

ЗАО "Демир Кыргыз Интернэшнл Банк"

Годовой отчет по раскрытию информации за 2025 год

Подготовлен согласно Положения о требованиях к раскрытию информации о деятельности коммерческого банка от 30 октября 2019 года № 2019-П-12/54-4-(НПА)

1. Обзор соблюдения экономических нормативов и раскрытие финансовых показателей банка

Таблица 1. Экономические нормативы и финансовые показатели

№ п/п	Экономические нормативы и финансовые показатели	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	Установленные значения норматива
Показатели капитала, тыс. сомов							
1	Базовый капитал Первого уровня	7 982 547	8 137 771	8 159 284	8 628 484	6 881 001	
2	Капитал Первого уровня	7 982 547	8 137 771	8 159 284	8 628 484	6 881 001	
3	Чистый суммарный капитал (ЧСК)	11 049 791	10 570 100	9 934 327	9 736 962	9 312 615	
4	Активы, взвешенные по риску, тыс. сомов	53 004 177	49 588 381	44 599 577	49 461 080	51 853 848	
Коэффициенты адекватности капитала, основанные на взвешивании активов							
5	Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	15,1%	16,4%	18,3%	17,4%	13,3%	не менее 8%
6	Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня	15,1%	16,4%	18,3%	17,4%	13,3%	не менее 9,5%
7	Коэффициент достаточности (адекватности) чистого суммарного капитала	19,0%	19,5%	20,1%	18,0%	16,8%	не менее 14%
8	Лeverаж (K2.4)	9,2%	9,8%	11,2%	11,9%	9,3%	не менее 6%
9	Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	20,8%	21,3%	22,3%	19,7%	18,0%	не менее значения, установленного Национальным банком
Показатели доходности							
10	Общий процентный доход/среднегодовые активы	7,5%	7,5%	7,4%	7,2%	7,2%	
11	Общий процентный расход/среднегодовые активы	2,4%	2,2%	2,3%	2,3%	2,1%	
12	Операционный доход/среднегодовые активы	3,7%	3,8%	3,9%	3,3%	3,4%	
13	Чистая процентная маржа	6,2%	6,2%	6,0%	5,7%	6,1%	
Качество активов							
14	Классифицированные кредиты/Всего кредиты	4,2%	4,7%	4,8%	4,8%	4,8%	
15	РГПУ/Всего кредиты	3,7%	3,9%	4,1%	4,2%	4,2%	
16	Кредиты в иностранной	52,6%	53,5%	48,8%	51,3%	53,1%	

	валюте/Всего кредиты						
17	Кредитный портфель (на конец периода, тыс. сомов)	36 249 458	33 491 827	32 148 661	30 685 135	29 373 403	
Ликвидность							
18	Коэффициент ликвидности КЗ.1	63,7%	61,9%	60,6%	55,0%	53,6%	не менее 45%
19	Ликвидные активы/Всего активы	41,6%	41,2%	43,6%	34,7%	35,4%	
Другие экономические показатели							
20	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	16,5%	16,5%	17,0%	17,3%	17,1%	не более 20%
21	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	3,0%	2,7%	2,2%	2,2%	2,4%	не более 20%
22	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	9,6%	8,5%	9,1%	15,2%	15,9%	не более 30%
23	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	не более 20%
24	Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	0	0	0	0	0	не более 20%
25	Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	0	0	0	0	0	не более 20%
26	Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	0	0	0	0	0	не более 20%
27	Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	0	0	0	0	0	не более 20%

2. Информация о Совете директоров, Правлении, акционерах, владеющих более 5 (пятью) процентами акций банка, и бенефициарных владельцев

Таблица 2. Информация о Совете директоров, Правлении, акционерах и бенефициарных собственников

№ п/п	Члены Совета директоров	Дата назначения *
1	Г-н Исмаил Хасан Акчакайалиоглу	02 марта 2007 г.
2	Г-н Хьюго Виллем Майндерхуд	09 ноября 2017 г.
3	Г-н Абдраимов Кубаныч Чоробекович	30 марта 2021 г.
4	Г-н Мамбетжанов Мэлис Тулиндыевич	12 августа 2025 г.
5	Г-н Максытбеков Азамат Курбаналыевич	27 марта 2025 г.
	Члены Правления	Дата назначения **
1	Лютфуллах Шевки Сарылар	06 ноября 2008 г.
2	Омер Юнвер	06 октября 2015 г.
3	Трофимушкина Анастасия Валентиновна	15 сентября 2011 г.
4	Кучерявая Галина Александровна	13 августа 2020 г.
5	Хасан Уфук Динч	28 августа 2020 г.
6	Чалбаев Сейтек Азатович	22 октября 2024 г.
	Список акционеров, владеющих более 5% выпущенного акционерного капитала	% доля
1	Г-н Халит Джынгылыоглу	92,5%
2	ЗАО "НСВГ Холдинг"	7,5%

