 13 дней).

Европейский банк реконструкции и развития

Банк получил средства от Европейского банка реконструкции и развития в рамках следующих программ:

- *Финансирование устойчивой энергии (KyrSEFF) – 2013*

Целью программы является финансирование корпоративных, малых и средних предприятий, а также розничных клиентов для повышения эффективности использования энергии и воды в различных секторах экономики, например промышленности, строительстве, торговле, а также для повышения энергоэффективности жилой недвижимости. Банк выдал кредиты заемщикам, имеющим право на участие в программе, с процентными ставками 13%–22% годовых в сомах и 10%–12% годовых в долларах США по кредитам юридическим лицам и 14%–21% годовых в сомах по кредитам розничным клиентам со сроком погашения не более 8 лет.

- *Финансовые посредники для кредитования микро-, малых и средних предприятий (ММСП) - 2024*

Целью программы является финансирование инвестиций в микро-, малые и средние предприятия в Кыргызской Республике. Банк выдал кредиты заемщикам, имеющим право на участие в программе, с процентными ставками 13%–22% годовых в сомах и 10%–12% годовых в долларах США со сроком погашения не более 8 лет.

- *Программа финансирования зеленой экономики Кыргызской Республики – 2025*

Целью программы является финансирование соответствующих требованиям инвестиций в «зеленую» экономику в Кыргызской Республике, включая проекты по повышению энергоэффективности, возобновляемой энергетике, адаптации к изменению климата и развитию циклической экономики. Банк выдал кредиты заемщикам, имеющим право на участие в программе, с процентными ставками 13%–22% годовых в сомах и 10%–12% годовых в долларах США юридическим лицам и 14%–21% годовых в сомах розничным клиентам со сроком погашения не более 8 лет.

ОАО «О!Банк»

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет кредиты, полученные от ОАО «О!Банк», в долларах США под 3,0% годовых, со сроком погашения не более 12 дней.

ОАО «Мбанк» (ранее - ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»)

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк имеет кредиты, полученные от ОАО «Мбанк», в долларах США под 3,0% годовых, со сроком погашения не более 13 дней (31 декабря 2024 года: в евро под 2,0% годовых со сроком погашения не более 94 дней).

(в тысячах кыргызских сом)

21. Прочие заемные средства (продолжение)*Евразийский Банк Развития*

В 2024 году Банк получил средства от Евразийского банка развития для финансирования проекта государственно-частного партнерства «Строительство и содержание обьездной дороги вокруг Узгена». Банк выдал кредит одному заемщику на сумму 435.000 тыс. сом в долларах США под 9% годовых со сроком погашения не более 5 лет.

Международная финансовая корпорация

Банк получил средства от Международной финансовой корпорации на финансирование малых и средних предприятий и индивидуальных предпринимателей в рамках увеличения оборотного капитала и инвестиционных проектов. Банк выдал кредиты заемщикам, имеющим право на участие в программе, под 17%–23% годовых в сомах со сроком погашения не более 5 лет.

Государственный Банк Развития

В 2024 году Банк получил средства от Государственного банка развития в рамках программы «Целевое финансирование через банки-партнеры» для финансирования проектов, направленных на диверсификацию и стимулирование экономики Кыргызской Республики, создание рабочих мест и выравнивание регионального экономического развития. Банк выдал кредит одному заемщику на сумму 350.000 тыс. сом в долларах США под 8,82% годовых. Банк признал заемные средства и выданный кредит по справедливой стоимости при первоначальном признании с использованием рыночных процентных ставок в размере 13,92% и 16,21% годовых, соответственно.

ОАО «Государственная ипотечная компания»

Банк получил средства от ОАО «Государственная ипотечная компания» в рамках государственной программы «Доступное жилье на 2015–2021 годы» на целевое финансирование ипотечных продуктов. Банк выдавал кредиты заемщикам, имеющим право на участие в программе, в сомах под 6%–8% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Министерство финансов Кыргызской Республики

Банк получил средства от Министерства финансов Кыргызской Республики совместно с KfW в рамках правительственной программы «Агробизнес и маркетинг» на целевое финансирование сельскохозяйственного сектора. Банк выдает кредиты заемщикам сельскохозяйственного сектора, имеющим право на участие в программе, в сомах под 11%–16% годовых со сроком погашения не более 5 лет.

Финансовые ковенанты

Банк обязан соблюдать финансовые ковенанты в отношении кредитов от финансовых учреждений.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк соблюдал все ковенанты, предусмотренные кредитными соглашениями. Банк не ожидает нарушений ковенантов в течение 12 месяцев с даты утверждения финансовой отчетности.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков, возникающих от финансовой деятельности, за 2025 и 2024 годы представлена следующим образом:

	2025 год	2024 год
На 1 января	4.511.513	2.973.432
Поступления от привлечения прочих заемных средств	4.936.630	3.901.185
Выплаты прочих заемных средств	(3.069.081)	(2.278.462)
Чистое изменение в начисленных процентах	32.913	4.416
Курсовые разницы	14.057	(6.546)
Эффект от первоначального признания	—	(82.512)
На 31 декабря	6.426.032	4.511.513

(в тысячах кыргызских сом)

22. Собственный капитал

Выпущенный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2025 года количество разрешенных и выпущенных обыкновенных акций составляло 6.000.000 штук (31 декабря 2024 года: 6.000.000 штук) номинальной стоимостью 1.000 сом за акцию.

