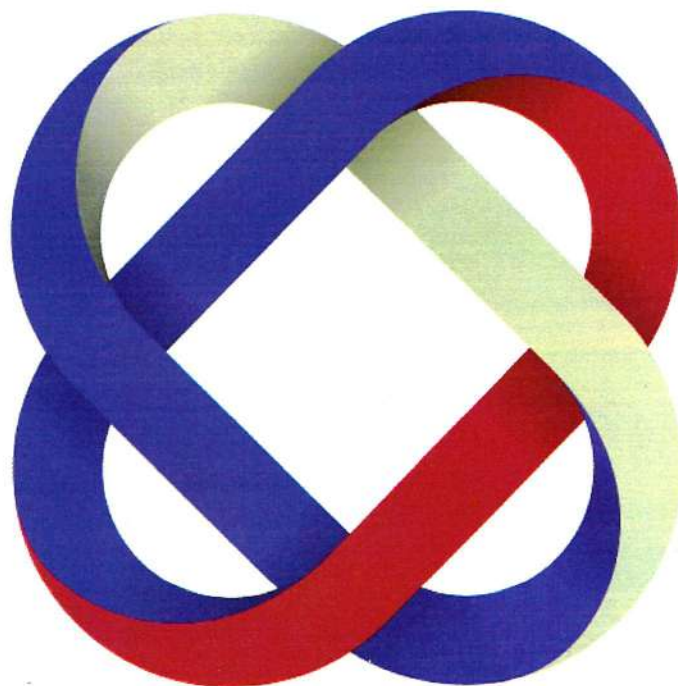


**Финансовая отчетность и отчет
независимых аудиторов**

**Открытое Акционерное Общество
“Айыл Банк”**

31 Декабря 2025



Содержание

Отчет независимых аудиторов	3
Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в капитале	9
Отчет о движении денежных средств	10
Примечания к финансовой отчетности	12

Отчет независимых аудиторов

ОсОО Грант Торнтон

КР, 720001 Бишкек,
ул. Токтогула 125/1

T. +996 312 97 94 90,
Ф. +996 312 97 94 91

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

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

Акционерам и Совету Директоров Открытого акционерного общества "Айыл Банк"

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности Открытого Акционерного Общества "Айыл Банк" («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания существенных элементов учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при

формировании нашего мнения об этой отчетности, мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

- Резерв на ожидаемый кредитный убыток

В примечании 5.2 финансовой отчетности раскрывается информация о учетной политике, а примечание 38.1 раскрывает информацию анализа кредитного риска.

Резерв по ожидаемым кредитным потерям был рассмотрен в качестве ключевого вопроса аудита ввиду значимости кредитов, а также субъективности допущений, лежащих в основе оценки обесценения. Применение разных суждений и допущений может привести к значительным различиям результатов резерва по ожидаемым кредитным потерям, что может оказать существенное влияние на финансовые результаты Банка.

Ключевые области суждения включали: оценку бизнес-модели, в которой удерживаются активы, оценку того, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов на непогашенную основную сумму, толкование требований для определения обесценения в соответствии с применением МСФО 9, которое отражено в модели ожидаемых кредитных убытков Банка, выявление рисков со значительным ухудшением кредитного качества, допущения, использованные в модели ожидаемых кредитных убытков, такие как финансовое состояние контрагента, ожидаемые будущие денежные средства и ориентированный на будущее макроэкономические факторы и необходимость применения дополнительных наложений для отражения текущих или будущих внешних факторов, которые должным образом не отражены в модели ожидаемых кредитных потерь.

Что касается классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, наши аудиторские процедуры включали следующее:

- Мы ознакомились с классификацией и оценкой политики в отношении финансовых активов и финансовых обязательств Банка на основе МСФО 9 и сравнили ее с требованиями МСФО 9;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над данными, используемыми для определения резерва под обесценение, включая транзакционные данные, полученные при выдаче кредита, текущие внутренние оценки кредитного качества, прочие данные связанные с моделью ожидаемых кредитных потерь;
- Мы оценили дизайн и проверили операционную эффективность соответствующих средств контроля над моделью ожидаемых кредитных потерь, включая построение и утверждение модели, текущий мониторинг/валидацию управление моделью и математическую точность;
- Мы проверили правильность определения Банком значительного увеличения кредитного риска и основы для классификации рисков по различным стадиям;
- Для прогнозных предположений, использованных руководством Банка в своих расчетах ECL, мы провели обсуждения с руководством и подтвердили предположения, используя общедоступную информацию;
- Мы проверили полноту кредитов и авансов, внебалансовых статей, инвестиционных ценных бумаг, средств в других финансовых институтах, включенных в расчеты ECL, по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- Мы поняли теоретическую обоснованность и проверили математическую целостность моделей;
- Мы привлекли наших ИТ-специалистов в областях, которые требовали специальных знаний (например, надежность данных и модель ожидаемых кредитных потерь);
- Мы проверили правильность корректировок начального баланса.
- Мы оценили достоверность раскрытия информации в финансовой отчетности.

Обязанности руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с 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 ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск не обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск не обнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

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

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

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



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

26 марта 2026 года
Бишкек

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

Отчет о прибылях или убытках и о прочем совокупном доходе

В тысячах кыргызских сом	Прим	За год, закончившийся 31 декабря 2025 года	За год, закончившийся 31 декабря 2024 года
Процентный доход	30	13,697,486	11,259,711
Амортизация государственной субсидии	30	28,321	140,314
Процентный расход	30	(6,083,346)	(4,131,219)
Чистый процентный доход до формирования резерва под обесценения по процентным активам		7,642,461	7,268,806
Восстановление/(Формирование) резерва под обесценение по процентным активам	34	569,960	223,538
Чистый процентный доход		8,212,421	7,492,344
Доходы по исламским принципам финансирования	31	423,441	102,941
Расходы по исламским принципам финансирования	31	(32,198)	(9)
Чистый доход по исламским принципам финансирования до формирования резерва под обесценение		391,243	102,932
Формирование резерва под обесценение по активам, размещенным по исламским принципам финансирования	34	(1,964)	(24,529)
Чистый убыток по исламским принципам финансирования		389,279	78,403
Комиссионные доходы	33	3,541,890	1,435,790
Комиссионные расходы	33	(1,977,821)	(1,713,404)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	32	3,897,442	4,648,872
Формирование резерва под обесценение прочих активов	34	344,764	(94,234)
Обесценения (убытки от)/восстановление по условным обязательствам кредитного характера	34	(106,688)	51,962
Прочий доход, нетто		110,291	52,838
Итого непроцентная прибыль		5,809,878	4,381,824
Операционные доходы		14,411,578	11,952,571
Операционные расходы	35	(5,207,330)	(3,865,121)
Прибыль до налогообложения		9,204,248	8,087,450
Расходы по налогу на прибыль	36	(937,523)	(815,267)
Чистая прибыль за год		8,266,725	7,272,183
Прочий совокупный доход			
Прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		15,754	12,369
Итого прочего совокупного дохода		15,754	12,369
Итого совокупный доход		8,282,479	7,284,552

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 114 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о финансовом положении

В тысячах кыргызских сом

Прим. На 31 декабря 2025 На 31 декабря 2024

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	7	72,829,251	73,303,664
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	8	12,790,914	10,131,328
Кредиты выданные клиентам, за вычетом резервов по обесценению	10	78,082,587	47,389,592
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	11	7,748,710	2,454,372
Инвестиции в ценные бумаги	12	24,603,295	20,214,666
Основные средства, нематериальные активы	13	3,257,637	1,964,359
Прочие активы	14	3,404,863	2,722,825
Прочие активы по исламским принципам финансирования	15	64,062	9,900
Итого активы		202,781,319	158,190,706

Обязательства и капитал

Обязательства

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	16	658,366	361,275
Текущие счета и депозиты клиентов	17	154,836,955	119,185,138
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	18	928,041	22,580
Задолженность перед Министерством финансов КР	19	5,776,090	5,447,111
Государственные субсидии	20	95,263	115,110
Прочие привлеченные средства	21	4,116,656	4,048,600
Производные финансовые обязательства	22	203,195	578,452
Средства, полученные от акционера	23	153,183	6
Облигации, выпущенные банком	24	100,301	-
Обязательство по налогу на прибыль		219,284	139,752
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	25	2,947,701	909,289
Отложенные налоговые обязательства	36	366,534	185,925
Обязательства по аренде	26	312,364	185,617
Прочие обязательства	27	2,241,296	1,770,535
Прочие обязательства по исламским принципам финансирования	28	7,649	-
Итого обязательства		172,962,878	132,949,390

Капитал

Акционерный капитал	29	19,767,480	16,467,480
Дополнительно оплаченный капитал	29	92,075	90,958
Резервный капитал	29	189,696	189,696
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости		15,754	12,369
Нераспределенная прибыль		9,753,436	8,480,813
Итого капитал		29,818,441	25,241,316
Итого обязательства и капитал		202,781,319	158,190,706

Финансовая отчетность была утверждена и подписана 25 марта 2026 года

Алимджанов Т.Б.
Председатель Правления

Маматбекова К.Н.
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 102 до 114 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Отчет об изменениях в капитале

	Уставный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий банковский резерв	Резерв по переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
1 января 2024 года	12,401,820	89,521	189,696	35	6,634,707	19,315,779
Прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за период	-	-	-	12,334	-	12,334
Прибыль и совокупный доход за период	-	-	-	-	7,272,183	7,272,183
Прочее движение	-	1,437	-	-	-	1,437
Выпуск акционерного капитала	4,065,660	-	-	-	-	4,065,660
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(5,426,077)	(5,426,077)
31 декабря 2024 года	<u>16,467,480</u>	<u>90,958</u>	<u>189,696</u>	<u>12,369</u>	<u>8,480,813</u>	<u>25,241,316</u>
Прибыль от переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за период	-	-	-	3,385	-	3,385
Прибыль и совокупный доход за период	-	-	-	-	8,266,725	8,266,725
Прочее движение	-	1,117	-	-	-	1,117
Выпуск акционерного капитала	3,300,000	-	-	-	-	3,300,000
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(6,994,102)	(6,994,102)
31 декабря 2025 года	<u>19,767,480</u>	<u>92,075</u>	<u>189,696</u>	<u>15,754</u>	<u>9,753,436</u>	<u>29,818,441</u>

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 114 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств

В тысячах кыргызских сом

	На конец 31 декабря 2025 года	На конец 31 декабря 2024 года
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	13,442,008	11,128,522
Проценты уплаченные	(5,979,599)	(4,026,607)
Доходы по услугам и комиссии полученные	3,541,890	1,435,790
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,977,821)	(1,713,404)
Полученные доходы по исламскому финансированию	423,441	102,941
Уплаченные расходы по исламскому финансированию	(32,198)	(9)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	4,089,631	4,690,182
Поступления по прочим доходам	107,135	49,822
Платежи по операционным расходам	(4,835,226)	(3,652,046)
Потоки денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	8,779,261	8,015,191
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(3,059,810)	(478,694)
Кредиты, выданные клиентам	(29,915,123)	(8,026,938)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(5,296,416)	(2,168,423)
Инвестиции в ценные бумаги	190,355	(692,078)
Прочие активы	(417,232)	(1,531,105)
<i>(Увеличение)/уменьшение операционных обязательств</i>		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	286,026	115,113
Текущие счета и депозиты клиентов	35,614,904	42,606,304
Производные финансовые обязательства	(764,279)	748,915
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	2,038,244	816,473
Прочие обязательства	248,713	1,054,903
Чистые денежные средства полученные отот операционной деятельности до налогообложения	7,704,643	40,459,661
Налог на прибыль уплаченный	(496,773)	(752,042)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности	7,207,870	39,707,619
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(5,699,979)	(6,021,376)

В тысячах кыргызских сом

	На конец 31 декабря 2025 года	На конец 31 декабря 2024 года
Поступления от выбытия и погашения инвестиционных ценных бумаг	1,230,729	1,017,474
Поступления от продажи имущества и оборудования и нематериальных активов	97,971	3,045
Приобретение основных средств	(1,604,059)	(802,688)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(5,975,338)	(5,803,545)
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>		
Поступления сумм по задолженности перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	675,124	859,064
Погашения сумм, по задолженности перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	(332,698)	(550,730)
Поступления прочих заемных средств	552,634	234,412
Погашения прочих заемных средств	(467,891)	(1,776,170)
Средства, полученные от акционера	3,453,177	4,065,666
Дивиденды выплаченные	(6,994,102)	(5,426,077)
Погашение обязательств по аренде	(126,746)	(94,426)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(3,240,502)	(2,688,261)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств и их эквивалентов	1,451,159	(1,330,697)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(556,811)	29,885,116
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	73,303,664	43,616,821
Влияние изменение величины ожидаемых кредитных убытков на величину денежных средств и их эквивалентов	82,398	(198,273)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	72,829,251	73,303,664

Прилагаемые примечания на страницах 12 до 114 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность

ОАО «Айыл Банк» (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом, зарегистрированным в Кыргызской Республике. Банк получил генеральную банковскую лицензию №048 в 2006 году. Банк является правопреемником акционерного общества «Кыргызская сельскохозяйственная финансовая корпорация» (далее – «КСФК»), которое было создано в 1996 году Правительством Кыргызской Республики (с 2021 г. Кабинет министров) при содействии Всемирного банка с целью предоставления кредитов фермерам и производителям сельскохозяйственной продукции.