* Указана дата избрания Собранием акционеров

** Указана дата назначения Советом Директоров

3. Структура капитала в соответствии с Приложением к Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденной постановлением Правления Национального банка от 12 октября 2022 года № 2022-П-12/63-1-(НПА) представлена в таблице ниже:

Статьи	Сумма, тыс. сом	
	31.12.2025	31.12.2024
Капитал Первого уровня		
Базовый капитал Первого уровня		
Простые акции	6 000 000	6 000 000
Привилегированные некумулятивные акции (приемлемые для включения в Базовый капитал Первого уровня).	0	0
Капитал, внесенный сверх номинала	1	1
Резервы для будущих потребностей банка	0	0
Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет	2 448 204	1 131 901
(-) Убытки текущего года	0	0
(-) Нематериальные активы	465 658	250 900
(-) Инвестиции (в виде акций или долевого участия в капитале) в другие неконсолидированные банки и финансово-кредитные организации, а также нефинансовые организации		0
(-) Отсроченные налоговые активы		0
Всего Базовый капитал Первого уровня	7 982 547	6 881 001
Дополнительный капитал Первого уровня		
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами		0

Привилегированные акции, которые соответствуют критериям Дополнительного капитала Первого уровня, но не приемлемые для Базового капитала Первого уровня	0	0
Другие инструменты капитала: бессрочный субординированный долг	0	0
(-) Инвестиции в Дополнительный капитал Первого уровня неконсолидированных банков и капитал финансово-кредитных организаций и нефинансовых организаций (если применимо)	0	0
Всего Дополнительный капитал Первого уровня	0	0
Всего капитал Первого уровня	7 982 547	6 881 001
Капитал Второго уровня		
Прибыль текущего года	2 405 084	1 755 071
Общие резервы (приемлемые для включения):		
а) «общие» резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков;	662 159	657 860
б) «общие» резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков от других активов, кроме кредитов		
Резервы по переоценке ценных бумаг	0	0
Резервы по пересчету иностранной валюты при консолидации	0	0
Резерв на выравнивание прибыли	0	0
Резерв на покрытие рисков по инвестициям	0	0
Часть капитала и долговых инструментов, одобренная Национальным банком для включения в Капитал Второго уровня	0	0
Разница между ценой продажи акций, включенных в Капитал Второго уровня (не включенных в Капитал Первого уровня) и их номинальной стоимостью по результатам эмиссии	0	0
(-) Инвестиции в Капитал Второго уровня неконсолидированных банков и капитал финансово-кредитных организаций и нефинансовых организаций (если применимо)	0	0
Всего Капитал Второго уровня	3 067 244	2 412 931
Всего чистый суммарный капитал	11 049 791	9 293 932

4. Отраслевая структура кредитов представлена в таблице ниже:

Таблица 3. Отраслевое распределение кредитов клиентов

№ п/п	Отраслевое распределение кредитов клиентов, тыс. сомов	31.12.2025	31.12.2024
1	Кредиты и финансовая аренда, всего	36 952 851	29 794 748
	в том числе:		
2	кредиты на производство	3 404 778	4 661 188
3	кредиты на сельское хозяйство, хранение и переработку	733 114	568 010
4	кредиты на торговлю и услуги	21 317 894	16 644 794
5	кредиты на строительство	5 997 789	4 543 169
6	ипотека	2 078 926	1 628 344
7	потребительские кредиты	2 964 687	1 641 973
8	прочие кредиты	455 663	107 270

5. Пояснения по различиям между требованиями международных стандартов финансовой отчетности и требованиями Национального банка по учету, в том числе с указанием разницы в количественных данных.

Банк ведет учет согласно требованиям Национального банка Кыргызской Республики и согласно требований Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Требования НБКР отличаются от требований МСФО в отношении оценки резерва под обесценение активов, а также признания процентного дохода по просроченным кредитам клиентам, что приводит к возникновению следующих различий в учете:

	31.12.2025	31.12.2024
Регулятивные резервы под обесценение (РППУ) по кредитам, предоставленным клиентам и прочим активам согласно требованиям НБКР	(1 578 371)	(1 562 922)
Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, предоставленным клиентам и прочим активам согласно МСФО 9	(1 047 859)	(907 155)
Нераспределенная Прибыль согласно требованиям НБКР	4 853 029	2 886 792
Нераспределенная Прибыль согласно МСФО	5 570 934	3 578 936
Чистая Прибыль за период согласно требованиям НБКР	2 405 005	1 755 072
Чистая Прибыль за период согласно МСФО	2 430 766	2 070 349
Кредиты клиентам согласно требованиям НБКР	36 686 705	29 641 851
Кредиты клиентам согласно МСФО	36 952 851	29 794 748