В 2024 году, на основании решения общего собрания акционеров от 29 марта 2024 года, Банк увеличил количество разрешенных обыкновенных акций на 4.000.000 штук, оплаченных по номинальной стоимости, путем перечисления нераспределенной прибыли в уставный капитал на сумму 4.000.000 тыс. сом. Выпуск акций был зарегистрирован 20 июня 2024 года.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

НБКР устанавливает для Банка индивидуальное требование к буферу капитала на уровне не менее 20% по состоянию на 31 декабря 2025 года (31 декабря 2024 года: не менее 20%). Буфер капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года составлял 20,84% (31 декабря 2024 года: 17,99%). Согласно «Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики», утвержденной Постановлением Правления НБКР № 2022-П-12/63-1-(НПА) от 12 октября 2022 года (в последней редакции от 12 ноября 2025 года), банки не имеют права принимать решение о выплате дивидендов, если буфер капитала, рассчитанный с учетом вычета запланированных к выплате дивидендов, будет ниже установленного НБКР значения. Других ограничений и предписаний относительно несоблюдения требований к буферу капитала не существует.

В течение 2025 года, согласно решению Общего собрания акционеров от 24 июня 2025 года, акционерам были объявлены и выплачены дивиденды в размере 438.768 тыс. сом или 73 сом за одну обыкновенную акцию.

В течение 2024 года, согласно решению Общего собрания акционеров от 29 марта 2024 года, акционерам были объявлены и выплачены дивиденды в размере 792.000 тыс. сом или 396 сом за одну обыкновенную акцию.

Прибыль на акцию

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

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	2.430.766	2.070.349
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	6.000.000	4.120.219
Прибыль на акцию, сом	405	502

За годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, отсутствовали инструменты потенциально разводняющие акции.

23. Управление рисками

Управление рисками

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

Политика и процедуры управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

(в тысячах кыргызских сом)

23. Управление рисками (продолжение)

Политика и процедуры управления рисками (продолжение)

Совет директоров

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

Комитет по управлению рисками

В целях оказания содействия Совету директоров Банка в определении приоритетных направлений деятельности Банка в области банковских рисков и содействия в создании условий для надлежащего управления рисками в Банке создан Комитет по управлению рисками (далее — «КУР»). Члены КУР являются членами Совета директоров.

Правление

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

Департамент по управлению рисками

В обязанности руководителя департамента по управлению рисками входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Совету директоров.

Комитет по управлению активами и пассивами

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

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. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, департамент по управлению рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск — это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска. КУАП, председателем которого является Генеральный менеджер, несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска на основании рекомендаций департамента по управлению рисками и КУАП. Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Советом директоров.

(в тысячах кыргызских сом)

23. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения процентной ставки*

Риск изменения процентных ставок — это риск того, что изменения процентных ставок окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Чувствительность отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений процентных ставок на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств:

<i>Валюта</i>	<i>Увеличение / уменьшение в базисных пунктах 2025 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2025 год</i>	<i>Увеличение / уменьшение в базисных пунктах 2024 год</i>	<i>Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2024 год</i>
Доллар США	100	20.360	100	32.036

Валютный риск

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

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	<i>Сом</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11.889.435	12.043.121	4.345.994	571.106	28.849.656
Средства в кредитных организациях	1.015.446	3.545.780	—	—	4.561.226
Кредиты клиентам	16.907.831	19.045.744	59.922	—	36.013.497
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.547.248	—	—	—	8.547.248
Прочие финансовые активы	407.569	278.445	26.325	42	712.381
Итого активы	38.767.529	34.913.090	4.432.241	571.148	78.684.008
Обязательства					
Средства банков	17.576	37.316	14.477	—	69.369
Средства клиентов	25.241.466	31.006.738	2.977.155	593.052	59.818.411
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.323.524	—	—	—	1.323.524
Прочие заемные средства	1.834.592	3.151.133	1.440.307	—	6.426.032
Обязательства по аренде	73.727	257.576	—	—	331.303
Прочие финансовые обязательства	318.388	96.683	8.892	54	424.017
Итого обязательства	28.809.273	34.549.446	4.440.831	593.106	68.392.656
Чистая позиция на 31 декабря 2025 года	9.958.256	363.644	(8.590)	(21.958)	10.291.352

(в тысячах кыргызских сом)

23. Управление рисками (продолжение)