Основные виды деятельности Банка – коммерческая банковская деятельность, кредитование и операции с ценными бумагами. Первоначально Банк получил банковскую лицензию на предоставление кредитов и проведение расчетных операций для клиентов, работающих в сельском хозяйстве, в национальной валюте Кыргызской Республики, приобретение государственных ценных бумаг, а также проведение обменных операций с наличной иностранной валютой.

В декабре 2008 года Банк дополнительно получил лицензии на осуществление следующих операций: открытие счетов клиентам и представление банковских услуг корпоративным клиентам и физическим лицам, услуг по переводу денежных средств и обслуживанию платежных карт, агентские услуги, а также услуги по проведению операций по безналичному обмену иностранной валюты. Кроме того, в декабре 2009 года, Банк дополнительно получил лицензию на открытие депозитных счетов для клиентов и проведение лизинговых операций, выдачу гарантий и аккредитивов. В 2016 году Банк дополнительно получил лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами и ведение металлических счетов. В 26 октября 2022 г. Банк получил лицензию N 048/1 на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через “исламское окно” в национальной и/или иностранной валюте по сделкам «мудараба», сделка «мурабаха», сделка «кард хасан», деятельность «исламского окна» была запущена в течение 2023 г. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). Банк входит в систему обязательного страхования депозитов в Кыргызской Республике.

По состоянию на 31 декабря 2025 года, на территории Кыргызской Республики действовали 41 филиалов Банка, 25 региональных подразделений, 10 сельских отделений, 60 сберегательных касс и 29 выездных касс Банка (31 декабря 2024 года: 38 филиалов Банка, 26 региональных подразделений, 10 сельских отделений, 57 сберегательных касс и 32 выездных касс).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, 720040, ул.Логвиненко 14. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Кыргызской Республике. Банк 100% принадлежит Государственному агентству по управлению государственным имуществом при Кабинете Министров Кыргызской Республики.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. составило 2,409 и 2,191 человек.

2. Условия осуществления бизнеса в Кыргызской Республике

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

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

Несмотря на сложные вызовы, экономика Кыргызская Республика показала и продолжает демонстрировать достаточно высокую устойчивость благодаря эффективной макроэкономической политике и адекватным действиям, постоянно осуществляемым Президентом, Кабинетом Министров и Национальным банком Кыргызской Республики. Темпы экономического роста и активности остаются высокими, в том числе благодаря большому притоку иностранных граждан. В Кыргызской Республике нет ограничений на право иностранных

граждан владеть, учреждать или управлять бизнес-интересами. Процедуры регистрации бизнеса, как правило, просты. В результате обслуживания иностранных граждан в 2022-2025 годах и курсу валют финансовый сектор зафиксировал значительный рост доходов.

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

Кыргызский сом оказался сильнее, чем ожидалось, что позволило сдерживать инфляцию, но создало трудности для экспортеров и предприятий, имеющих обязательства в иностранной валюте. Мировая инфляция и рост цен на энергоносители оказывают давление на экономику, особенно из-за ее зависимости от импорта.

Несмотря на эти проблемы, предприятия диверсифицируют цепочки поставок и исследуют новые рынки, а усилия правительства по реформированию открывают путь к долгосрочной устойчивости. Однако успех Кыргызской Республики будет зависеть от способности ее бизнес-сообщества эффективно управлять этими рисками.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния деловой среды Кыргызской Республики на деятельность Банка. Руководство Банка постоянно анализирует экономическую ситуацию в текущих условиях. Будущие экономические и политические условия и их влияние на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства Банка.

3. Применение новых и пересмотренных стандартов

3.1 Изменения в политике бухгалтерского учета

В текущем году Банк принял все новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, применимые к его деятельности и вступающие в силу с 1 января 2025 года, опубликованные Советом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) и Комитетом по интерпретациям (IC).

Новые стандарты и поправки, описанные ниже и впервые примененные в 2025 году, не оказали существенного влияния на годовую финансовую отчетность Банка:

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

3.2 Стандарты и интерпретации, которые пока не вступили в силу

На дату утверждения данной финансовой отчетности Советом по МСФО (IASB) были опубликованы определенные новые стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые еще не вступили в силу и не были досрочно приняты Банком. Руководство предполагает, что все соответствующие положения будут приняты в учетной политике Банка для первого периода, начинающегося в дату или после даты вступления в силу соответствующего положения.

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

- В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменяет МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Хотя МСФО 18 включает в себя многие требования МСФО 1, он вводит новые требования для лучшего структурирования отчетности и предоставления инвесторам более подробной и полезной информации, включая:
 - **два новых промежуточных итога**, определенных в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе: «операционная прибыль» и «прибыль или убыток до финансирования и налогов на прибыль»;
 - **классификацию всех доходов и расходов** в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по одной из пяти категорий: операционная, инвестиционная, финансовая деятельность, налоги на прибыль и прекращенная деятельность;
 - **новое требование о раскрытии показателей эффективности**, определенных руководством (MPMs);
 - **совершенствование принципов**, касающихся агрегирования и дезагрегирования информации в финансовой отчетности и примечаниях к ней.

Некоторые требования к раскрытию информации, ранее содержавшиеся в МСФО (IAS) 1, были перенесены в МСФО (IAS) 8 без существенных изменений. Это касается, в частности, раскрытия учетной политики и источников

неопределенности оценочных суждений. В результате этих изменений МСФО (IAS) 8 будет переименован в **«Основы подготовки финансовой отчетности»**.

Кроме того, были внесены узкоспециализированные поправки в МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», которые включают изменение отправной точки для определения денежных потоков от операционной деятельности косвенным методом с «прибыли или убытка» на «операционную прибыль или убыток», а также устранение возможности выбора при классификации денежных потоков от дивидендов и процентов. Также внесены сопутствующие поправки в ряд других стандартов МСФО.

МСФО 18 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся **1 января 2027 года** или после этой даты, при этом допускается досрочное применение. МСФО 18 будет применяться ретроспективно с соблюдением специальных переходных положений.

В настоящее время Банк ведет работу по определению степени влияния МСФО 18 на финансовую отчетность и примечания к финансовой отчетности.

Ожидается, что другие новые стандарты, поправки и интерпретации, не принятые в текущем году, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- **Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов** (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7) — вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты.
- **Договоры о возобновляемой электроэнергии, зависящей от природных условий** (Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7) — вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты.
- **Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО, Выпуск 11** — вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты.
- **МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации, не имеющие публичной подотчетности: Раскрытие информации»** — вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты.
- **Поправки к МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации, не имеющие публичной подотчетности: Раскрытие информации»** — вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты.

4. Основы представления отчетности

4.1 Применяемые стандарты

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), и Интерпретациями, утвержденными Комитетом по интерпретациям международной финансовой отчетности (IFRIC).

Финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, поскольку руководство считает, что Банк имеет достаточные ресурсы для продолжения деятельности в обозримом будущем. При проведении этой оценки руководство рассмотрело широкий спектр информации, включая прогнозы прибыльности и потребности в финансировании. Оценка также включает рассмотрение разумно возможных неблагоприятных экономических сценариев и их потенциального влияния на прибыльность, капитал и ликвидность Банка.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями действующего законодательства Кыргызской Республики и международных стандартов бухгалтерского учета. Настоящая финансовая отчетность основана на бухгалтерских записях Банка, которые были скорректированы и реклассифицированы для соответствия МСФО.

4.2 Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Делая это предположение, руководство приняло во внимание финансовое положение, текущие намерения, прибыль от операций и доступ к финансовым ресурсам Банка.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, текущие обязательства Банка превышали текущие активы на 35,556,688 тыс. сом и 29,117,413 тыс. сом, соответственно. Отрицательная разница в ликвидности в размере 35,556,688 тыс. сом вызвана тем, что остатки на текущих счетах клиентов включены в суммы, подлежащие выплате менее чем за один месяц, в раскрытии ликвидности, в то время как в соответствии с ожиданиями Руководства, сроками погашения эти счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник фондирования для Банка, поскольку значительная часть счетов клиентов Банка принадлежит государственным организациями (например, таких как Социальный Фонд КР). Таким образом, отрицательное раскрытие ликвидности по договорным срокам погашения до 1 года значительно сокращается и становится положительным, если применяются поведенческие сроки погашения.

По состоянию на 31 декабря 2025 года нарушений по ковенантам у Банка отсутствует.

Согласно распоряжению Президента Кыргызской Республики №130 от 15 апреля 2025 года в целях реализации ряда стратегически важных инициатив, включая развитие технологий, создание и внедрение новых продуктов, а также улучшение инфраструктуры банков в условиях текущих экономических вызовов из Стабилизационного фонда Кыргызской Республики выделено Банку 3,300,000,000 (три миллиарда триста миллионов) сом на увеличение уставного капитала.

15 апреля 2025 года решением Внеочередного собрания акционеров Банка был одобрен выпуск дополнительных 330,000 (триста тридцать тысяч) экземпляров простых акций согласно распоряжению Президента Кыргызской Республики №130 от 15 апреля 2025 г. по цене размещения (номинальной стоимости) 10 000 (десять тысяч) сом каждая, итого – 3,300,000,000 (три миллиарда триста тысяч миллионов) сом.

По состоянию на 31 декабря 2025 года, по итогам завершения регистрации двадцать второй эмиссии ценных бумаг, средства, полученные от акционера, были переведены на увеличение уставного капитала.

Руководство Банка считает, что на основании текущих прогнозов и мер, у Банка достаточно средств для продолжения своей деятельности в обозримом будущем, и допущение о непрерывности деятельности является правильным. Кроме того, Руководство считает, что Акционер продолжит оказывать достаточную финансовую поддержку Банку, чтобы он мог выполнять свои обязательства в обозримом будущем, которое, по мнению Руководства, составляет не менее 12 месяцев с даты составления настоящей финансовой отчетности.

4.3 Принципы оценки

Финансовая отчетность была подготовлена на основе справедливой стоимости для финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости оцениваемых через прочий совокупный доход. Прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, а нефинансовые активы и обязательства отражаются по исторической стоимости.

4.4. Функциональная валюта и валюта отчетности

Функциональной валютой Банка является валюта первичной экономической среды, в которой действует Банк. Функциональной валютой и валютой отчетности Банка является Кыргызский сом (далее "сом"), как валюта, отражающая экономическую сущность и основные события, и обстоятельства, определяющие деятельность Банка. Финансовая отчетность представлена в тысячах сом, в национальной валюте Кыргызской Республики, которая за его пределами не конвертируется.

Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту Банка по обменным курсам на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по курсу иностранной валюты на эту дату.

Прибыль или убыток в иностранной валюте по монетарным статьям представляют собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте на начало периода с поправкой на фактические проценты и платежи в течение периода и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, пересчитанной по курсу на конец отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, которые оцениваются по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу на дату определения справедливой стоимости.

Немонетарные статьи, которые измеряются с точки зрения исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием валютного курса на дату операции.

Обменные курсы иностранных валют, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>
Сом/1 Американский доллар	87.4177	87.0000
Сом/1 ЕВРО	102.8688	90.5844

5. Краткое описание основных принципов учетной политики

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

5.1 Отражение доходов и расходов

Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, которые классифицируются как удерживаемые для продажи, или тех, которые оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL), признаются в «Чистом процентном доходе» как «Процентный доход» и «Процентный расход» на счете прибылей или убытков с использованием метода эффективных процентов.

Метод эффективной процентной ставки

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентный доход/процентный расход рассчитывается путем применения эффективной ставки к валовой балансовой стоимости не кредитных обесцененных финансовых активов (т.е. по амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на любую ожидаемую норму кредитного убытка) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Для обесцененных кредитом финансовых активов процентный доход рассчитывается путем применения эффективной ставки к амортизированной стоимости обесцененных кредитом финансовых активов (т.е. валовой балансовой стоимости за вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)). Для финансовых активов, приобретенных или возникших в результате обесценения кредита, эффективная процентная ставка отражает ОКУ при определении будущих денежных потоков, которые, как ожидается, будут получены от финансового актива.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это сумма, на которую измеряется финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании за вычетом основных выплат, плюс или минус кумулятивная амортизация с использованием метода эффективных процентов любой разницы между этой начальной суммой и суммой погашения и, для финансовых активов с поправкой на любые ожидаемые кредитные убытки.