Резерв под обесценение активов

Оценка резерва под обесценение кредитов клиентам по требованиям НБКР производится в соответствии с требованиями Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденного Постановлением Правления НБКР № 18/3 от 21 июля 2004 года (в последней редакции от 19 декабря 2025 года), и Порядком применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям, утвержденным Постановлением Правления НБКР № 5/6 от 2 марта 2006 года (в последней редакции от 19 марта 2025 года). Положение также предусматривает требования к классификации межбанковских размещений, изъятого залогового имущества, инвестиционных ценных бумаг и/или уставного капитала и потенциальных обязательств. В соответствии с 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), существуют определенные требования по признанию резервов по изъятому залоговому имуществу.

Резервы под обесценение активов признаются согласно требований стандарта МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты.

Расчеты ожидаемых кредитных убытков (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.

Признание процентного дохода по просроченным кредитам клиентам

Процентный доход по просроченным кредитам клиентов по требованиям НБКР признается в соответствии с требованиями «Порядка придания статуса неначисления процентного дохода», утвержденного Постановлением Правления НБКР №11/2 от 28 апреля 2004 года (в последней редакции от 17 января 2024 года).

Согласно требований стандарта МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты, в случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентный доход, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой балансовой стоимости.

6. Объемы (суммы остатков) операций и сделок с аффилированными и связанными лицами

Таблица 4. Информация об операциях и сделках с аффилированными и связанными лицами

№ п/п	Сумма операций, тыс. сомов	2025	2024
1	юридические и физические лица, осуществляющие контроль над банком	523,038	1,461,033
2	зависимые компании	-	-
3	аффилированные с банком компании	236,628	396,839
4	юридические лица, где банк осуществляет контроль	-	-
5	другие лица, подпадающие под лиц, совместно владеющих акциями	-	-
6	должностные лица, включая членов Правления, Совета директоров, а также любые другие физические и юридические лица, связанные с указанными лицами и значительными участниками общими интересами	150,615	583,628

7. Количественная информация, касающаяся операционного риска представлена таблице ниже:

Таблица 5. Информация относительно операционных убытков

№ п/п	Операционные убытки, тыс. сомов	31.12.2025	31.12.2024	31.12.2023
	<i>Курс доллара на конец года</i>	87,42	87,00	89,09
1	Общая сумма убытков	458,21	893,75	16 338,60
2	Общая сумма убытков, превышающая 1 млн. сомов	нет	нет	16 012,52
3	Количество событий, приведших к убыткам	26	40	22
4	Общая сумма 5 крупнейших убытков	279,94	451,38	16 133,52

8. Раскрытие качественной информации

1) Состав акционеров приведен в Таблице 2 выше.

В 2025 году состоялось три общих собрания акционеров Банка.

Рассмотренные вопросы:

- Утверждение годового отчета за 2024 год
- Утверждение бюджета и стратегического плана на 2025–2029 годы
- Назначение независимого внешнего аудитора для проведения аудита информационных систем за 2025 год
- Распределение прибыли и выплата дивидендов
- Избрание членов Совета директоров

2) Организационная структура Банка

Совет директоров Банка утверждает организационную структуру Банка, а Правление несет ответственность за надлежащее исполнение обязанностей, делегированных коллегиальным органам или работникам Банка в рамках утвержденной организационной структуры.

3) состав и деятельность Совета директоров

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность Правления Банка и реализует иные ключевые функции.

Состав Совета директоров приведен в Таблице 2 выше.

Информация об образовании, квалификации, независимости и деловой репутации членов Совета директоров представлена на официальном сайте Банка по ссылке: <https://demirbank.kg/retail/about-us/about-bank> (О банке , раздел Руководство Банка).

Изменения в составе Совета директоров в 2025 году

В 2025 году господин Теодор Джозеф Барк и господин Эркин Шамшудинович Асрандиев сложили свои полномочия в Совете директоров.

По решению Общего собрания акционеров господин Максытбеков Азамат Курбаналиевич и господин Мелис Тулендиевич Мамбетжанов были избраны новыми независимыми членами Совета директоров Банка.