В следующей таблице представлена структура валютного риска по финансовым активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	<i>Сом</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	8.539.710	10.991.614	5.454.980	664.034	25.650.338
Средства в кредитных организациях	47.090	8.033.761	454.314	—	8.535.165
Кредиты клиентам	13.595.526	15.375.261	121.042	—	29.091.829
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.352.320	—	—	—	2.352.320
Прочие финансовые активы	320.393	213.457	25.383	38	559.271
Итого активы	24.855.039	34.614.093	6.055.719	664.072	66.188.923
Обязательства					
Средства банков	16.217	16.256	8.632	—	41.105
Средства клиентов	16.476.126	32.037.355	3.426.790	646.773	52.587.044
Прочие заемные средства	1.570.525	1.307.658	1.633.330	—	4.511.513
Обязательства по аренде	71.860	273.137	—	—	344.997
Прочие финансовые обязательства	246.011	69.648	65.542	48	381.249
Итого обязательства	18.380.739	33.704.054	5.134.294	646.821	57.865.908
Чистая позиция на 31 декабря 2024 года	6.474.300	910.039	921.425	17.251	8.323.015

В следующих таблицах представлены валюты, в которых Банк имел значительные позиции на 31 декабря по своим монетарным активам и обязательствам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к сом на прибыль или убыток, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Влияние на собственный капитал не отличается от влияния на прибыль или убыток. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение величины прибыли или убытка или собственного капитала, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообло- жения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообло- жения</i>
	<i>2025 год</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>	<i>2024 год</i>
Доллар США	+9.82	35,710	+10,15	92.369
	-4.6	(16,728)	+5,04	45.866
Евро	+17.82	(1,531)	+18,41	169.634
	-6.94	596	+6,94	63.947

Кредитный риск

Кредитный риск — это риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не смогут выполнить предусмотренные договором обязанности. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

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

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

(в тысячах кыргызских сом)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Оценка обесценения

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

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

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

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

(в тысячах кыргызских сом)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

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

Определение дефолта и выздоровления

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

Банк считает, что по заемщику произошел дефолт, когда:

- Маловероятно, что заемщик полностью погасит свои кредитные обязательства перед Банком, если Банк не прибегнет к таким действиям, как реализация обеспечения (если таковое имеется);
- Заемщик просрочил более чем на 90 дней любые существенные кредитные обязательства перед Банком. Овердрафт считается просроченным, если клиент нарушил рекомендованный лимит или был уведомлен о лимите, меньшем, чем текущая непогашенная сумма; или
- Становится вероятным, что заемщик реструктурирует актив в результате банкротства из-за неспособности заемщика погасить свои кредитные обязательства.

При оценке того, находится ли заемщик в состоянии дефолта, Банк рассматривает такие показатели, как:

- Качественные — т. е. нарушения договора, ликвидация, отзыв или приостановление действия лицензии, катастрофические события, в результате которых деятельность контрагента была приостановлена, случай перекрестного неисполнения обязательств контрагента;
- Количественные — т. е. просроченный статус и неуплата по другому обязательству того же эмитента перед Банком; финансовые организации с рейтингами D и RD на отчетную дату; и
- На основе данных, разработанных внутри компании и полученных из внешних источников.

Исходные данные для оценки того, находится ли финансовый инструмент в состоянии дефолта, и их значимость могут изменяться с течением времени, чтобы отражать изменения обстоятельств. Когда происходят такие события, Банк тщательно рассматривает, должно ли событие привести к тому, что клиент будет считаться неплатежеспособным и, следовательно, будет отнесен к Этапу 3 для расчета ОКУ, или же будет уместным Этап 2.

(в тысячах кыргызских сом)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

Для перевода заемщиков из Этапа 3 в Этап 2 используются следующие критерии:

- Регулярные платежи в течение 6 месяцев согласно реструктурированному графику платежей;
- Улучшение финансового состояния заемщика;
- Отсутствие просроченных дней и признаков обесценения.

Для перевода заемщиков из Этапа 2 в Этап 1 используются следующие критерии:

- Регулярные платежи в течение 6 месяцев согласно реструктурированному графику платежей;
- Улучшение финансового состояния заемщика;
- Отсутствие просроченных дней признаков значительного увеличения кредитного риска.

Процесс оценки вероятности дефолта

Казначейские и межбанковские отношения

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

Рейтинг международного рейтингового агентства (Fitch и S&P)	Рейтинг международного рейтингового агентства (Moody's)	Внутренний рейтинг	Вероятность дефолта (PD)
AAA	Aaa		0.00%
От AA- до AA+	От Aa3 до Aa1	Высокий	0.00% – 0.04%
A- до A+	От A3 до A1		0.07% - 0.08%
От BBB- до BBB+	От Baa3 до Baa1		0.10% - 0.26%
От BB- до BB+	От Ba3 до Ba1	Стандартный	0.41% - 0.93%
B- до B+	От B3 до B1		1.17% - 3.38%
От C до CC	Ca	Ниже стандартного	37.18%
D	C	Обесцененные	100%

Кредиты корпоративным клиентам и МСБ

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит департамент Банка по коммерческому кредитованию. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, например:

- Максимальное количество дней просрочки в течение рассматриваемого периода;
- Историческую финансовую информацию вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе заемщиков. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платежеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности заемщика. Часть таких показателей закрепляется в договорах с заемщиками, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание;
- Другую обоснованную и подтверждаемую информацию о качестве управления и возможностях заемщика, которая уместна для определения результатов его деятельности.