Балансовая стоимость финансового актива, измеренная по амортизированной стоимости, отражает амортизированную стоимость финансового актива до корректировки на любую ожидаемую норму кредитного убытка.

Комиссионный доход/расходы

Комиссионный доход и расходы, которые являются неотъемлемой частью действующей процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в эффективную процентную ставку (см. Примечание 30).

Прочие комиссионные и комиссионные доходы, включают комиссии за операции с наличными, расчетные комиссии и другие комиссионные, признаются в качестве соответствующих услуг.

Прочие комиссионные и комиссионные расходы связаны главным образом с оплатой операций и услуг, которые учитываются по мере получения услуг.

Прочие предметы доходов и расходов признаются в составе прибыли или убытка при предоставлении соответствующей услуги.

Исполнительные обязательства и политика признания выручки:

Комиссионный доход от договоров с клиентами измеряется на основе вознаграждения, указанного в договоре с клиентом. Банк признает выручку при оказании услуги клиенту.

Характер и сроки выполнения обязательств по исполнению договоров с клиентами, включая существенные условия оплаты, а также соответствующие стратегические признания выручки являются следующими:

- Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая управление счетами, денежные и расчетные операции, операции в иностранной валюте и комиссии за обслуживание.
- Комиссии за текущее управление счетом начисляются на счет клиента ежемесячно. Банк устанавливает ставки отдельно для розничных и корпоративных клиентов.
- Комиссии за обмен, операции в иностранной валюте и овердрафты взимаются со счета клиента при совершении операции.
- Плата за обслуживание взимается ежемесячно и основывается на фиксированных тарифах.
- Выручка от обслуживания счета и сборов за обслуживание признается сверхурочной по мере предоставления услуг.
- Выручка, связанная с операциями, признается на момент совершения сделки.

5.2 Финансовые инструменты

5.2.1 Классификация

Финансовые активы

Признание и прекращение признания финансовых активов происходит в дату заключения сделки, при условии, что покупка или продажа актива осуществляется по договору, условия которого требуют поставки актива в течение срока, принятого на соответствующем рынке. Первоначально финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по оформлению сделки. Исключением являются финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ. Затраты по сделке, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов, оцениваемых по ССЧПУ, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью организации для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости;
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после

первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД);

- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые инструменты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости

Банк оценивает классификацию и измерение финансового актива на основе договорных характеристик движения денежных средств актива и бизнес-модели Банка по управлению активом.

Для того чтобы активы классифицировались и оценивались по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости, его договорные условия должны приводить к денежным потокам, которые являются исключительно выплатами основной суммы и процентов по основной сумме задолженности (SPPI).

Для целей теста SPPI основной капитал - это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. Эта основная сумма может изменяться в течение срока действия финансового актива (например, при погашении основной суммы). Проценты состоят из учета временной стоимости денег, кредитного риска, связанного с основной суммой задолженности в течение определенного периода времени, и других основных кредитных рисков и затрат, а также прибыли. Оценка SPPI производится в валюте, в которой номинирован финансовый актив.

Договорные денежные потоки, являющиеся SPPI, согласуются с основным кредитным соглашением. Договорные условия, которые вводят риск или волатильность в контрактных денежных потоках, которые не связаны с основным кредитным соглашением, таким как подверженность изменению цен на акции или цен на сырьевые товары, не приводят к договорным денежным потокам, которые являются SPPI. Возникший или приобретенный финансовый актив может быть основным кредитным соглашением независимо от того, является ли он кредитом в его правовой форме.

Оценка бизнес-моделей управления финансовыми активами проводится на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для определения классификации финансовых активов. Бизнес-модель применяется ретроспективно ко всем финансовым активам, существующим на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9. Банк определяет бизнес-модели на уровне, который отражает, как группы финансовых активов управляются вместе для достижения конкретной бизнес-цели. Бизнес-модель Банка не зависит от намерений Руководства в отношении отдельного инструмента; поэтому оценка бизнес-модели выполняется на более высоком уровне агрегирования, а не на основе отдельных инструментов.

Банк располагает более чем одной бизнес-моделью управления своими финансовыми инструментами, отражающей то, как Банк управляет своими финансовыми активами для формирования денежных потоков. Бизнес-модели Банка определяют, будут ли денежные потоки результатом сбора договорных денежных потоков, продажи финансовых активов или того и другого.

Банк учитывает всю имеющуюся информацию при проведении оценки бизнес-модели. Однако эта оценка не проводится на основе сценариев, которые Банк обоснованно не ожидает, так называемые сценарии «наихудшего случая» или «стрессового случая». Банк учитывает все имеющиеся доказательства, такие как:

- каким образом оценивается исполнение бизнес-модели и финансовых активов, хранящихся в рамках этой бизнес-модели, и сообщается об этом ключевому управленческому персоналу сущности;
- риски, влияющие на исполнение бизнес-модели (и финансовые активы, хранящиеся в этой бизнес-модели), и, в частности, способ управления этими рисками; и
- Каким образом менеджеры бизнеса получают компенсацию (например, основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или на собранных денежных потоках по договору).

Банк оценивает цель бизнес-модели, в которой актив находится на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации Руководству. Рассматриваемая информация включает в себя:

- заявленные политики и цели портфеля и действие этих политик на практике. В частности, фокусируется ли стратегия Руководства на получении процентных поступлений по контрактам, сохранении определенного профиля процентной ставки, сопоставлении продолжительности финансовых активов с продолжительностью обязательств, которые финансируют эти активы, или реализации денежных потоков в результате продажи активов;

- как оценивается исполнение портфеля;
- риски, влияющие на исполнение бизнес-модели (и финансовые активы, хранящиеся в этой бизнес-модели), и способы управления этими рисками;
- каким образом менеджеры бизнеса получают компенсацию - например, основана ли компенсация на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках по договору; и
- периодичность, объем и сроки продаж в предыдущие периоды, причины таких продаж и ожидания относительно будущей деятельности по продажам. Однако информация о деятельности рассматривается не изолированно, а как часть общей оценки достижения заявленной Банком цели управления финансовыми активами и реализации денежных потоков.

При первоначальном признании финансового актива Банк определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или они отражают начало новой бизнес-модели. Банк пересматривает свои бизнес-модели каждый отчетный период, чтобы определить, изменились ли бизнес-модели с предыдущего периода. За текущий отчетный период Банк не выявил изменений в своих бизнес-моделях.

Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль убыток (ССЧПУ)

Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, оцениваемые по ССЧПУ путем применения опции учета по справедливой стоимости.

Все указанные активы оцениваются по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании инвестиций в акционерный капитал, которые не предназначены для торговли, Банк может безоговорочно принять решение представить последующие изменения справедливой стоимости в ПСД.

5.2.2 Реклассификация

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются.

5.2.3 Обесценение

Банк признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- денежные средства и их эквиваленты;
- средства в банках;
- кредиты, выданные клиентам;
- средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования;
- инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости;
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- прочие финансовые активы (денежные активы в расчетах, прочая дебиторская задолженность)
- финансовые гарантии выданные и кредитные обязательства.

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевыми инструментами.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- Величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечании 38.1.

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку приведенной стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Банку по договору, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием эффективной процентной ставки для соответствующего актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится в отношении отдельных кредитов или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Банк учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Кредит считается кредитно-обесцененным, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Определение дефолта

При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события как событие дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- полное исполнение заемщиком кредитных обязательств перед Банком является маловероятным; или
- Заемщик имеет более двух реструктуризаций в связи с финансовыми трудностями.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

При оценке вероятности погашения заемщиком кредитного обязательства Банк учитывает, как качественные, так и количественные показатели. Оцениваемая информация зависит от типа актива. Например, при анализе ссуд, предоставленных юридическим лицам, используется такой качественный показатель как нарушение ковенантов, который не применим к ссудам, предоставленным физическим лицам. Ключевыми факторами при таком анализе являются количественные показатели, такие как просрочка или неисполнение контрагентом платежа по другому обязательству. Для оценки на предмет дефолта Банк использует различные внутренние и внешние источники информации.

Значительное увеличение кредитного риска

При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. Учетная политика Банка не предусматривает использование практической меры, которая позволяет делать заключение о том, что для финансовых активов с «низким» по состоянию на отчетную дату кредитным риском значительное повышение кредитного риска отсутствует. Соответственно, Банк осуществляет мониторинг всех подверженных риску обесценения финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии на предмет значительного повышения кредитного риска.

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

При определении вероятности дефолта при первоначальном признании инструмента и в последующие отчетные даты за основу берутся несколько экономических сценариев. Различные экономические сценарии обуславливают неодинаковую вероятность дефолта. Именно взвешивание этих сценариев формирует основу для определения

средневзвешенной вероятности дефолта, которая используется для установления факта значительного увеличения кредитного риска.

Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, прогнозная информация включает в себя информацию о перспективах развития отраслей, в которых работают контрагенты Банка, полученную из отчетов экономических экспертов, финансовых аналитиков, правительственных органов, аналитических центров и других подобных организаций, а также анализ различных внутренних и внешних источников фактических и прогнозных экономических данных. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, прогнозная информация включает в себя те же экономические прогнозы, что и для ссуд, выданных юридическим лицам, а также дополнительные прогнозы в отношении локальных экономических показателей, особенно для регионов, экономика которых сконцентрирована в определенных отраслях, а также внутреннюю информацию о платежной истории клиентов. Основным показателем значительного увеличения кредитного риска является количественная информация, которая представляет собой информацию об изменении вероятности дефолта в течение срока действия инструмента, определяемой путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия на данный момент времени, оцененной на основании фактов и обстоятельств, существовавших при первоначальном признании этого риска.

Используемые показатели вероятности дефолта являются прогнозными. При этом Банк использует те же методологии и данные, которые используются для измерения величины оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Качественные факторы, которые указывают на значительное повышение кредитного риска, своевременно отражаются в моделях вероятности дефолта. Вместе с тем, при оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска Банк проводит отдельный анализ некоторых качественных факторов. Применительно к ссудам, выданным юридическим лицам, особое внимание уделяется активам, которые включены в категорию «классифицированные». Предполагается, что при наличии сомнений в кредитоспособности конкретного контрагента риск возникает именно в отношении данного перечня. Применительно к ссудам, выданным физическим лицам, Банк анализирует ожидания в отношении предоставления отсрочки платежа, кредитный рейтинг клиента, а также такие события, как утрата занятости, банкротство, развод или смерть.

Учитывая, что значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания является относительной величиной, конкретное изменение вероятности дефолта (в абсолютном выражении) будет более значительным для финансового инструмента с меньшим значением вероятности дефолта при первоначальном признании, чем для финансового инструмента с большим значением вероятности дефолта при первоначальном признании.

Если величина просрочки платежа по активу достигает 30 дней, то в качестве защитной меры Банк делает вывод о том, что произошло значительное повышение кредитного риска и что такой актив перешел во вторую стадию обесценения согласно модели обесценения, т. е. оценочный резерв рассчитывается в размере кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

5.2.4 Модификация и прекращение признания финансовых активов

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

Банк пересматривает кредиты, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения кредита, изменение сроков денежных потоков

по кредиту (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку условий договора.

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

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

Если указанные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то:

- Проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

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

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

Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий

По финансовым активам, измененным в рамках политики Банка в отношении освобождения от ответственности, в случае, если изменение не привело к отказу от признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка взыскивать измененные денежные потоки с учетом предыдущего опыта Банка по аналогичным действиям, а также различных поведенческих показателей, включая платежные показатели заемщика по измененным договорным условиям. Если кредитный риск остается значительно выше, чем ожидалось при первоначальном признании, резерв на потери будет по-прежнему измеряться в размере, равном ожидаемому кредитному убытку за весь период.

Резерв на потери по модифицированным ссудам, как правило, будет измеряться только на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков, когда имеются доказательства улучшенного поведения заемщика по погашению после изменения, приводящего к изменению предыдущего значительного увеличения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации (за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Затем Банк оценивает величину ожидаемых кредитных

убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации.

Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При прекращении признания финансового актива, разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного вознаграждения и дебиторской задолженности и кумулятивной прибыли/убытка, которая была признана в ОСИ и накоплена в акционерном капитале, признается в прибыли или убытках, за исключением инвестиций в капитал, измеряемых в по справедливой стоимости, если кумулятивная прибыль/убыток, ранее признанная в ОСИ, впоследствии не реклассифицируется в прибыль или убыток.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ССЧПСД, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

5.2.5 Выбытие активов

Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Банк вправе прибегнуть к принудительному взысканию задолженности по списанным финансовым активам. Возмещения, полученные Банком принудительным путем, приводят к увеличению прибыли от обесценения.

Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении

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

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам раскрывается и отражается в резерве справедливой стоимости;
- Для кредитных обязательств и договоров финансовой гарантии: как правило, в качестве резерва.

Финансовые обязательства

Выпущенные долговые и долевые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или как капитал в соответствии с условиями договорного соглашения.

Финансовое обязательство – это договорное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива или обмену финансовых активов или финансовых обязательств с другим предприятием на условиях, которые потенциально неблагоприятны для Банка, или договор, который потенциально может быть урегулирован в собственных долевых инструментах Банка и является производным договором, для которого Банк обязана или может быть обязана предоставить переменное количество собственных долевых инструментов, или производным договором сверх собственного капитала, который будет или может быть погашен не иначе как

путем обмена фиксированной суммы денежных средств (или другой финансовый актив) для фиксированного числа собственных долевых инструментов Банка.

Банк классифицирует свои финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости или по ССЧПУ.

Финансовые обязательства отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) оценивается по ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Банка, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли либо условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, может быть оценено по ССЧПУ в момент первоначального признания при условии, что:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает несоответствие в оценке или учете, которое могло бы возникнуть в противном случае; или
- финансовое обязательство является частью Банка финансовых активов или финансовых обязательств либо Банка финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе представляется внутри организации на указанной основе;
- финансовое обязательство является частью договора, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом как оцениваемое по ССЧПУ.

Финансовые обязательства оцениваемые по ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости, а любая прибыль или убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытка, при условии, что такие прибыль или убыток не участвуют в операциях, обозначенных как операции хеджирования. Чистая прибыль или убыток, признаваемые на счетах прибыли или убытка, включают в себя проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «чистая прибыль/(убыток) от прочих финансовых инструментов оцениваемые по ССЧПУ отчета о прибылях и убытках. При этом по финансовым обязательствам, оцениваемым по ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, относится на прочий совокупный доход, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного несоответствия в прибыли или убытке. Оставшаяся величина изменений справедливой стоимости обязательства признается в составе прибыли или убытка. Изменения в справедливой стоимости, связанные с кредитным риском по финансовому обязательству и отнесенные на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а после прекращения признания финансового обязательства переносятся в нераспределенную прибыль.

Прибыль и убытки по принятым обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые оцениваются по ССЧПУ, признаются в составе прибыли или убытка.

При определении того, будет ли признание изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода создавать или увеличивать учетные несоответствия в прибыли или убытках, Банк оценивает свои ожидания относительно того, произойдет ли компенсация последствий изменений кредитного риска обязательства в составе прибыли или убытка в результате изменения справедливой стоимости другого финансового инструмента оцениваемого по ССЧПУ. Это необходимо определить в момент первоначального признания.

Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по

амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период.

4.4.1 Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства, а также доходы и расходы взаимозачитываются, и чистая сумма указывается в финансовой отчетности, когда существует юридически закрепленное право на зачет признанных сумм и есть намерение произвести расчеты на чистой основе, или реализовать актив и погасить обязательства одновременно.

Доходы и расходы отражаются в чистом выражении только в тех случаях, когда это разрешено МСФО, или в отношении прибылей и убытков, возникающих в результате группы аналогичных операций, таких как торговая деятельность Банка.

5.2.6 Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Аналогичным образом, значительное изменение условий существующего финансового обязательства или его части (независимо от того, связано это изменение с финансовыми трудностями должника или нет) следует учитывать как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и выплаченным возмещением, включая любые переданные неденежные активы или принятые обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовых гарантий, выпущенные Банком, первоначально оцениваются по их справедливой стоимости и, если они не обозначены как оцениваемые по ССЧПУ и не вытекающие из передачи финансового актива, впоследствии оцениваются на более высоком уровне:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как оцениваемые по ССЧПУ, представляются в качестве оценочных обязательств в отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов. Банк не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

5.3 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа "Ностро") в НБКР и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

5.4 Средства в кредитно-финансовых учреждениях

В ходе своей обычной деятельности Банк предоставляет другим банкам авансы и депозиты с различным сроком погашения. Кредиты и авансы с фиксированным сроком погашения в дальнейшем отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной по эффективной процентной ставке. Кредиты и авансы, не имеющие фиксированного срока погашения, отражаются по амортизированной стоимости, основываясь на сроках

погашения, оцененных Руководством. Средства в кредитно-финансовых учреждениях отражаются за вычетом резервов под обесценение.

5.5 Торговые активы и обязательства

"Торговые активы и обязательства" - это те активы и обязательства, которые Банк приобретает или принимает на себя, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, или удерживает их как часть портфеля, который управляется для получения краткосрочной прибыли или своей позиции. Торговые активы и обязательства первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, а затраты по сделке признаются в составе прибыли или убытка. Все изменения в справедливой стоимости признаются как часть чистого торгового дохода в составе прибыли или убытка.

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая свопы на валютных рынках и рынках капитала. Такие финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены базисных инструментов и прочие факторы. Производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, когда она отрицательная.

5.6 Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам представляет собой активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые возникают при предоставлении Банком денежных средств непосредственно заемщикам и без намерения продажи подлежащих получению средств.

Кредиты с фиксированным сроком погашения, предоставленные Банком, первоначально признаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. В случаях, когда справедливая стоимость предоставленных средств отлична от справедливой стоимости кредита, например, когда кредит выдан по ставкам ниже рыночных, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью кредита признается как убыток при первоначальном признании кредита и включается в отчет о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе как убыток от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Последующая оценка балансовой стоимости кредитов учитывается с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты заемщикам, не имеющим фиксированного срока погашения, учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, основываясь на предполагаемый срок погашения. Кредиты заемщикам учитываются за вычетом резерва под обесценение.

5.7 Операции по исламскому финансированию

Мурабаха

Мурабаха – сделка по продаже актива Клиенту, приобретенного Банком по его заявке или уже находящегося в собственности Банка. Наценка – прибыль Банка по договору Мурабаха, устанавливаемая в виде фиксированной суммы или доли себестоимости актива (товара). Размер и условия выплаты наценки согласовывается между клиентом и Банком и обязательно в суммовом выражении отражается в заключенном договоре Мурабаха. Цена продажи актива Банком Клиенту определяется сторонами сделки как сумма цены закупки, включая прямые затраты Банка связанные с оформлением сделки, плюс наценка согласованная сторонами сделки.

Актив, приобретаемый Исламским окном для последующей продажи по сделке Мурабаха, признается в балансе, когда все выгоды и риски, связанные с владением данным активом, переходят к Исламскому окну Банка. Активы измеряются по сумме затрат, которая состоит из всех расходов на покупку и всех расходов, связанных с приведением актива в нынешнее место и состояние. Это включает все налоги (кроме тех, которые в последующем будут восстановлены), расходы на транспортировку, расходы на страхование, расходы на услуги агента (если актив приобретается Исламским окном Банка через агента).

Расходы, понесенные клиентом в качестве агента Исламского окна Банка для приведения актива в нынешнее место и состояние также включаются в стоимость актива при ее измерении. Скидки, полученные Исламским окном Банка, вычитаются из стоимости актива.

Банк должен удостовериться, что Поставщик товара является третьим лицом, а не Клиентом (конечным покупателем товара) или его представителем. Поставщик товара должен являться третьим лицом по отношению к Клиенту и Банку. Не допускается, чтобы Клиент выступал как Продавцом по сделке купли-продажи товара Банку, так и Клиентом по договору Мурабаха с Банком.

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

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

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

Начисление наценки производится ежемесячно в соответствии с условиями договора Мурабаха. Денежные средства, получаемые с Клиента в виде неустойки (штраф, пени) не является доходом Банка, и принимается от Клиента на счет учета прочих обязательств, которые впоследствии направляются Банком на благотворительные цели (нужны) в организации, неаффилированные с Банком.

Кард Хассан

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

В основном активы, возникшие в результате исламского финансирования клиентов, представляют собой финансовые активы с фиксированной или ожидаемой выплатой прибыли. Эти активы не котируются на активном рынке. Они возникают, когда Банк предоставляет средства непосредственно Клиенту без намерения торговать данной дебиторской задолженностью. Финансовые обязательства являются обязательствами учитываемым по амортизированной стоимости.

5.8 Инвестиционные ценные бумаги

Статья «инвестиционные ценные бумаги» в отчете о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке, а затем по амортизированной стоимости, используя метод эффективной ставки процента;
- долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по ССЧПУ или определяемые как оцениваемые по ССЧПУ; по справедливой стоимости с изменениями, признанными немедленно в прибыли или убытке;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД;
- долевыми ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД.

Для долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССЧПСД, прибыли и убытки признаются в составе ПСД, за исключением следующих, которые признаются в составе прибылей и убытков так же, как и для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:

- процентный доход с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановление; и
- положительные и отрицательные курсовые разницы.

При прекращении признания долговых инструментов, оцениваемых по ССЧПСД, совокупная прибыль или убыток, ранее признанный в ПСД, реклассифицируется из капитала в состав прибыли или убытка.

Банк представляет изменения справедливой стоимости некоторых инвестиций в долевые инструменты в ПСД, которые не предназначены для торговли. Выбор такого рода учета проводится по каждому инструменту при первоначальном признании, и он является окончательным.

Прибыли и убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, а обесценение в составе прибылей и убытков не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, если они явно не отражают возмещение части стоимости инвестиций, и в этом случае они признаются в составе ПСД. Совокупные прибыли и убытки, признанные в ПСД, переносятся в нераспределенную прибыль при выбытии инвестиций.

5.9 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи)

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("repo") рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и, если у получающей ценные бумаги стороны имеется право по договору или принятому соглашению продать или перезаложить данные ценные бумаги, то ценные бумаги реклассифицируются в категорию ценных бумаг, заложенных по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой. Соответствующее обязательство отражается в средствах финансовых организаций или клиентов.

Ценные бумаги, купленные с обязательством их обратной продажи ("обратные repo") отражаются соответственно, как средства в других финансовых организациях или кредиты и авансы клиентам, и не признаются в отчете о финансовом положении. Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "repo" по методу эффективной ставки процента.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о перепродаже, продаются третьим сторонам, обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство и измеряется по справедливой стоимости.

5.10 Аренда

В отношении любых новых договоров, Банк рассматривает, является ли договор арендным договором или содержит ли он договор аренды. Аренда определяется как «договор или часть договора, который передает право использовать актив (базовый актив) в течение периода времени в обмен на возмещение». Чтобы применить это определение, Банк оценивает, соответствует ли контракт трем ключевым оценкам, а именно:

- контракт содержит идентифицированный актив, который либо явно указан в контракте, либо неявно указан путем идентификации в момент предоставления актива Банку,
- Банк имеет право получать практически все экономические выгоды от использования идентифицированного актива в течение всего периода использования, учитывая его права в рамках определенной сферы действия договора,
- Банк имеет право определять способ использования идентифицированного актива на протяжении всего периода использования. Банк оценивает, имеет ли он право указывать, «как и для каких целей» актив используется в течение всего периода использования.

Измерение и признание договоров аренды в качестве арендатора

На дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в балансе. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, которая складывается из первоначальной оценки обязательства по аренде, любых первоначальных прямых затрат, понесенных Банком, оценки любых затрат на демонтаж и выбытие актива в конце срока аренды и любых арендных платежей, произведенных до даты начала аренды (за вычетом любых полученных стимулов).

Банк амортизирует активы в форме права пользования линейным методом с даты начала аренды до более ранней даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или окончания срока аренды. Банк также оценивает актив в форме права пользования на предмет обесценения, если такие показатели существуют.

На дату начала Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, неоплаченных на эту дату, дисконтированных с использованием процентной ставки, подразумеваемой в аренде, если эта ставка легко доступна, или дополнительной ставкой заимствования Банка.

Арендные платежи, включенные в оценку обязательства по аренде, состоят из фиксированных платежей (в том числе по существу, фиксированных), переменных платежей, основанных на индексе или ставке, сумм, которые, как ожидается, подлежат уплате по гарантии остаточной стоимости, и платежей, вытекающих из опционов, которые с достаточной вероятностью должны быть осуществлены. После первоначальной оценки обязательства будут уменьшаться по произведенным платежам, и увеличиваться по начисленным процентам. Обязательства переоцениваются для отражения любой переоценки или изменения или наличия изменений в фиксированных платежах по существу.

Когда обязательство по аренде переоценивается, соответствующая корректировка отражается в активе в форме права пользования или прибыли или убытке, если актив в форме права пользования уже уменьшен до нуля.