Совет директоров формирует из числа своих членов комитеты для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к компетенции Совета директоров. Комитеты подотчетны Совету директоров. Руководители комитетов представляют Совету директоров отчеты о проделанной работе, рассмотренных вопросах и принятых решениях. Планы работы комитетов составляются руководителями соответствующих комитетов на основе плана работы Совета директоров, предложений, поступивших от членов комитетов, а также соответствующих подразделений банка с учетом задач каждого комитета.

Советом директоров созданы следующие комитеты:

1) Комитет по аудиту

Состав комитета

Г-н Мамбетжанов Мэлис Тулиндыевич	Председатель
Г-н Абдраимов Кубаныч Чоробекович	Член

Г-н Максытбеков Азамат Курбаналыевич Член

Матрица компетенций

- Надзор за деятельностью отдела внутреннего аудита
- Внешний аудит
- Контроль за управлением рисками несоответствия и деятельностью службы внутреннего контроля банка
- Борьба с неэтичными практиками среди сотрудников Банка и третьих лиц

2) Комитет по управлению рисками.

Состав комитета

Г-н Максытбеков Азамат Курбаналыевич Председатель

Г-н Мамбетжанов Мэлис Тулиндыевич Член

Г-н Хьюго Виллем Майндерхуд Член

Матрица компетенций

- Надзор за деятельностью Отдела управления рисками
- Мониторинг и предварительное рассмотрение вопросов, связанных с рисками
- Рассмотрение отчетности по рискам
- Мониторинг соблюдения законодательства Кыргызской Республики, регулирующего управление рисками

3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.

Состав комитета

Г-н Исмаил Хасан Акчакайалиоглу Председатель

Г-н Мамбетжанов Мэлис Тулиндыевич Член

Г-н Хьюго Виллем Майндерхуд Член

Матрица компетенций

- Создание профессиональной команды из сотрудников управления банка, внутреннего аудита, риск-менеджмента, комплаенс и других подразделений, обеспечивающих надзор,
- Эффективная система вознаграждения членов Совета директоров, руководства и других сотрудников банка

4) Комитет по связанным сторонам.

Состав комитета

Г-н Абдраимов Кубаныч Чоробекович Председатель

Г-н Мамбетжанов Мэлис Тулиндыевич Член

Г-н Максытбеков Азамат Курбаналыевич Член

Матрица компетенций

- Рассмотрение сделок банка со связанными сторонами по закупке товаров, работ и услуг у связанных сторон с целью обеспечения того, чтобы сделки со связанными сторонами проводились на рыночных условиях, в соответствии с Политикой закупок и в соответствии с требованиями законодательства.

Заседания комитетов обычно проводятся в очном формате (совместное присутствие или видеоконференция) или по электронной почте со следующей периодичностью:

- Аудиторский комитет - не реже четырех раз в год;
- Комитет по управлению - рисками ежемесячно;
- Комитет по назначениям и вознаграждениям - по мере необходимости;
- Комитет по связанным сторонам - по мере необходимости

В 2025 году Совет директоров провел 20 заседаний, из которых 4 состоялись в очной форме (совместное присутствие), а 16 — путем обмена электронными письмами.

В 2025 году Совет директоров рассматривал вопросы, относящиеся к приоритетным направлениям деятельности банка: бизнес (корпоративный, МСБ и розничный), управление рисками и капиталом, внутренний контроль, соблюдение требований и аудит, назначение новых членов группы банковского контроля (Assurance), вопросы корпоративного управления, включая подготовку к годовому Общему собранию акционеров, утверждение внутренних политик. Были заслушаны отчеты руководства о финансовых показателях банка.

4) состав и деятельность Правления

Правление Банка действует в интересах Банка и его акционеров на принципах законности, честности, добросовестности, разумности, оперативности, профессионализма и объективности, а также подотчетно решениям акционеров и Совета директоров. Функции, права и обязанности членов Правления определяются законодательством Кыргызской Республики, Уставом Банка, Кодексом, трудовыми договорами и внутренними нормативными документами Банка.

Правление отвечает за текущую деятельность Банка, реализацию стратегии и бизнес-плана, организацию исполнения решений Совета директоров, обеспечение функционирования подразделений Банка, а также за внедрение внутренних политик и процедур.

Отбор членов Правления должен обеспечивать соответствие кандидатов требованиям законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов НБКР, внутренним требованиям Банка к профессиональной пригодности, деловой репутации, опыту, компетентности и отсутствию конфликта интересов.