(в тысячах кыргызских сом)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредиты розничным клиентам

Кредиты розничным клиентам включают в себя кредиты физическим лицам, потребительские кредиты, ипотечные кредиты и кредитные карты. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами и некоторыми менее сложными кредитами предприятиям малого бизнеса осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основным показателем для которой является количество дней просрочки.

Величина, подверженная риску дефолта

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

Уровень потерь при дефолте

Банк оценивает LGD на основе истории уровней возмещения требований к неплатежеспособным заемщикам. Модель расчета LGD учитывает структуру, обеспечение, приоритет требования, отрасль и стоимость любого обеспечения, которое является неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение суммы кредита и стоимости залога (коэффициент LTV) является основным параметром определения размера потерь в случае дефолта. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной процентной ставки в качестве дисконтирующего фактора.

Уровень потерь при дефолте

Если необходимо, для определения размера LGD согласно МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

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

Значительное увеличение кредитного риска

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

(в тысячах кыргызских сом)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

Банк считает разумную и подтверждаемую информацию актуальной и доступной без чрезмерных затрат или усилий. Это включает как количественную, так и качественную информацию и анализ, основанный на историческом опыте Банка и экспертной оценке кредитоспособности, а также прогнозную информацию. Банк использует следующие критерии для определения того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска:

- Существенное улучшение финансового состояния заемщика;
- Существенное улучшение конкурентной позиции заемщика в своей отрасли;
- Существенные задержки реализации инвестиционных проектов (строительный или иной сектор) более чем на 6 месяцев, приведшие к ухудшению финансовых показателей заемщика;
- Значительное снижение стоимости финансовых инструментов на активном рынке с даты первоначального признания инструмента;
- Участие заемщика в судебном процессе на сумму иска, превышающую 20% его активов;
- Снижение рыночной стоимости залога более чем на 50%, внешние или внутренние факторы, которые могут привести к полной или частичной утрате залога;
- Систематическое нарушение пруденциальных нормативов, установленных регулирующим органом;
- Осуществление НБКР процедуры прямого банковского надзора в отношении заемщика;
- Нарушение закона, проблемы с государственными органами;
- Отказ от предоставления бухгалтерской отчетности за период более 6 месяцев;
- Избегание контактов с Банком;
- Платежи по договору просрочены более чем на 30 дней.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Банк применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

Классы активов, по которым Банк оценивает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- Топ-20 заемщиков по валовой стоимости, независимо от текущей степени обесценения;
- Индивидуально значимые активы (валовая балансовая стоимость которых превышает 20% совокупного собственного капитала Банка);
- Казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости);
- Финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

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

- Небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитов корпоративным клиентам и предприятиям малого бизнеса;
- Ипотечные и потребительские кредиты.

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

(в тысячах кыргызских сом)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

Исходные данные и модели, используемые при расчете ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчетности. Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (Национальный статистический комитет, Министерство экономики Кыргызской Республики, частный сектор и академические прогнозисты). Специалисты Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблицах ниже приведены значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

В таблице ниже приведены значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые были использованы в каждом экономическом сценарии для расчета ОКУ по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов:

<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>Сценарий</i>	<i>Вероятность, %</i>	<i>2026 год</i>	<i>2027 год</i>
Уровень безработицы, %	Оптимистический	12%	1,25	1,16
	Базовый	64%	1,62	1,52
	Пессимистический	24%	1,98	1,89
Внешнеторговый оборот, млн. долларов США	Оптимистический	25%	23.418	24.813
	Базовый	75%	18.789	20.183
	Пессимистический	0%	14.159	15.554
Прожиточный минимум, сомы	Оптимистический	7%	7.673	8.168
	Базовый	69%	8.990	9.485
	Пессимистический	24%	10.307	10.802
Импорт, млн. долларов США	Оптимистический	20%	13.639	14.590
	Базовый	76%	12.856	13.807
	Пессимистический	4%	12.072	13.023
Цена на золото (средняя), млн. долларов США	Оптимистический	4%	2.599	2.535
	Базовый	86%	3.113	3.049
	Пессимистический	11%	3.626	3.562
<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>Сценарий</i>	<i>Вероятность, %</i>	<i>2025 год</i>	<i>2026 год</i>
Объем денежных переводов, млн. долларов США	Оптимистический	14%	2.762	3.007
	Базовый	71%	2.445	2.690
	Пессимистический	14%	2.128	2.374
Уровень безработицы, %	Оптимистический	17%	1,97	1,97
	Базовый	61%	2,28	2,28
	Пессимистический	22%	2,60	2,60

(в тысячах кыргызских сом)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Концентрация рисков по географическим регионам

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

	<i>Кыргызская Республика</i>	<i>Другие страны СНГ</i>	<i>Прочие страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Итого 31 декабря 2025 года</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	14.361.290	1.633.644	90.483	12.764.239	28.849.656
Средства в кредитных организациях	1.041.671	622.218	253.267	2.644.070	4.561.226
Кредиты клиентам	35.520.918	51.655	39.883	401.041	36.013.497
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.547.248	—	—	—	8.547.248
Прочие финансовые активы	386.178	5.325	—	320.878	712.381
Итого активы	59.857.305	2.312.842	383.633	16.130.228	78.684.008
Обязательства					
Средства банков	38.809	—	—	30.560	69.369
Средства клиентов	53.983.891	3.057.984	811.071	1.965.465	59.818.411
Прочие заемные средства	3.915.263	351.652	—	2.159.117	6.426.032
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	—	1.323.524	1.323.524
Обязательства по аренде	331.303	—	—	—	331.303
Прочие финансовые обязательства	402.599	13.113	—	8.305	424.017
Итого обязательства	58.671.865	3.422.749	811.071	5.486.971	68.392.656
Чистая позиция	1.185.440	(1.109.907)	(427.438)	10.643.257	10.291.352