Банк применил исключения для учета краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью базового актива. Вместо того, чтобы признавать актив в форме права пользования и обязательства по аренде, платежи по аренде признаются в составе расходов в отчете о прибыли или убытках равномерно в течение срока аренды. Банк определяет дополнительную ставку заимствования путем анализа своих заимствований из различных внешних источников и вносит определенные корректировки, связанные с условиями аренды и вида актива, переданного в аренду.

В отчете о финансовом положении активы в форме права пользования представлены в составе основных средств, а обязательства по аренде раскрыты отдельно в составе финансовых обязательств.

Банк в роли арендодателя

Как арендодатель Банк классифицирует свою аренду как операционную или финансовую аренду.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она передает практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом, и классифицируется как операционная аренда, если это не так.

5.11 Основные средства

Земля и здания, предназначенные для выполнения работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг (а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Банка). Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, так же, как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию. Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется. Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Предполагаемый срок полезного использования, остаточная стоимость и метод амортизации пересматривается в конце каждого отчетного периода.

Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	Срок полезной службы (в годах)	Ставка (%)
Земля	0	0%

	Срок полезной службы (в годах)	Ставка (%)
Здания и сооружения	5-50	2%-20%
Техническое оборудование и электронные устройства	3-10	10%-33%
Благоустройство арендованной собственности	3	33%
Мебель и офисный инвентарь	3-5	20%-33%
Компьютерные оборудования и устройства	2-5	20%-50%
Автотранспорт	7	14,29%
Нематериальные активы	5	20%

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

5.12 Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности на перспективной основе. Расчетный срок полезного использования составляет в среднем от 5 до 10 лет, однако согласно Учетной политике Банка срок службы может быть установлен для активов на индивидуальной основе. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Отказ от признания нематериальных активов

Нематериальные активы исключаются при выбытии или когда не ожидается никаких будущих экономических выгод от использования или выбытия. Прибыль или убытки, возникающие в результате отказа от признания нематериального актива, оцениваемые как разница между чистой выручкой от выбытия и балансовой стоимостью актива, признаются в прибыли или убытках, когда актив не признается.

Обесценение материальных и нематериальных активов, кроме гудвила.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, еще не доступные для использования, проверяются на предмет обесценения по крайней мере ежегодно, и всякий раз, когда появляется указание на то, что актив может быть обесценен.

Возмещаемая сумма является более высокой справедливой стоимостью за вычетом затрат на продажу и стоимости использования. При оценке используемой стоимости предполагаемые будущие денежные потоки дисконтируются до их текущей стоимости с использованием учетной ставки до налогообложения, которая отражает текущие рыночные оценки временной стоимости денег и рисков, характерных для актива, для которого оценки будущих денежных потоков не были скорректированы.

Если возмещаемая сумма актива (или единицы, генерирующей денежные средства) оценивается меньше его балансовой стоимости, балансовая стоимость актива (или единицы, генерирующей денежные средства) уменьшается до его возмещаемой суммы. Убыток от обесценения сразу признается в прибыли или убытке, если соответствующий актив не отнесен на переоцененную сумму, и в этом случае убыток от обесценения рассматривается как уменьшение переоценки.

При последующем возврате убытка от обесценения балансовая стоимость актива (или единицы, генерирующей денежные средства) увеличивается до пересмотренной оценки его возмещаемой суммы, но таким образом, чтобы

увеличенная балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы не был признан убыток от обесценения актива (или единицы, генерирующей денежные средства) в предыдущие годы. Сторнирование убытка от обесценения признается немедленно в прибыли или убытке, если только соответствующий актив не переносится на переоцененную сумму, и в этом случае сторнирование убытка от обесценения рассматривается как увеличение переоценки.

5.13 Активы, изъятые в результате взыскания

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на активы по кредитам, по которым был объявлен дефолт. Активы, изъятые в результате взыскания, оцениваются по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

5.14 Обесценение нефинансовых активов

Прочие нефинансовые активы, кроме отложенных налогов, оцениваются на каждую отчетную дату на наличие любых признаков обесценения. Возмещаемая стоимость нефинансовых активов представляет собой наибольшую из двух величин: справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу и ценность использования. При оценке ценности использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются до их текущей стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, характерных для актива.

Для актива, который не генерирует притоки денежных средств, в значительной степени независимые от притоков от других активов, возмещаемая стоимость определяется для единицы, генерирующей денежные потоки, к которой принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или его единицы, генерирующей денежные потоки, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов признаются в составе прибыли или убытка и сторнируются только в том случае, если произошли изменения в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости. Любой сторнированный убыток от обесценения сторнируется только в той мере, в какой балансовая стоимость актива не превышает балансовую стоимость, которая была бы определена за вычетом износа или амортизации, если бы не был признан убыток от обесценения.

5.15 Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Кабинетом министров, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Банку в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Банка. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Банк выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии.

5.16 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства Национального Банка Кыргызской Республики, средства финансовых организаций, средства клиентов, которые первоначально оцениваются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом непосредственных затрат. Впоследствии заемные средства признаются по амортизированной стоимости, с применением способа эффективной ставки процента. Доходы и убытки отражаются в отчете о прибыли или убытке и о прочем совокупном доходе, когда заемные средства перестают признаваться, а также посредством процесса амортизации.

5.15.1 Заемные средства по ставке ниже рыночной и по нулевой ставке

Заемные средства, полученные от Министерства финансов Кыргызской Республики (далее "МФКР") для предоставления кредитов в финансовый лизинг клиентам в рамках межгосударственных программ с другими зарубежными странами и по программам с международными организациями и фондами, представляют собой государственные займы и получены по ставке ниже рыночной или по нулевой ставке.

Выгода от получения государственного займа по нулевой ставке и ставке ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от процентной ставки ниже рыночной оценивается как разница между справедливой стоимостью займа при первоначальном признании и суммой поступлений.

Кроме того, такие государственные субсидии амортизируются с использованием метода эффективной процентной ставки в течение срока государственного займа и отражаются в составе прибыли или убытка как амортизация государственных субсидий.

5.17 Предоплата процентов от МФКР для субсидирования финансирования сельского хозяйства

Государственная помощь от МФКР представляет собой возмещение разницы процентных ставок между заявленными и рыночными процентными ставками по кредитам, выдаваемым клиентам в рамках программы финансирования сельского хозяйства. Разница в процентных ставках отражается как дебиторская задолженность и государственная субсидия.

Амортизация государственной субсидии признается в статье "Амортизация государственной субсидии" по прямому методу начисления равномерно в течение срока соответствующих кредитов, выданных клиентам.

5.18 Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе/прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвилла.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

5.19 Операционные налоги

В Кыргызской Республике, где Банк ведет свою деятельность, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

5.20 Гарантии и кредитные обязательства

Выданные финансовые гарантии представляют собой контракты, обязующие Банк осуществлять платежи в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, согласно условиям долгового инструмента. «Кредитные обязательства» - это твердые обязательства по предоставлению кредита на заранее оговоренных условиях. Выданные финансовые гарантии или обязательства по предоставлению кредита по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из суммы резерва на убытки, определенной в соответствии с МСФО 9, и первоначально признанной суммы за вычетом, когда это необходимо, совокупной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО 15.

Обязательства, вытекающие из финансовых гарантий и кредитных обязательств, включены в резервы.

5.21 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства создаются, если у Банка, в результате произошедшего события, возникает юридическое или иное безотзывное обязательство, и при этом существует высокая вероятность того, что потребуются отток экономических ресурсов для исполнения данного обязательства, и сумма этого обязательства может быть надежно оценена.

5.22 Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

5.23 Залоговое обеспечение

Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

5.24 Уставной капитал

Акционерный капитал

Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение уставного капитала за вычетом любых налоговых эффектов. Превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций признается как эмиссионный доход.

Нераспределенная прибыль

Включает нераспределенную прибыль текущего и предвдущего периодов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Кыргызской Республики. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

6. Критические допущения и оценочные значения

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

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

6.1 Суждения

Классификация финансовых активов

Банк оценивает бизнес-модель, в которой состоят активы, и оценивает, являются ли договорные условия финансового актива исключительно выплатами основного долга и процентов по основной задолженности. (см. Примечание 5.2.1).

Установленные критерии расчета ожидаемых кредитных убытков

Банк устанавливает критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с момента первоначального признания, определяет методологию включения прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбирает и утверждает модели, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков.

Кредитный риск - Суммы, возникающие в результате ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, используемые для оценки обесценения

Значительное повышение кредитного риска

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

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

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

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки, такие как продление и реструктуризация;
- просрочка – просрочка более чем на 30 дней и менее чем на 90 дней;
- дефолт ("стадия 3") в течение последних 12 месяцев. Наблюдается значительное увеличение кредитного риска, когда, несмотря на то, что на отчетную дату остаток не классифицируется как дефолт, задолженность в течение последних 12 месяцев была по крайней мере один раз в стадии 3;

- перекрестный дефолт: просрочка по другим кредитам заемщика в Банке или других финансовых учреждениях (при наличии информации от других финансовых учреждений или кредитного бюро) более 30 дней и менее 90 дней.

Банк оценивает, значительно ли вырос кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчетном периоде. Определение того, является ли увеличение кредитного риска значительным, зависит от характеристик финансового инструмента и заемщика, а также географического региона. То, что считается значимым, будет отличаться для разных видов кредитования, в частности между корпоративным и розничным.

Кредитный риск также может считаться значительно увеличенным с момента первоначального признания на основе качественные факторы, связанные с процессами управления кредитными рисками Банка, которые не могут быть своевременно отражены в количественном анализе Банка. Это относится к воздействиям, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как включение в контрольный список. Такие качественные факторы основаны на его экспертной оценке и соответствующем историческом опыте

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

Определение понятия «дефолт»

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

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

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

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора;
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; и
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

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

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный.

Базовый сценарий основан на информации, используемой Банком при стратегическом планировании и бюджетировании. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как Национальный статистический комитет и Министерство Экономики Кыргызской Республики.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных 2020-2024 годов, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Базовые экономические сценарии, использованные в отношении кредитных портфелей по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики:

	2025	2024
<i>Макроэкономические переменные</i>		
ВВП, реальный (проценты, г/г) ⁱ	10.30	9.04
Инфляция (проценты, г/г) ⁱⁱ	7.30	6.22
Импорт (проценты, г/г) ⁱⁱⁱ	0.70	(6.80)
Уровень безработицы (проценты, г/г) ^{iv}	3.70	1.80
Официальный обменный курс (сомы за доллар США, средний показатель (проценты, г/г) ^{vi}	0.01	(2.52)
Внешнеторговый оборот (проценты, г/г) ^{vi}	1.30	0.87
Средняя номинальная зарплата (проценты, г/г) ^{vii}	0.09	0,12

Источники данных:

ⁱ Макроэкономический прогноз ЕАБР на 2025-2027 (П)

ⁱⁱ Макроэкономический прогноз ЕАБР на 2025-2027 (П)

ⁱⁱⁱ Прогноз социально-экономического развития Кыргызской Республики на 2026-2030 гг (П)

^{iv} Прогноз социально-экономического развития Кыргызской Республики на 2026-2030 гг (П)

^v Макроэкономический прогноз ЕАБР на 2025-2027 (П)

^{vi} Прогноз социально-экономического развития Кыргызской Республики на 2026-2030 гг (П)

^{vii} Прогноз социально-экономического развития Кыргызской Республики на 2026-2030 гг (П)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков, скорее всего, будут являться временные структуры следующих переменных:

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

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

Создание временной структуры вероятности дефолта

При расчете ОКУ, как указано выше, для стадии 1 используется средневзвешенный показатель PD (с учетом макроэкономического фактора), а для стадий 2 и 3 используется средневзвешенная величина PD за весь срок кредита (с учетом макроэкономического коэффициента).

Показатели вероятности дефолта (PD, %) для кредитов рассчитываются при помощи метода марковских цепей, а именно матриц перехода по интервалам периодов просрочки в определенном анализируемом периоде. В качестве такого периода Банк применил интервал в 5 лет.

Для расчета показателя PD все кредиты распределяются по портфелям и стадиям. Далее тот же самый портфель кредитов распределяется по группам в соответствии с категориями данных в конце анализируемого периода.

Расчет показателей LGD

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LTV рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Расчет показателей EAD

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта.

Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

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

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

- тип инструмента;
- тип заемщика;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль.

В рамках валидации проведена оценка на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников.

Отдельный рынок заемных средств

Прочие заемные средства, полученные от МФКР, Государственной ипотечной компании, РКФР и Таласского благотворительного фонда «Бакубат», представляют собой отдельный рынок в силу специфики клиентов и условий кредитования. Специфический характер клиентов и условия кредитования включают конкретную отрасль экономики, географический регион, период и срок погашения, а также конкретную процентную ставку, которую Банк определяет при дальнейшем кредитовании своих клиентов. Эта процентная ставка будет отражать кредитный риск заемщика с учетом цели кредита, суммы кредита, валюты, срока действия и минимальной прибыли Банка, которая определяется кредитором.