Состав Правления приведен в Таблице 2 выше. Информация об их образовании, квалификации и деловой репутации, опыте работы, в том числе на занимаемой должности представлена на официальном сайте Банка по ссылке: <https://demirbank.kg/retail/about-us/about-bank> (О банке , раздел Руководство Банка)

Для обеспечения эффективного управления отдельными направлениями деятельности, повышения качества принимаемых решений, предварительного рассмотрения специализированных вопросов и координации работы подразделений Правление вправе создавать постоянные и временные комитеты, рабочие группы и иные коллегиальные органы на уровне исполнительного руководства. Такие комитеты являются рабочими коллегиальными органами Банка и действуют в пределах полномочий, делегированных Правлением или определенных внутренними нормативными документами Банка.

- Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) является коллегиальным, постоянно действующим рабочим органом, определяющим политику Банка по проведению активных и пассивных операций. Основной целью создания и деятельности КУАП является формирование и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам, которое позволяло бы достигнуть наилучшего соотношения риска/доходности, путем принятия решений, по ее постоянной оптимизации исходя из сложившейся политической, экономической, социальной ситуации в странах и на финансовых рынках, на которых осуществляются операции. Заседания КУАП должны проводиться не реже одного раза в неделю и во всех случаях, когда Председатель

КУАП решить созвать для разрешения задач и принятия решений по вопросам в рамках компетенции КУАП.

- Кредитный комитет

Кредитный комитет является коллегиальным органом, рассматривающим вопросы, связанные с предоставлением кредитов, гарантий, аккредитивов, лимитов, реструктуризацией задолженности, изменением условий финансирования и иными кредитными операциями в пределах утвержденных полномочий.

- Комитет по персоналу

Основной ролью Комитет по персоналу является обеспечение эффективной работы системы управления персоналом, таким образом, что позволит развивать и мотивировать персонал на постоянной основе, в соответствии с Политикой по управлению персоналом Банка. Все вопросы, связанные с персоналом, входят в компетенцию комитета, за исключением вопросов, которые находятся в пределах исключительной компетенции других органов управления Банка. Собрание Комитета могут проводиться по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц

- Комитет по закупкам

Комитет по закупкам является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, регулирующим деятельность Банка в части закупок путем привлечения поставщиков товаров и услуг. Собрания Комитета по закупкам проводятся по мере необходимости.

- Комитет по классификации активов

Оценка качества активов Банка и его классификации проводится специально созданным Комитетом по Классификации Активов на ежемесячной основе. Комитет включает не менее 3 (трех) членов, включая председателя, которые не участвуют в процессе утверждения и выдачи кредита.

- 5) виды и условия операций и сделок с аффилированными и связанными лицами по категориям лиц, приведенных

Операции со связанными сторонами, включая выдачу кредитов, куплю-продажу собственности, привлечение депозитов, обслуживание банковских платежных карт, открытие и обслуживание счетов и иные банковские операции, рассматриваются и утверждаются уполномоченными органами Банка в соответствии с внутренними нормативными документами, включая Кредитную политику и Политику по операциям со связанными и аффилированными лицами.

- 6) Стандарты профессиональной этики

Банк осуществляет свою деятельность на основе утвержденных стандартов профессиональной этики, направленных на обеспечение законности, добросовестности, прозрачности и соблюдения конфиденциальности информации. Во взаимоотношениях с работниками обеспечиваются равные возможности, уважение прав и создание безопасных условий труда, а с клиентами — честность, открытость и защита их интересов. Банк придерживается принципов добросовестной конкуренции и недопущения конфликта интересов. Контроль за соблюдением этических норм осуществляется через систему внутреннего контроля, комплаенс-подразделение, обучение сотрудников и механизмы внутреннего информирования о нарушениях.

- 7) Политика по предотвращению конфликта интересов и условий его возникновения, а также сведения о наличии политики по вознаграждениям должностных лиц и работников банка.

Банк реализует политику по предотвращению конфликта интересов, направленную на исключение ситуаций, при которых личная заинтересованность работников или органов управления может повлиять на объективное и добросовестное исполнение ими своих обязанностей. Конфликт интересов может возникать при наличии личной выгоды, аффилированности с клиентами или контрагентами, а также при использовании служебной информации в личных целях. В Банке

установлены процедуры выявления, раскрытия и урегулирования таких ситуаций, включая обязанность сотрудников своевременно уведомлять о потенциальном конфликте.

В Банке имеется утвержденная Политика по вознаграждениям, определяющая основные принципы, подходы и порядок формирования системы оплаты труда, премирования и иных выплат. Указанная политика направлена на обеспечение конкурентного, справедливого и равноправного вознаграждения сотрудников.

8) Система управления рисками и внутреннего контроля

Система управления рисками и внутреннего контроля Банка направлена на обеспечение устойчивого развития, сохранение финансовой стабильности, защиту интересов вкладчиков, кредиторов, клиентов и акционеров, а также соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики и нормативных актов НБКР.