	<i>Кыргызская Республика</i>	<i>Другие страны СНГ</i>	<i>Прочие страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Итого 31 декабря 2024 года</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11.013.798	3.273.489	576.830	10.786.221	25.650.338
Средства в кредитных организациях	399.521	872.343	671.903	6.591.398	8.535.165
Кредиты клиентам	28.728.841	75.769	60.532	226.687	29.091.829
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.352.320	—	—	—	2.352.320
Прочие финансовые активы	240.785	14.522	—	303.964	559.271
Итого активы	42.735.265	4.236.123	1.309.265	17.908.270	66.188.923
Обязательства					
Средства банков	14.302	61	—	26.742	41.105
Средства клиентов	46.391.669	2.808.698	1.404.111	1.982.566	52.587.044
Прочие заемные средства	2.789.752	437.538	—	1.284.223	4.511.513
Обязательства по аренде	344.997	—	—	—	344.997
Прочие финансовые обязательства	366.894	6.090	—	8.265	381.249
Итого обязательства	49.907.614	3.252.387	1.404.111	3.301.796	57.865.908
Чистая позиция	(7.172.349)	983.736	(94.846)	14.606.474	8.323.015

(в тысячах кыргызских сом)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Инвестиционная и казначейская политика является частью Политики управления рисками, которая рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

Политика в области управления ликвидностью в обязательном порядке предусматривает:

- Прогнозирование денежных потоков в разрезе основных валют и определение уровня ликвидных активов, необходимого поддержания разнообразия источников финансирования;
- Управление концентрацией и структурой заемных средств;
- Разработку планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- Поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежных потоков;
- Разработку резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.
- Осуществление контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

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

(в тысячах кыргызских сом)

23. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, в разрезе ожидаемых сроков погашения:

На 31 декабря 2025 года	До востребования	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	и менее 1 месяца						
Средства банков	69.369	—	—	—	—	—	69.369
Средства клиентов	43.319.571	2.693.498	11.494.227	5.968.015	32.706	—	63.508.017
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	307.329	811.685	665.993	—	1.785.007
Прочие заемные средства	3.649.842	120.365	892.179	1.211.818	997.063	207.407	7.078.674
Обязательства по аренде	12.621	9.646	78.740	168.339	100.508	—	369.854
Прочие финансовые обязательства	131.535	57	276.382	1.619	14.424	—	424.017
Итого финансовые обязательства	47.182.938	2.823.566	13.048.857	8.161.476	1.810.694	207.407	73.234.938

Анализ сроков погашения договорных и условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года представлен следующим образом:

На 31 декабря 2025 года	До востребования	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	и менее 1 месяца						
Обязательства кредитного характера	8.803.441	—	—	—	—	—	8.803.441
Гарантии исполнения	697.961	—	—	—	—	—	697.961
	9.501.402	—	—	—	—	—	9.501.402

В таблице ниже представлен анализ сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2024 года, в разрезе ожидаемых сроков погашения:

На 31 декабря 2024 года	До востребования	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	и менее 1 месяца						
Средства банков	41.105	—	—	—	—	—	41.105
Средства клиентов	37.220.094	1.625.262	10.196.787	4.607.689	10.469	—	53.660.301
Прочие заемные средства	1.954.668	597.572	642.777	1.244.168	245.369	149.447	4.834.001
Обязательства по аренде	12.460	8.792	74.204	168.326	93.967	18.094	375.843
Прочие финансовые обязательства	143.310	510	222.075	999	14.355	—	381.249
Итого финансовые обязательства	39.371.637	2.232.136	11.135.843	6.021.182	364.160	167.541	59.292.499

(в тысячах кыргызских сом)

23. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Анализ сроков погашения договорных и условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 года представлен следующим образом:

На 31 декабря 2024 года	До востребования	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 года	От 3 до 5	Более 5	Итого
	и менее 1 месяца	месяцев	месяцев	до 3 лет	лет	лет	
Обязательства							
кредитного характера	6.965.337	—	—	—	—	—	6.965.337
Гарантии исполнения	701.838	—	—	—	—	—	701.838
	7.667.175	—	—	—	—	—	7.667.175

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

Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована. Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех обязательств кредитного характера до окончания срока их действия.