6.2 Ключевые источники неопределенности оценок

Ниже приведены ключевые оценки, которые Руководство использовало в процессе применения учетной политики Банка и которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

Определение количества и относительных весов перспективных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение перспективной информации, относящейся к каждому сценарию. При оценке ОКУ Банк использует обоснованную и поддерживаемую перспективную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. см. Примечание 38 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности сообщенного ОКУ к изменениям в расчетной информации в будущем.

Оценка справедливой стоимости и процесс оценки

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Банк использует рыночные данные в той степени, в какой они имеются. Если такие входные данные уровня 1 отсутствуют, Банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке текущей стоимости см. в Примечании 35.

Срок полезного использования основных средств

Определение срока полезного использования основных средств производится с применением суждения, основанного на опыте работы организации с аналогичными активами. Будущие экономические выгоды воплощены в активах, и в основном потребляются в течении использования.

Тем не менее, такие факторы, как оперативная, техническая или коммерческая амортизация, часто приводят к снижению экономической выгоды актива. Руководство оценивает остаточный срок полезного использования в соответствии с текущим техническим состоянием актива и ожидаемого периода, в течение которого Банк ожидает получить выгоды. Для оценки остаточного срока полезного использования рассматриваются следующие основные факторы: ожидаемое использование активов, в зависимости от оперативных факторов и программы технического обслуживания, то есть амортизация и технической и коммерческой амортизации, вытекающие из изменений рыночных условий.

Продолжение договора аренды

Когда у Банка есть опцион на продление аренды, руководство использует свое суждение, чтобы определить, будет ли с достаточной степенью уверенности исполняться опцион. Руководство рассматривает все факты и обстоятельства, включая свою прошлую практику и любые затраты, которые будут понесены для замены актива, если не будет принято решение о продлении, чтобы определить срок аренды.

7. Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Наличные денежные средства	14,716,463	15,236,543
Остатки счета типа "ностро" в Национальном Банке КР	10,527,400	7,503,739
Счета типа "ностро" в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до АА+	214,225	8,092,828
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	44,527	4,664,484
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	79,891	3,921,883
- с кредитным рейтингом ниже В+	906,749	1,005,411
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,223,696	3,266,912
Итого корреспондентские счета в других банках	2,469,088	20,951,518
Денежные эквиваленты:		
- Срочные депозиты с первоначальным сроком погашения до 30 дней	39,000,000	29,800,000
- Ценные бумаги со сроком погашения до 30 дней (НОТЫ)	6,263,218	-
Итого денежные эквиваленты	45,263,218	29,800,000
Итого денежные средства и их эквиваленты	72,976,169	73,491,800
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(146,918)	(188,136)
Итого денежные средства и их эквиваленты	72,829,251	73,303,664

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 2024 года остатки в НБКР включают в себя обязательные резервы в НБКР в размере 8,964,382 тыс. сом и 7,575,966 тыс. сом, соответственно. Снятие средств Банком с таких счетов неограничено законодательством Кыргызской Республики.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Moody's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств. Счета и депозиты в банках не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банк не имеет в банках остатки (31 декабря 2024 года: один банк), на долю которых приходится более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2024 года у указанного контрагента составляет 3,778,108 тыс. сом.

8. Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Страховые депозиты в других банках	10,213,460	9,129,715
Депозиты в НБКР	85,203	66,655
Кредиты ФКО	2,485,488	974,248
Начисленные проценты по кредитам	22,221	5,305
Итого кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	12,806,372	10,175,923
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(15,458)	(44,595)
Итого кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	12,790,914	10,131,328

9. Производные финансовые инструменты

Валютные и процентные свопы являются обязательством для обмена одного комплекта денежных средств другими. Свопы приводят к экономическому обмену валюты и процентных ставок (например, фиксированная ставка для плавающей ставки) или сочетание всего этого (то есть, валютно процентные свопы). Кредитный риск Банка представляет потенциальную стоимость для замены своп контрактов, если контрагенты не выполняют свои обязательства.

Совокупная договорная или условная сумма производных финансовых инструментов в наличии, это степень, в которой инструменты являются благоприятными или неблагоприятными, и, следовательно, совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств, может время от времени значительно изменяться.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, изложена ниже.

В тысячах кыргызских сом	2025			2024		
	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств	Номинальная стоимость	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость обязательств
Производные инструменты, предназначенные для торговли						
Валютные операции	4,549,497		(203,195)	9,617,754	-	(578,452)
Итого производные инструменты	<u>4,549,497</u>		<u>(203,195)</u>	<u>9,617,754</u>	<u>-</u>	<u>(578,452)</u>

10. Кредиты, выданные клиентам

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Ссуды и авансы, предоставленные клиентам	80,163,598	49,773,253
За минусом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,081,011)	(2,383,661)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>78,082,587</u>	<u>47,389,592</u>

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	14,528,563	7,175,755
<i>Кредиты, выданные розничным клиентам:</i>		
- Кредиты, выданные малым предприятиям	26,460,009	22,432,982
- Ипотечные кредиты	13,403,671	7,787,489
- Финансовая аренда	6,833,276	5,518,462
- Потребительские кредиты	18,938,079	6,858,565
Итого кредиты, выданные розничным клиентам	<u>65,635,035</u>	<u>42,597,498</u>
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	80,163,598	49,773,253
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(2,081,011)	(2,383,661)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>78,082,587</u>	<u>47,389,592</u>

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 г. кредиты, предоставленные клиентам, осуществляют свою деятельность в Кыргызской Республике, что представляет собой полную географическую концентрацию в одном регионе.

Финансовая аренда

В состав кредитов, выданных клиентам, включаются следующие суммы дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды сельскохозяйственного оборудования, в которых Банк выступает арендодателем:

В тысячах кыргызских сом	<u>2025</u>	<u>2024</u>
На срок до одного года	88,592	402,463
На срок более одного года, но менее пяти лет	5,054,333	4,446,808
На срок более пяти лет	1,690,351	2,028,388
Итого минимальные арендные платежи	<u>6,833,276</u>	<u>6,877,659</u>
За вычетом незаработанного финансового дохода	-	(1,359,197)
	<u>6,833,276</u>	<u>5,518,462</u>
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки	(176,635)	(128,120)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u><u>6,833,276</u></u>	<u><u>5,390,342</u></u>

В течение года дебиторская задолженность по финансовой аренде увеличилась по следующим причинам: повышение цен на технику в связи с соответствующим повышением таможенных пошлин на импорт из стран, не входящих в Евразийский таможенный союз, наряду с повышением валютного курса, а также увеличением объема финансовой аренды сельхозтехники.

Банк заключил договоры финансовой аренды в качестве арендодателя на тракторы, комбайны, промышленное оборудование, навесное оборудование, спецтехнику, легковые автомобили, племенной КРС. Средний срок финансовой аренды составляет 5 лет с последующим выкупом в случае полной выплаты лизинга.

Банк не существенно подвержен валютному риску по договорам аренды, так как по состоянию на 31 декабря 2025 года 15,9% финансовой аренды выражена в иностранной валюте (2024 г. – 5,2%). Риск остаточной стоимости арендуемого оборудования не является значительным из-за существования вторичного рынка оборудования.

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. Пояснение терминов: «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2» и «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Примечании 5.

В тысячах кыргызских сом	2025			
	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>Итого</u>
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Непросроченные	12,768,706	-	-	12,768,706
Просроченные на срок менее 30 дней	197,941	-	-	197,941
Просроченные на срок 30-59 дней	-	723,360	-	723,360
Просроченные на срок 60-89 дней	-	652,805	-	652,805
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	185 751	185 751
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	-
	<u>12,966,647</u>	<u>1,376,165</u>	<u>185,751</u>	<u>14,528,563</u>
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(255,329)	(263,426)	(74,376)	(593,131)

2025

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Балансовая стоимость	12,711,318	1,112,739	111,375	13,935,432
Кредиты, выданные малым предприятиям				
Непросроченные	23,781,579	-	-	23,781,579
Просроченные на срок менее 30 дней	73,471	-	-	73,471
Просроченные на срок 30-59 дней	-	621,154	-	621,154
Просроченные на срок 60-89 дней	-	83,111	-	83,111
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1,900,694	1,900,694
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	-
	23,855,050	704,265	1,900,694	26,460,009
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(220,088)	(58,905)	(875,753)	(1,154,746)
Балансовая стоимость	23,634,962	645,360	1,024,941	25,305,263
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	12,902,503	-	-	12,902,503
Просроченные на срок менее 30 дней	76,438	-	-	76,438
Просроченные на срок 30-59 дней	-	300,555	-	300,555
Просроченные на срок 60-89 дней	-	88,006	-	88,006
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	36,169	36,169
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	-
	12,978,941	388,561	36,169	13,403,671
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10,191)	(8,872)	(9,787)	(28,850)
Балансовая стоимость	12,968,750	379,689	26,382	13,374,821
Финансовая аренда				
Непросроченные	6,396,072	-	-	6,396,072
Просроченные на срок менее 30 дней	16,973	-	-	16,973
Просроченные на срок 30-59 дней	-	259,469	-	259,469
Просроченные на срок 60-89 дней	-	65,216	-	65,216
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	95,546	95,546
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	-
	6,413,045	324,685	95,546	6,833,276
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(101,587)	(35,627)	(39,421)	(176,635)
Балансовая стоимость	6,311,458	289,058	56,125	6,656,641
Потребительские кредиты				
Непросроченные	17,916,089	-	-	17,916,089
Просроченные на срок менее 30 дней	204,911	-	-	204,911
Просроченные на срок 30-59 дней	-	501,539	-	501,539
Просроченные на срок 60-89 дней	-	130,750	-	130,750
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	184,790	184,790

2025

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	-
	18,121,000	632,289	184,790	18,938,079
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15,343)	(35,973)	(76,333)	(127,649)
Балансовая стоимость	18,105,657	596,316	108,457	18,810,430
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	61,368,036	2,049,800	2,217,199	65,635,035
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(347,209)	(139,377)	(1,001,294)	(1,487,880)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	61,020,827	1,910,423	1,215,905	64,147,155
Итого кредитов, выданных клиентам	74,334,683	3,425,965	2,402,950	80,163,598
Итого резерва под ожидаемые кредитные убытки	(602,538)	(402,803)	(1,075,670)	(2,081,011)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва на обесценение	73,732,145	3,023,162	1,327,280	78,082,587

В таблице ниже приведена информация о качестве кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Непросроченные				
Просроченные на срок менее 30 дней	5,985,551	993,653	31,257	7,010,461
Просроченные на срок 30-59 дней	66,026	-	26,608	92,634
Просроченные на срок 60-89 дней	-	56,201	16,459	72,660
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	-	-
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	6,051,577	1,049,854	74,324	7,175,755
Балансовая стоимость	(136,992)	(134,557)	(8,940)	(280,489)
	5,914,585	915,297	65,384	6,895,266
Кредиты, выданные малым предприятиям				
Непросроченные	19,172,833	507,476	512,606	20,192,915
Просроченные на срок менее 30 дней	90,106	76,475	139,077	305,658
Просроченные на срок 30-59 дней	-	40,801	17,608	58,409
Просроченные на срок 60-89 дней	-	16,566	11,297	27,863
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	138,803	138,803
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	1,709,334	1,709,334
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(127,775)	(39,065)	(1,664,485)	(1,831,325)
Балансовая стоимость	19,135,164	602,253	864,240	20,601,657
Ипотечные кредиты				