Совет директоров определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, а также контролирует деятельность Правления Банка.

Контрольные функции, подотчетные Совету директоров, включают внутренний аудит, риск-менеджмент, комплаенс-контроль, внутренний контроль и информационную безопасность.

Совет директоров и Правление Банка управляют указанными рисками через утверждение стратегических документов, внутренних политик, лимитов, процедур контроля, риск-отчетности, а также через деятельность специализированных комитетов и контрольных функций.

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 целях обеспечения эффективного планирования и контроля принимаемых рисков функции управления рисками распределены между Советом директоров, руководством, коллегиальными рабочими органами, подотчетными руководству банка, Отделом управления рисками и другими подразделениями банка.

Для управления рисками в банке создан Отдел управления рисками, во избежание конфликта интересов банк обеспечивает независимость Отдела управления рисками от подразделений, осуществляющих операции или сделки, подверженные рискам. Отдел управления рисками подчиняется Комитету по управлению рисками при Совете директоров; предоставляет отчеты Комитету по управлению рисками при Совете директоров и Правлению Банка на ежемесячной и ежеквартальной основе.

Основные функции Отдела управления рисками:

- выявление рисков;
- оценка, агрегирование и прогнозирование рисков;
- предложение лимитов риска;
- мониторинг и контроль принимаемых рисков, реализация мер по снижению принятых рисков их поддержания в пределах установленных внутренних и внешних лимитов;
- оценка капитальных требований по существенным рискам, для которых определены требования к капиталу, в том числе в стрессовых сценариях;
- разработка превентивных и корректирующих мер для поддержания достаточности капитала и предотвращения/снижения возможных потерь в стрессовых сценариях;
- предоставление информации о существенных рисках;
- обеспечение общего понимания рисков в банке

- развитие культуры риска и компетенций в области управления рисками с использованием передовой мировой практики

Банк на основе бизнес-модели ежегодно принимает Заявление о риск-аппетите. Ежемесячно руководство Банка и Комитет по управлению рисками Совета директоров рассматривают и утверждают профиль риска Банка.

Особое внимание уделяется развитию системы управления экологическими и социальными рисками (ESG). Комитет по управлению рисками рассмотрел вопрос ESG, и в 2025 году был принят специальный план мероприятий по обеспечению соответствия рекомендациям регулирующего органа. Дальнейшая реализация данного плана ожидается в 2026 году.

Внутренняя отчетность по управлению рисками в течение 2025 года:

- квартальные отчеты - 4,
- ежемесячные отчеты -36

Основные стратегические направления и управление сопутствующими рисками

Банк осуществляет деятельность как универсальный коммерческий банк в Кыргызской Республике, предоставляя широкий спектр банковских продуктов и услуг по трем основным направлениям: корпоративный бизнес, малый и средний бизнес и розничный бизнес.

Бизнес-модель Банка основана на следующих ключевых элементах:

- диверсифицированные источники доходов по корпоративному, МСБ и розничному сегментам клиентов;
- сбалансированная структура фондирования, преимущественно за счет средств клиентов;
- активные казначейские операции и взвешенное управление ликвидностью;
- постоянные инвестиции в цифровую трансформацию и IT-инфраструктуру;
- эффективная система управления рисками и консервативная политика в отношении капитала.

Банк сочетает традиционное обслуживание через филиальную сеть с активно развивающимися цифровыми каналами, включая мобильный банкинг, онлайн-кредитование, интернет-эквайринг, V-POS решения и инструменты цифрового онбординга. Такая гибридная операционная модель позволяет Банку расширять масштаб деятельности, сохраняя при этом индивидуальный подход к обслуживанию клиентов.

Доходы Банка формируются преимущественно за счет следующих источников:

- процентные доходы от корпоративного кредитования, кредитования МСБ и розничного кредитования;
- комиссионные доходы от операций с картами, эквайринга, торгового финансирования, зарплатных проектов, денежных переводов и иных банковских услуг;
- доходы от казначейских и валютных операций;
- доходы от торгового финансирования и международных банковских услуг.

Такая диверсифицированная бизнес-модель способствует финансовой устойчивости Банка, повышает его устойчивость к рыночным колебаниям и создает прочную основу для устойчивого роста в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Профиль риска Банка формируется с учетом структуры активов и обязательств, кредитного портфеля, валютной позиции, ликвидности, капитала, операционной инфраструктуры и требований регулятора.