Операционный риск

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

Риск нормативно-правового несоответствия

Риск нормативно–правового несоответствия включает в себя риски, связанные с несоблюдением нормативно–правовых требований и законодательства. Риск нормативно–правового несоответствия — это риск того, что Банк будет подвержен финансовому или репутационному риску вследствие наложения штрафов или иного взыскания за несоблюдение применимого законодательства и нормативно–правовых актов или недобросовестное ведение бизнеса (включая нарушение этических стандартов). Подразделение Банка по обеспечению нормативно–правового соответствия стремится повысить эффективность управления данным риском и соответствующей системы контроля. Банк осуществляет свою деятельность на рынке, где наблюдается значительный уровень изменчивости нормативно–правовой базы, поэтому риск, связанный с несоблюдением нормативных требований, относится к сфере особого внимания высшего руководства. Подразделение Банка по обеспечению нормативно–правового соответствия контролирует этот риск посредством использования показателей, уместных для Банка, обзора и анализа отчетов о нарушениях, анализа риска и средств контроля, относящихся к первой и второй линиям защиты, результатов государственных проверок и анализа результатов внутренней и внешней аудиторской проверки.

(в тысячах кыргызских сом)

24. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В Кыргызской Республике продолжается реализация экономических реформ и развитие правовой, налоговой и законодательной систем, которые отвечали бы требованиям рыночной экономики. Стабильность экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Развивающиеся рынки, такие как Кыргызская Республика, подвержены иным рискам, чем более развитые рынки, включая экономические, политические, социальные и юридические риски. Законы и нормативные акты, влияющие на бизнес в Кыргызской Республике, продолжают быстро меняться, а налоговая нормативно-правовая база допускает различные интерпретации. Будущее экономическое направление Кыргызской Республики находится под сильным влиянием фискальной и денежно-кредитной политики, принятой правительством, а также развития правовой, нормативной и политической среды.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

Страхование

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

Юридические вопросы

В процессе осуществления своей обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

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

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

Руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2025 года его толкование законодательства является соответствующим и позиции Банка по налоговому, валютному и таможенному законодательству будут подтверждены.

Пенсионные выплаты и пенсионные программы

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики, сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов у Банка не было обязательств по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или пенсионным пособиям перед своими нынешними или бывшими сотрудниками.

(в тысячах кыргызских сом)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	7.584.465	6.282.255
Гарантии	1.218.976	683.082
	8.803.441	6.965.337
Гарантии исполнения	697.961	701.838
Договорные и условные обязательства	9.501.402	7.667.175
Резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера (<i>Примечание 17</i>)	16.981	11.565
Резервы под ОКУ по гарантиям исполнения (<i>Примечание 17</i>)	713	52.152
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (<i>Примечание 19</i>)	221.932	370.271

Общая сумма непогашенных договорных обязательств кредитного характера, указанных выше, не обязательно представляет собой будущие потребности в денежных средствах, поскольку срок действия этих обязательств кредитного характера может истечь или прекратиться без предоставления заемщику средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов не являются безусловными кредитными обязательствами Банка.

Анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, представлен следующим образом:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2025 года	11.141	597	51.979	63.717
Новые обязательства	3.868	—	—	3.868
Уплаченные суммы или обязательства, срок действия которых истек	(1.165)	(261)	(51.979)	(53.405)
Переводы в Этап 1	114	(114)	—	—
Переводы в Этап 2	(1.834)	1.834	—	—
Переводы в Этап 3	—	(91)	91	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	5.070	(1.474)	(91)	3.505
Курсовые разницы	9	—	—	9
На 31 декабря 2025 года	17.203	491	—	17.694

(в тысячах кыргызских сом)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Анализ изменений резерва под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, представлен следующим образом:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2024 года	6.453	525	—	6.978
Новые обязательства	1.341	—	—	1.341
Уплаченные суммы или обязательства, срок действия которых истек	(1.289)	(65)	—	(1.354)
Переводы в Этап 1	49	(49)	—	—
Переводы в Этап 2	(1.320)	1.320	—	—
Переводы в Этап 3	—	(611)	611	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменение моделей и исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	5.948	(523)	51.404	56.829
Курсовые разницы	(41)	—	(36)	(77)
На 31 декабря 2024 года	11.141	597	51.979	63.717

25. Операции со связанными сторонами

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

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

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2025 и 2024 годов, Банк осуществлял операции с руководством и предприятиями под общим контролем: Демир Халк Банк (Нидерланды), HCBG Holding B.V. (Нидерланды), HC Innovation Ve Teknoloji Limited Sirketi, ОсОО «Си-Технолоджи» (Кыргызская Республика) и ОсОО «Си-Риал Эстейт» (Кыргызская Республика).

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2025 года</i>			<i>31 декабря 2024 года</i>		
	<i>Организации под</i>	<i>Ключевой</i>		<i>Организации под</i>	<i>Ключевой</i>	
	<i>Акции-</i>	<i>общим</i>	<i>управ-</i>	<i>Акции-</i>	<i>общим</i>	<i>управ-</i>
	<i>неры</i>	<i>контролем</i>	<i>ленческий персонал</i>	<i>неры</i>	<i>контролем</i>	<i>ленческий персонал</i>
Кредиты клиентам:						
Валовая величина кредитов клиентам	—	241.859	7.479	—	222.854	8.672
Резерв под ОКУ по кредитам клиентам	—	(766)	(101)	—	(560)	(147)
Активы в форме права пользования	—	170.765	—	—	138.746	—
Прочие активы	—	130.903	—	—	94.320	—
Средства клиентов	586.620	16.855	76.784	712.553	32.083	69.591
Обязательства по аренде	—	104.761	—	—	126.078	—
Прочие обязательства	—	6.454	—	—	1.625	—

В течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, Банк приобрел нематериальные активы на сумму 84.230 тыс. сом (2024 год: 89.020 тыс. сом) у организации, находящейся под общим контролем.