	2024			
В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	7,405,809	261,572	52,489	7,719,870
Просроченные на срок менее 30 дней	24,213	5,695	6,117	36,025
Просроченные на срок 30-59 дней	-	13,917	6,349	20,266
Просроченные на срок 60-89 дней	-	1,133	8,424	9,557
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	1,771	1,771
	<u>7,430,022</u>	<u>282,317</u>	<u>75,150</u>	<u>7,787,489</u>
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37,788)	(15,970)	(19,360)	(73,118)
Балансовая стоимость	<u>7,392,234</u>	<u>266,347</u>	<u>55,790</u>	<u>7,714,371</u>
Финансовая аренда				
Непросроченные	5,016,632	308,622	46,825	5,372,079
Просроченные на срок менее 30 дней	24,041	25,966	13,244	63,251
Просроченные на срок 30-59 дней	-	7,056	3,978	11,034
Просроченные на срок 60-89 дней	-	11,497	7,544	19,041
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	14,542	14,542
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	38,515	38,515
	<u>5,040,673</u>	<u>353,141</u>	<u>124,648</u>	<u>5,518,462</u>
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54,564)	(40,421)	(33,135)	(128,120)
Балансовая стоимость	<u>4,986,109</u>	<u>312,720</u>	<u>91,513</u>	<u>5,390,342</u>
Потребительские кредиты				
Непросроченные	6,640,207	124,030	17,177	6,781,414
Просроченные на срок менее 30 дней	23,032	14,426	957	38,415
Просроченные на срок 30-59 дней	-	7,006	2,379	9,385
Просроченные на срок 60-89 дней	-	1,822	2,387	4,209
Просроченные на срок 90-179 дней	-	237	11,413	11,650
Просроченные на срок более 180 дней	-	-	13,492	13,492
	<u>6,663,239</u>	<u>147,521</u>	<u>47,805</u>	<u>6,858,565</u>
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37,517)	(12,950)	(20,142)	(70,609)
Балансовая стоимость	<u>6,625,722</u>	<u>134,571</u>	<u>27,663</u>	<u>6,787,956</u>
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	<u>38,396,873</u>	<u>1,424,297</u>	<u>2,776,328</u>	<u>42,597,498</u>
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(257,644)	(108,406)	(1,737,122)	(2,103,172)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	<u>38,139,229</u>	<u>1,315,891</u>	<u>1,039,206</u>	<u>40,494,326</u>
Итого кредитов, выданных клиентам	<u><u>44,448,450</u></u>	<u><u>2,474,151</u></u>	<u><u>2,850,652</u></u>	<u><u>49,773,253</u></u>
Итого резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u><u>(394,636)</u></u>	<u><u>(242,963)</u></u>	<u><u>(1,746,062)</u></u>	<u><u>(2,383,661)</u></u>
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва на обесценение	<u><u>44,053,814</u></u>	<u><u>2,231,188</u></u>	<u><u>1,104,590</u></u>	<u><u>47,389,592</u></u>

Модифицированные финансовые активы

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, кредиты, просроченные на срок менее 90 дней, отнесенные в приведенных выше таблицах к Стадии 3, представлены, главным образом, кредитами, реструктуризованными из-за финансовых трудностей заемщиков, по которым еще не прошел период оздоровления.

Залоговое обеспечение

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения кредитного качества по кредитам, выданным клиентам по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года.

В тысячах кыргызских сом	2025						
	Валовая балан- совая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балан- совая стоимость	Недвижи- мость и прочие виды залогов	Денежные депозиты	Беззало- говые (необеспе- ченные)	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	14,528,563	(593,131)	13,935,432	13,532,928	402 353	151	13,935,432
Кредиты, выданные малым предприятиям	26,460,008	(1,154,747)	25,305,261	22,032,348	13 677	3,259,238	25,305,263
Ипотечные кредиты	13,403,671	(28,849)	13,374,821	13,374,821	-	-	13,374,821
Финансовая аренда	6,833,276	(176,635)	6,656,641	6,656,641	-	-	6,656,641
Потребительские кредиты	18,938,080	(127,648)	18,810,431	11,553,419	11,224	7,245,787	18,810,430
Итого	80,163,598	(2,081,010)	78,082,588	67,150,157	427,254	10,505,176	78,082,587

В тысячах кыргызских сом	2024						
	Валовая балан- совая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балан- совая стоимость	Недвижи- мость и прочие виды залогов	Денежные депозиты	Беззало- говые (необеспе- ченные)	Итого
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	7,175,755	(280,489)	6,895,266	6,870,856	24,410	-	6,895,266
Кредиты, выданные малым предприятиям	22,432,982	(1,831,325)	20,601,657	18,461,373	1,496	2,138,788	20,601,657
Ипотечные кредиты	7,787,489	(73,118)	7,714,371	7,714,199	-	172	7,714,371
Финансовая аренда	5,518,462	(128,120)	5,390,342	5,390,342	-	-	5,390,342
Потребительские кредиты	6,858,565	(70,609)	6,787,956	5,493,905	11,075	1,282,976	6,787,956
Итого	49,773,253	(2,383,661)	47,389,592	43,930,675	36,981	3,421,936	47,389,592

Справедливая стоимость имеющегося обеспечения

Согласно политике Банка, соотношение между суммой кредита и стоимостью обеспечения должно быть не менее 80%. По отдельным кредитам Банк пересматривает оценочную стоимость залога на дату займа до его текущей стоимости с учетом предполагаемых изменений стоимости объектов имущества. Банк также может произвести индивидуальную оценку обеспечения на каждую отчетную дату, если возникнет какое-либо указание на обесценение.

Изъятые обеспечение

В течение отчетного года, закончившегося 31 декабря 2025 года, Банк принял на баланс ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, валовой балансовой стоимостью в размере 157,584 тыс. сом (в течение 2024 года: 543,662 тыс. сом). Практика Банка заключается в последующей продаже этого имущества или передаче его в финансовый лизинг.

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Банком в качестве залогового обеспечения по заемным средствам ОАО "Государственная Ипотечная Компания" не предоставляется согласно доп соглашения №31 от 23.12.2025г. к Генеральному соглашению о сотрудничестве №02-02-2016-С от 01.02.2016г.

По состоянию на 31 декабря 2025г. кредиты с балансовой стоимостью 49,906 тыс сом (на 31 декабря 2024г.: 102,284 тыс. сом) служили обеспечением по привлеченным заемным средствам, предоставленным Банку Российско-Кыргызским Фондом развития.

Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики

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

В тысячах кыргызских сом	2025		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные на сельское хозяйство	11,888,843	(55,745)	11,833,098
<i>Животноводство, включая:</i>			
- Увеличение поголовья крупного рогатого скота	8,332,272	(36,607)	8,295,664
- Разведение овец	1,045,616	(2,819)	1,042,796
- Коневодство	2,064,197	(6,807)	2,057,390
- Прочие	446,759	(9,511)	437,248
<i>Производство сельскохозяйственных культур, в том числе:</i>	5,825,265	(151,913)	5,673,352
- Финансовая аренда	4,545,499	(147,160)	4,398,338
- Зерновые	262,396	(1,424)	260,971
- Овощеводство	297,845	(729)	297,117
- Прочие	719,525	(2,600)	716,926
<i>Птицеводство, пчеловодство и другие кредиты для сельского хозяйства</i>	134,156	(6,423)	127,733
Всего кредитов на сельское хозяйство	17,848,263	(214,081)	17,634,183
Ипотечные кредиты	5,200,707	(257,231)	4,943,477
Торговля	15,536,426	(795,766)	14,740,660
Потребительские кредиты	13,519,022	(28,918)	13,490,104
Обрабатывающая промышленность	2,197,799	(118,302)	2,079,498
Услуги	18,988,607	(127,672)	18,860,934
Строительство	293,930	(9,630)	284,300
Транспорт	2,632,223	(69,971)	2,562,252
Прочие займы для малого бизнеса	3,946,620	(459,440)	3,487,180
Итого	80,163,598	(2,081,011)	78,082,587

2024

В тысячах кыргызских сом

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
Кредиты, выданные на сельское хозяйство			
<i>Животноводство, включая:</i>	10,973,451	(127,828)	10,845,623
- Увеличение поголовья крупного рогатого скота	7,861,654	(57,637)	7,804,017
- Разведение овец	1,027,197	(4,486)	1,022,711
- Коневодство	1,525,261	(9,906)	1,515,355
- Прочие	559,339	(55,799)	503,540
<i>Производство сельскохозяйственных культур, в том числе:</i>	6,352,604	(99,273)	6,253,331
- Финансовая аренда	4,699,545	(87,476)	4,612,069
- Зерновые	487,902	(4,496)	483,406
- Овощеводство	438,901	(3,465)	435,436
- Прочие	726,256	(3,836)	722,420
<i>Птицеводство, пчеловодство и другие кредиты для сельского хозяйства</i>	201,903	(7,934)	193,969
Всего кредитов на сельское хозяйство	<u>17,527,958</u>	<u>(235,035)</u>	<u>17,292,923</u>
Ипотечные кредиты	4,178,605	(596,981)	3,581,624
Торговля	7,231,127	(790,868)	6,440,259
Потребительские кредиты	7,854,994	(73,644)	7,781,350
Обрабатывающая промышленность	1,796,773	(289,831)	1,506,942
Услуги	6,858,565	(70,609)	6,787,956
Строительство	1,328,464	(45,374)	1,283,090
Транспорт	1,170,295	(29,263)	1,141,032
Прочие займы для малого бизнеса	1,826,472	(252,056)	1,574,416
Итого	<u><u>49,773,253</u></u>	<u><u>(2,383,661)</u></u>	<u><u>47,389,592</u></u>

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка отсутствуют заемщики, на долю которых приходилось бы более 10% собственного капитала Банка (31 декабря 2024 года: нет).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 38.2 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

Ниже приведена информация о реструктурированных кредитах клиентам, обратившимся в Банк в течение 2025 и 2024 годов, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены. Реструктуризация кредита представляет собой изменение условий кредитного договора в связи с ухудшением финансового положения заемщика. Пролонгация кредита является продлением срока выплаты основной суммы по кредиту и процентов и является составной частью реструктуризации кредита.

Индустрия				2025
	Реструктуризи- рованные кредиты	Пролонгиро- ванные кредиты	ОКУ	Балансовая стоимость
Животноводство	35,672	31,998	(10,547)	57,123
Производство и обработка	23,385	56,030	(32,071)	47,344
Строительство	-	-	-	-
Обслуживание	163,233	97,318	(48,536)	212,015
Торговля	193,582	299,039	(204,507)	288,114
Садоводство и сельское хозяйство	4,401	4,038	(33,857)	(25,419)
Потребительские кредиты	19,336	6,732	(1,274)	(24,824)
Ипотека	315,305	10,037	(1,385)	323,957
Агросервис	1,279	-	(793)	486
Финансовая аренда	54,330	16,897	(6,152)	65,074
Другие	-	190,724	(40,371)	150,353
Итого	810,552	712,813	(379,494)	1,143,871

Индустрия				2024
	Реструктуризи- рованные кредиты	Пролонгиро- ванные кредиты	ОКУ	Балансовая стоимость
Животноводство	101,395	63,671	(45,926)	119,140
Производство и обработка	54,812	420,804	(327,391)	148,225
Строительство	18,144	15,298	(437)	33,005
Обслуживание	343,661	130,533	(262,872)	211,322
Торговля	211,736	50,942	(156,773)	105,905
Садоводство и сельское хозяйство	11,811	24,510	(2,938)	33,383
Потребительские кредиты	17,734	4,089	(2,663)	19,160
Ипотека	379,411	9,198	(8,638)	379,971
Агросервис	4,424	-	(196)	4,228
Финансовая аренда	114,715	8,883	(12,280)	111,318
Другие	5,155	48,378	(12,362)	41,171
Итого	1,262,998	776,306	(832,476)	1,206,828

11. Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
<i>Операции Мурабаха</i>		
- Юридические лица	1,047,907	781,550
- Физические лица	<u>6,659,327</u>	<u>1,705,865</u>
	7,707,234	2,487,415
<i>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(33,160)	(33,043)
<i>Операции Иджара</i>		
- Физические лица	74,636	
Итого средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	<u><u>7,748,710</u></u>	<u><u>2,454,372</u></u>

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве дебиторской задолженности по исламскому финансированию по состоянию на 31 декабря 2025 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. Пояснение терминов: «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2» и «активы, относящиеся к Стадии 3» приведено в Примечании 5.