Банк придерживается консервативного подхода к управлению рисками, который включает следующие ключевые элементы:

- Принятие высокого уровня ограничений лимитов: Заявление о риск-аппетите на год
- Ежемесячная оценка риск-профиля банка

- Консервативный централизованный процесс кредитования и мониторинга кредитного портфеля
- Инвестирование в краткосрочные инструменты с низким уровнем риска: депозиты, государственные ценные бумаги
- Активы и обязательства с фиксированной процентной ставкой, привлечение долгосрочного финансирования от международных финансовых институтов (ЕБРР, KFW, РКФР, МФК)
- Поддержание закрытой или длинной валютной позиции
- Собственный процессинговый центр, обновление сертификации PCI DSS, замена банкоматов на новые модели и программное обеспечение (GRG и NCR)
- Централизованная координация контрольных функций со стороны Руководителя по контрольным функциям

Стресс-тестирование и план финансового оздоровления

Банк проводит стресс-тестирование по каждому виду риска. На ежегодной основе Банком утверждается План финансового оздоровления, который включает макроэкономические и индивидуальные стресс-сценарии. В случае гипотетического нарушения индикаторов восстановления Банк разрабатывает соответствующие меры и планы восстановительных действий, направленные на поддержание финансовой устойчивости, достаточности капитала и ликвидности.

Управление отдельными видами рисков

Банк выделяет и управляет следующими основными категориями рисков:

Определение	Описание	Управление рисками
Стратегический риск	риск убытков, возникающих в результате неверного стратегического бизнес-решения. Стратегический риск – это текущие и ожидаемые последствия неверных бизнес-решений, ненадлежащего выполнения решений или неспособности своевременно реагировать на изменения в экономических секторах, влияющие на доходы или собственный капитал.	Совет директоров осуществляет мониторинг реализуемых стратегий и их влияния на деятельность Банка на ежегодной основе.
Кредитный риск	риск того, что контрагенты не исполнят свои обязательства в соответствии с условиями договора о предоставлении кредитного продукта.	Полномочия по предоставлению кредитов определены в Кредитной политике Банка, которая устанавливает лимиты для кредитных специалистов и критерии одобрения кредитов Кредитными комитетами. В Банке осуществляется постоянное управление кредитным риском путем оценки и анализа кредитного портфеля Банка на предмет возникновения рисков, отслеживания динамики необходимых критериев, проверки соответствия фактических коэффициентов кредитного портфеля установленным лимитам и проведения стресс-тестов для оценки последствий потенциальных убытков, связанных с кредитным риском. Банк постоянно диверсифицирует свои риски по типам клиентов, секторам экономики, валютам, типам кредитных продуктов, срокам кредитных продуктов и другим параметрам. Требования к обеспечению устанавливаются в зависимости от финансового состояния заемщика, а также от таких параметров кредита, как сумма, срок, график погашения, процентная ставка, кредитная история и других факторов. Политика и процессы оценки залога предусматривают проверку юридической чистоты, ликвидности, рыночной стоимости, достаточности и возможности реализации обеспечения, а также его периодический мониторинг в течение срока действия кредитного договора. Лимиты по коэффициенту просроченной задолженности, коэффициенту покрытия и максимальному объему изъятых активов направлены на контроль кредитного риска.
Риск процентных ставок	риск убытков, которому подвержен Банк в ситуации, когда активы и обязательства Банка не совпадают по срокам погашения, датам переоценки или вследствие колебаний рыночных процентных ставок.	В Банке принята система управления процентным риском, которая предусматривает ограничение процентного риска, включая лимиты по чистой процентной марже, коэффициенту процентного риска, утверждаемые Советом директоров. Кроме того, обеспечено разделение функций и полномочий между лицами и/или комитетами, которые отвечают за проведение операций, влияющих на формирование чистого процентного дохода, и лицами и/или комитетами, осуществляющими оценку, мониторинг и контроль процентного риска, а также