(в тысячах кыргызских сом)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Условия операций со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Организа- ции под общим		Ключевой управленческ ий	Организации под общим		Ключевой управленчес кий персонал
	Акционеры	контролем	персонал	Акционеры	контролем	персонал
Кредиты клиентам	—	7%–28%	17%–28%	—	7%–30%	0,0%–17,35%
Прочие активы	—	—	—	—	—	—
Средства клиентов	3,00%–4,00%	2%–7%	2%–12,5%	3,00%–4,25%	2%–7%	2,0%–12,5%
Прочие обязательства	—	—	—	—	—	—

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	Организа- ции под общим		Ключевой управленчес кий	Организации под общим		Ключевой управленче ский
	Акционеры	контролем	персонал	Акционеры	контролем	персонал
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	—	15.081	967	—	15.632	33
Процентные расходы (Расходы по кредитным убыткам) / восстановление кредитных убытков	(20.917)	(1.781)	(2.520)	(18.744)	(2.387)	(2.314)
Комиссионные доходы	—	617	—	—	540	—
Прочие виды обесценения и резервы	—	—	—	—	57	—
Прочие операционные расходы	(7.284)	(98.287)	—	(5.015)	(84.029)	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает:

	2025 год	2024 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты, включая отчисления на социальное обеспечение	204.385	196.841

26. Оценка справедливой стоимости**Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

- Уровень 1: котировки цен на активном рынке (нескорректированные) на идентичные активы или обязательства;
- Уровень 2: прочие модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые являются ненаблюдаемыми на рынке.

(в тысячах кыргызских сом)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

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

На 31 декабря 2025 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
		Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2025 года	3.880.793	24.968.863	—	28.849.656
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2025 года	—	4.561.226	—	4.561.226
Кредиты клиентам	31 декабря 2025 года	—	—	35.919.745	35.919.745
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2025 года	—	8.262.885	—	8.262.885
Прочие финансовые активы	31 декабря 2025 года	—	—	712.381	712.381
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков	31 декабря 2025 года	—	69.369	—	69.369
Средства клиентов	31 декабря 2025 года	—	59.767.735	—	59.767.735
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2025 года	—	1.187.858	—	1.187.858
Прочие заемные средства	31 декабря 2025 года	—	6.142.911	—	6.142.911
Обязательства по аренде	31 декабря 2025 года	—	—	331.303	331.303
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2025 года	—	—	424.017	424.017

(в тысячах кыргызских сом)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

На 31 декабря 2024 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
		Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Итого
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2024 года	3.869.855	21.780.483	—	25.650.338
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2024 года	—	8.535.165	—	8.535.165
Кредиты клиентам	31 декабря 2024 года	—	—	28.753.063	28.753.063
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2024 года	—	2.281.494	—	2.281.494
Прочие финансовые активы	31 декабря 2024 года	—	—	559.271	559.271
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков	31 декабря 2024 года	—	41.105	—	41.105
Средства клиентов	31 декабря 2024 года	—	52.647.650	—	52.647.650
Прочие заемные средства	31 декабря 2024 года	—	4.229.246	—	4.229.246
Обязательства по аренде	31 декабря 2024 года	—	—	344.997	344.997
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	—	—	381.249	381.249

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

	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанные прибыли / (убытки)	Балансо- вая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанные прибыли / (убытки)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	28.849.656	28.849.656	—	25.650.338	25.650.338	—
Средства в кредитных организациях	4.561.226	4.561.226	—	8.535.165	8.535.165	—
Кредиты клиентам	36.013.497	35.919.745	(93.752)	29.091.829	28.753.063	(338.766)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.547.248	8.262.885	(284.363)	2.352.320	2.281.494	(70.826)
Прочие финансовые активы	712.381	712.381	—	559.271	559.271	—
Финансовые обязательства						
Средства банков	69.369	69.369	—	41.105	41.105	—
Средства клиентов	59.818.411	59.767.735	50.676	52.587.044	52.647.650	(60.606)
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.323.524	1.187.858	135.666	—	—	—
Прочие заемные средства	6.426.032	6.142.911	283.121	4.511.513	4.229.246	282.267
Обязательства по аренде	331.303	331.303	—	344.997	344.997	—
Прочие финансовые обязательства	424.017	424.017	—	381.249	381.249	—
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			91.348			(187.931)

(в тысячах кыргызских сом)

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

Ниже описаны методологии и допущения, использованные для определения справедливой стоимости активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также тех статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но чья справедливая стоимость раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2025 и 2024 годов, переводы между уровнями иерархии оценок справедливой стоимости отсутствовали.

27. Активы, переданные в качестве обеспечения

В таблице ниже представлены активы, которые Банк передал в качестве обеспечения.

	<i>Балансовая стоимость обязательств (Примечание 21)</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 14)</i>	<i>Чистая позиция</i>
На 31 декабря 2025 года			
Прочие заемные средства:			
Государственный Банк Развития	(283.751)	691.735	407.984
На 31 декабря 2024 года			
Прочие заемные средства:			
Государственный Банк Развития	(269.610)	657.261	387.651

(в тысячах кыргызских сом)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблицах ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 23 «Управление рисками»*.

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	28.849.656	—	28.849.656	25.650.338	—	25.650.338
Средства в кредитных организациях	4.236.023	325.203	4.561.226	8.228.257	306.908	8.535.165
Кредиты клиентам	10.913.029	25.100.468	36.013.497	9.709.412	19.382.417	29.091.829
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.293	8.532.955	8.547.248	510.676	1.841.644	2.352.320
Основные средства	—	352.177	352.177	—	414.610	414.610
Нематериальные активы	—	465.658	465.658	—	250.900	250.900
Активы в форме права пользования	—	321.417	321.417	—	336.211	336.211
Прочие активы	1.023.852	67.700	1.091.552	734.656	276.794	1.011.450
Итого активы	45.036.853	35.165.578	80.202.431	44.833.339	22.809.484	67.642.823
Обязательства						
Средства банков	69.369	—	69.369	41.105	—	41.105
Средства клиентов	54.210.260	5.608.151	59.818.411	48.313.734	4.273.310	52.587.044
Прочие заемные средства	4.620.084	1.805.948	6.426.032	3.042.682	1.468.831	4.511.513
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	1.323.524	1.323.524	—	—	—
Текущие обязательства по налогу на прибыль	68.820	—	68.820	46.242	—	46.242
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	78.362	78.362	—	73.842	73.842
Обязательства по аренде	87.043	244.260	331.303	82.927	262.070	344.997
Прочие обязательства	499.632	16.043	515.675	443.789	15.354	459.143
Итого обязательства	59.555.208	9.076.288	68.631.496	51.970.479	6.093.407	58.063.886
Чистая позиция	(14.518.355)	26.089.290	11.570.935	(7.137.140)	16.716.077	9.578.937

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов обязательства превышали активы на 14.518.355 тыс. сом и 7.137.140 тыс. сом соответственно, «в течение одного года». Отрицательный разрыв ликвидности в основном связан со средствами клиентов. Несмотря на возможность досрочного снятия средств и тот факт, что значительная часть средств клиентов размещается до востребования, руководство Банка считает, что средства клиентов являются долгосрочным и устойчивым источником финансирования благодаря диверсифицированному портфелю клиентов.

Руководство Банка ожидает, что движение денежных средств по определенным финансовым активам и обязательствам будет отличаться от их договорных условий. Банк на регулярной основе проводит стресс-тесты ликвидности с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. По результатам стресс-тестов руководство оценивает, что Банк обладает достаточной ликвидностью для покрытия отрицательного текущего разрыва ликвидности, не допуская неприемлемых убытков и не рискуя нанести ущерб репутации Банка.

(в тысячах кыргызских сом)

29. Управление капиталом

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

- Коэффициент достаточности совокупного капитала (K2.1) — не менее 14%: Данный коэффициент определяется как отношение чистого совокупного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом специальных резервов на покрытие потенциальных убытков и общих резервов, плюс коэффициент 7,14, умноженный на сумму капитала, резервируемого для покрытия операционных рисков;
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня (K2.2) — не менее 9,5%: Данный коэффициент определяется как отношение капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом специальных резервов на покрытие потенциальных убытков и общих резервов, не включенных в капитал второго уровня (т. е. превышающих 1,25% от суммы активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска);
- Коэффициент достаточности базового капитала первого уровня (K2.3) — не менее 8%. Данный коэффициент определяется как отношение базового капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом специальных резервов на покрытие потенциальных убытков;
- Левередж (K2.4) — не менее 6%. Данный коэффициент определяется как отношение капитала первого уровня к совокупным активам Банка плюс забалансовые обязательства с учетом факторов кредитной конверсии. Совокупные активы Банка представляют собой совокупные активы, отраженные на балансе периодического нормативного банковского отчета, за вычетом нематериальных активов и специальных резервов.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов Банк соблюдал установленные законодательством нормативы капитала.

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

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Капитал 1-го уровня	7.982.547	6.881.001
Капитал 2-го уровня	3.067.164	2.412.931
За вычетом: инвестиций	—	—
Чистый совокупный капитал	11.049.711	9.293.932
Итого активов и условных обязательств, взвешенных с учетом риска, за вычетом резерва под убытки по К 2.1	53.013.645	51.753.880
Итого активов и условных обязательств за вычетом резерва под убытки по К 2.4	86.395.855	73.610.739
Капитал для покрытия операционных рисков	714.044	661.565
Коэффициент достаточности капитала К 2.1	19%	16%
Коэффициент достаточности капитала К 2.2	15%	13%
Коэффициент достаточности капитала К 2.3	15%	13%
Левередж К 2.4	9%	9%