		оценку потенциальных рисков, возникающих при внедрении новых банковских продуктов и услуг.
Валютный риск	риск расходов (убытков), возникающих в результате колебаний курсов иностранных валют в процессе деятельности Банка.	Ответственность за управление валютным риском разделена в рамках Политики по инвестициям и казначейству, Политики управления рисками и Кредитной политики. Внутренние системы оценки валютного риска основаны на ежедневных расчетах чистой открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте по отношению к относительно чистого суммарного капитала Банка, а также оценке соблюдения установленных лимитов. Лимиты по сумме под риском (Value at Risk) и открытой валютной позиции устанавливаются Советом директоров.
Риск ликвидности	риск убытков, которым подвергается Банк в случае невыполнения им своих обязательств в установленные сроки.	Совет директоров и Комитет по управлению активами и пассивами определяют пределы допустимого уровня риска ликвидности. Позиция по ликвидности оценивается ежедневно, включая контроль соблюдения установленных внутренних лимитов и лимитов Национального банка Кыргызской Республики.
Риск несоблюдения нормативных требований (Комплаенс риск)	вероятность возникновения убытков в результате несоблюдения Банком и его сотрудниками требований законодательства Кыргызской Республики, нормативных актов Национального Банка Кыргызской Республики, внутренних документов Банка.	Количественная и качественная оценка риска комплаенс-риска для выявления его влияния на основные сферы деятельности Банка включает сбор информации о любых нарушениях законодательства и нормативных актов, внутренних политик и процедур, случаях внутреннего или внешнего мошенничества и предоставление этой информации Совету директоров. Совет директоров обеспечивает принятие мер по устранению выявленных недостатков, связанных с комплаенс-риском, и принимает решения о необходимых изменениях в политиках и процедурах с целью предотвращения повторного возникновения таких недостатков. Банк придерживается принципа нулевой толерантности к грубым нарушениям регуляторных требований независимо от того, могут ли такие нарушения привести к юридическим или регуляторным санкциям, существенным финансовым потерям либо ущербу деловой репутации Банка.
Операционный риск	риск убытков или ущерба, возникающих вследствие недостатков или ненадлежащего функционирования внутренних процессов, действий работников, систем либо внешних событий, в соответствии с определением Базельского комитета	Внутренняя система идентификации, оценки и контроля операционных рисков включает: • Организационная структура, определяющая права и обязанности на всех уровнях мониторинга и управления операционными рисками; • Наличие процедур внутреннего контроля для всех банковских операций, соблюдение которых контролируется на регулярной основе; • Наличие сотрудников по управлению бизнес-рисками в каждом подразделении Банка. • Ведение базы данных операционных рисков, картирование рисков и проведение соответствующего анализа для снижения уровня операционных рисков. • Разработка системы управления непрерывностью деятельности.

		Для контроля операционных рисков применяются лимиты годовых убытков от операционных рисков и максимальному количеству событий операционных рисков в месяц.
Страновой риск	риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности, изменения законодательства, изменения политической системы или нежелания иностранного государства или его резидента нести свои обязательства перед Банком по причинам, не связанным с рыночными рисками. Страновой риск может быть прямым или косвенным.	Для контроля странового риска действует следующая система ограничений: • Установление и регулярный пересмотр лимитов на активные операции, проводимые в других странах. Данные лимиты, предлагаются Отделом управления рисками, утверждаются Советом директоров в соответствии с Положением об управлении страновым риском; • Внутренняя система рейтингов стран в зависимости от уровня странового риска.
Риск концентрации	Это не отдельный вид банковского риска, он может включать в себя некоторые компоненты следующих рисков: кредитный, отраслевой, страновой риски в результате концентрации деятельности на определенных видах операций или на определенных источниках финансирования.	Банк постоянно диверсифицирует свои риски. С целью определения риска концентрации Банк измеряет следующие коэффициенты: • Объем инвестиций Банка в определенные виды активов -инвестиции, кредиты и приравненные к ним активы, инвестированные в экономический сектор по отношению к общей сумме активов, не должен превышать 18% • Доля 10 крупнейших кредитов и приравненных к ним активов от общего объема кредитного портфеля Банка – не более 45%; • Объем определенных видов обязательств – доля 10 крупнейших источников финансирования Банка по отношению к общим обязательствам Банка не должны превышать 25%. В Банке определена система ограничений риска концентрации, которая количественно определяет приемлемый уровень риска. Рассчитанные показатели, позволяющие Банку на постоянной основе выявлять и оценивать риски, которые могут негативно повлиять на достижение целей банка и вышеупомянутые меры контроля, являются неотъемлемой частью деятельности Банка. Активное управление этими рисками является ключевым фактором успеха Банка и его способности поддерживать стабильную капитальную базу и доходность, а также является неотъемлемой частью его операционной деятельности.
Экологический и социальный риск	риск, который Банк учитывает при оценке возможностей кредитования или инвестирования, с акцентом на экологические и социальные аспекты, связанные с кредитованием и инвестициями. Такой подход направлен на расширение возможностей для экологически приемлемого и устойчивого развития при одновременном снижении подверженности Банка экологическим и финансовым рискам..	Банк не предоставляет кредиты и не инвестирует в определенные виды деятельности, наносящие ущерб окружающей среде и обществу. С этой целью в Банке внедрен Перечень экологических и социальных исключений, применяемый при рассмотрении кредитных и инвестиционных операций. В 2025 году Банком принят план мероприятий по обеспечению соблюдения рекомендаций регулирующего органа в отношении экологических и социальных рисков.