	<u>Стадия 1</u>	<u>Стадия 2</u>	<u>Стадия 3</u>	<u>2025</u> <u>Итого</u>
<i>В тысячах кыргызских сом</i>				
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования				
Непросроченная	7,691,535	48,312	3,265	7,743,112
	<u>7,691,535</u>	<u>48,312</u>	<u>3,265</u>	<u>7,743,112</u>
Просроченные на срок менее 30 дней	30,639	5,552	-	36,191
Просроченные на срок 30-59 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 60-89 дней	-	1,280	-	1,280
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	37	37
На срок более 180 дней	-	-	1,250	1,250
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27,328)	(5,438)	(394)	(33160)
Итого средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	<u><u>7,694,846</u></u>	<u><u>49,706</u></u>	<u><u>4,158</u></u>	<u><u>7,748,710</u></u>

В тысячах кыргызских сом	2024			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования				
Непросроченная	2,465,583	21,832	-	2,487,415
	<u>2,465,583</u>	<u>21,832</u>	<u>-</u>	<u>2,487,415</u>
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 30-59 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 60-89 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
На срок более 180 дней	-	-	-	-
Минус резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29,777)	(3,266)	-	(33,043)
	<u>2,435,806</u>	<u>18,566</u>	<u>-</u>	<u>2,454,372</u>
Итого средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования				

Залоговое обеспечение

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

В тысячах кыргызских сом	2025						Итого
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Недвижимость и прочие виды залогов	Денежные депозиты	Беззалоговые (необеспеченные)	
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	7,781,870	(33,160)	7,748,710	7,623,560	-	125,150	7,748,710
Итого	<u>7,781,870</u>	<u>(33,160)</u>	<u>7,748,710</u>	<u>7,623,560</u>	<u>-</u>	<u>125,150</u>	<u>7,748,710</u>
В тысячах кыргызских сом	2024						Итого
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под убытки	Балансовая стоимость	Недвижимость и прочие виды залогов	Денежные депозиты	Беззалоговые (необеспеченные)	
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2,487,415	(33,043)	2,454,372	2,439,873	-	14,499	2,454,372
Итого	<u>2,487,415</u>	<u>(33,043)</u>	<u>2,454,372</u>	<u>2,439,873</u>	<u>-</u>	<u>14,499</u>	<u>2,454,372</u>

Анализ портфеля сделок Мурабаха по отраслям экономики

Сделки Мурабаха заключались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Кыргызской Республики, осуществляющим деятельность в следующих отраслях экономики:

	<u>2025</u>	<u>2024</u>
Ипотечные кредиты	5,626,600	1,695,326
Сельское хозяйство	728,707	382,657
Потребительские кредиты	728,221	154,660
Торговля	264,726	143,517
Обрабатывающая промышленность	137,598	72,426
Услуги	114,047	18,438
Транспорт	157,876	18,161
Строительство	374	2,230
Финансовый лизинг	23,721	
	<u>7,781,870</u>	<u>2,487,415</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(33,160)	(33,043)
Итого	<u><u>7,748,710</u></u>	<u><u>2,454,372</u></u>

12. Инвестиции в ценные бумаги

Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В тысячах кыргызских сом

	<u>2025</u>	Средне- взвешенная процентная ставка	<u>2024</u>	Средне- взвешенная процентная ставка
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>				
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	23,897,899	9.5%	20,288,119	9.5%
Ценные бумаги, купленные по РЕПО	801,545	8%	0	-
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(125,297)	-	(99,215)	-
Итого инвестиции в ценные бумаги	<u><u>24,574,147</u></u>	<u>-</u>	<u><u>20,188,904</u></u>	<u>-</u>

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости находятся в Стадии 1. Инвестиционные ценные бумаги не просрочены.

По состоянию на 31 декабря 2025 года инвестиции в ценные бумаги на общую сумму 1,265,000 тыс.сом, служили обеспечением по кредитам полученным Банком (РКФР – 1,265,000 тыс. сом) (на 31 декабря 2024 года РКФР - 606,729 тыс.сом соответственно).

В отчетном периоде Банк заключил договор купли-продажи ценных бумаг на условиях РЕПО с ОАО «Государственный банк развития Кыргызской Республики». В соответствии с условиями договора, 23 декабря 2025 года ОАО «Государственный банк развития Кыргызской Республики» осуществило продажу ценных бумаг, а Банк — их приобретение с обязательством обратной продажи (обратного выкупа) 24 декабря 2026 года.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Название	Страна регистрации	% контролирующей доли		В тысячах кыргызских сом	
		2025	2024	2025	2024
ЗАО "Межбанковский процессинговый центр"	Кыргызская Республика	2,06%	2,06%	29,148	25,762
Итого		2,06%	2,06%	29,148	25,762

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой акции ЗАО "Межбанковский процессинговый центр". Руководство Банка полагает, что оценочная справедливая стоимость этих инструментов приблизительно равна их стоимости по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг.

13. Основные средства, нематериальные активы

	В тысячах лыргызских сом						Итого
	Земля, здания и сооружения	Офисное оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Программное обеспечение	Активы в форме права пользования	
ПЕРВОНАЧАЛЬНАЯ СТОИМОСТЬ							
На 1 января 2024 г.	273,492	955,813	285,977	155,612	336,225	301,514	2,308,633
Поступления	12,536	158,601	196,855	39,690	27,507	126,326	561,515
Выбытия	(1,385)	(45,311)	(17,304)	(6,635)	-	(25,270)	(95,905)
Модификации	567	311	26	-	43,236	34,198	78,338
Перемещения	315,748	49,801	(64,039)	5,618	9,998	-	317,126
На 31 декабря 2024 г.	600,958	1,119,215	401,515	194,285	416,966	436,768	3,169,707
Поступления	332,779	164,299	110,868	81,878	175,856	277,872	1,143,552
Выбытия	(6,436)	(41,701)	(11,584)	(18,602)	(341)	(107,739)	(186,403)
Модификации	25,839	12,763	367	-	41,101	20,287	100,357
Перемещения	493,796	44,024	(4,337)	(3,667)	(1,447)	-	528,369
На 31 декабря 2025 г.	1,446,936	1,298,600	496,829	253,894	632,135	627,188	4,755,582
НАКОПЛЕННАЯ АМОРТИЗАЦИЯ							
На 1 января 2024 г.	(74,792)	(350,243)	(190,388)	(72,639)	(107,291)	(183,996)	(979,349)
Амортизационные отчисления	(11,105)	(98,368)	(55,384)	(16,047)	(42,950)	(89,724)	(313,578)
Выбытия	1,182	45,079	17,305	6,635	-	19,537	89,738
Модификации	-	-	-	-	-	(2,096)	(2,096)
Перемещения	-	-	-	(63)	-	-	(63)
На 31 декабря 2024 г.	(84,715)	(403,532)	(228,467)	(82,114)	(150,241)	(256,279)	(1,205,348)
Амортизационные отчисления	(16,780)	(116,768)	(80,459)	(23,426)	(62,316)	(150,502)	(450,251)
Выбытия	4,594	37,995	11,063	18,440	34	85,581	157,707
Модификация	(13)	(5)	-	-	-	-	(18)
Перемещения	(96,914)	(482,327)	(297,863)	(87,118)	(212,523)	(321,200)	(1,487,945)
На 31 декабря 2025 г.	516,243	715,663	173,048	112,171	286,725	180,489	1,964,359
На 31 декабря 2025 г.	1,350,022	816,273	198,966	166,776	419,612	305,988	3,257,637

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 года стоимость полностью амортизированных основных средств составила 374,707 тыс. сом и 307,206 тыс. сом, соответственно.

Ограничения на основных средствах

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 г. основные средства и нематериальные активы не были предоставлены в залог в качестве обеспечения.

Договорные обязательства

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

Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования Банка включают в себя аренду зданий для филиалов и сберегательных касс. В договорах аренды предусмотрено автоматическое продление. Средний срок аренды составляет 3 года (2024: 3 года).

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках		
Расходы на амортизацию	450,251	313,578
Расходы по процентам	18,942	11,258
Расходы по аренде (операционные расходы)	44,733	38,070

14. Прочие активы

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Дебиторская задолженность МФКР по процентным субсидиям	610,127	441,197
Дебиторская задолженность по переводу денежных средств	2,029,972	1,696,133
Прочая дебиторская задолженность	16,932	7,786
	<u>2,657,031</u>	<u>2,145,116</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(81,037)	(39,186)
Итого прочих финансовых активов	<u>2,575,994</u>	<u>2,105,930</u>
ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Активы, изъятые в результате взыскания	67,790	61,497
Предоплата за оборудование по договорам финансовой аренды	228,604	240,139
Прочие предоплаты	434,091	241,192
Материалы и запасы	95,472	73,336
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	2,508	327
Инвестиционная недвижимость	404	404
Итого прочих нефинансовых активов	<u>828,869</u>	<u>616,895</u>
Итого прочие активы	<u><u>3,404,863</u></u>	<u><u>2,722,825</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2025 г. на балансе Банка числится ряд активов, принятых Банком в счет погашения задолженности заемщиков по кредитам чистой балансовой стоимостью в размере 67,790 тыс. сом (в 2024 году: 61,497 тыс. сом). Данные активы представлены в строке «Прочие активы» как активы, изъятые в результате взыскания. Практика Банка заключается в продаже этого имущества или передаче его в финансовый лизинг.

15. Прочие активы по исламским принципам финансирования

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Предоплата, выплаченная по операциям Мурабаха	56 384	9,900
Предоплата, выплаченная по операциям Иджара	7,678	-
Итого прочие активы по исламским принципам финансирования	<u>64,062</u>	<u>9,900</u>

16. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений (нерезидентов)	46,826	51,407
Средства банков и других финансовых учреждений (резидентов)	521,059	305,652
Корреспондентские счета других банков	90,481	4,216
Итого счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	<u>658,366</u>	<u>361,275</u>

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов не было остатков по счетам и депозитов банков и прочих финансовых институтов, которые бы составляли бы свыше 10% собственного капитала Банка.

17. Текущие счета и депозиты клиентов

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	107,684,235	95,438,491
- Срочные депозиты	21,607,872	5,667,313
	<u>129,292,107</u>	<u>101,105,804</u>
Текущие счета и депозиты розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	13,750,485	8,268,802
- Срочные депозиты	11,794,363	9,810,532
	<u>25,544,848</u>	<u>18,079,334</u>
Итого текущие счета и депозиты клиентов	<u>154,836,955</u>	<u>119,185,138</u>

На 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 годов, клиентские текущие счета и депозиты в размере 67,355,126 тыс. сом и 65,867,513 тыс. сом (44% и 55%), соответственно, были получены от 5 клиентов, что представляет значительную концентрацию.

На 31 декабря 2025 года процентная ставка по средствам клиентов составляет от 0% до 16% (средневзвешанная 9,3%), на 31 декабря 2024 года процентная ставка по средствам клиентов составляет от 0% до 16% (средневзвешанная 6,2%).

18. Средства клиентов, по исламским принципам финансирования

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
<i>Операции Кард-Хасан</i>		
- Юридические лица	23,226	1,727
- Физические лица	112,857	20,798
Срочные депозиты Мудараба физических лиц	510,657	55
Срочные депозиты Мудараба юридических лиц	281,301	-
Итого средства клиентов, по исламским принципам финансирования	<u>928,041</u>	<u>22,580</u>

19. Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Займы на предоставление клиентам финансовой аренды	1,263,075	917,645
Субординированный заем	914,965	914,965
Субординированные займы для международных проектов	22,127	32,366
Заемные средства на финансирование Исламского окна	89,202	89,200
Займы для финансирования субъектов предпринимательства	3,458,931	3,403,937
Займы на финансирование сельского хозяйства	25,711	86,919
Прочие	2,079	2,079
Итого задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	<u>5,776,090</u>	<u>5,447,111</u>

В случае ликвидации Банка субординированные обязательства погашаются после того, как Банк полностью погасит требования вкладчиков и всех прочих кредиторов Банка.

Займы на предоставление клиентам финансовой аренды

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов у Банка были следующие займы на предоставление финансовой аренды потребителям:

В тысячах кыргызских сом	Валюта	Номиналь- ная процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Кредит от Евразийского банка развития (возвратные средства)	Сом	5%	1 марта 2021	12 апреля 2028	193,834	271,123
Кредит от Евразийского банка развития (возвратные средства)	Сом	3%	22 апреля 2022	15 июня 2032	185,967	214,815
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (помощь от Правительства Республики Турция - Лизинг 3)	Сом	2%	14 марта 2013	19 февраля 2033	104,111	113,737
Кредит от Евразийского банка развития	Сом	5%	12 декабря 2014	15 декабря 2024	0	32,178
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (помощь от Правительства Китайской Народной Республики – Лизинг 4)	Сом	0%	17 ноября 2015	15 декабря 2035	81,815	80,738
Кредит КНР (Лизинг 6)	Сом	1.5%	22 декабря 2021	29 декабря 2041	85,376	85,376
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (Китайская Народная Республика)	Сом	2.0%	28 июня 2019	28 июня 2029	40,287	47,447
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга на разработку сельскохозяйственной техники (бюджетный кредит)	Сом	0%	2 августа 2012	15 сентября 2027	20,985	32,463
Кредит США USAID (Лизинг 6)	Сом	1.5%	22 декабря 2021	29 декабря 2041	29,987	29,987
Кредит Турция (Лизинг 6)	Сом	1.5%	22 декабря 2021	29 декабря 2041	9,781	9,781
Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга на сельскохозяйственную технику (бюджетный кредит 505 млн.)	Сом	1.5%	1 сентября 2025	1 сентября 2045	510,932	-
Итого					<u>1,263,075</u>	<u>917,645</u>

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, у Банка не было дефолтов или других нарушений графиков погашения и условий договоров займов в отношении основной суммы долга и процентов.

Кредит от Евразийского банка развития (возвратные средства)

В 2021 году, на возвратном счете Национального банка Кыргызской Республики были накоплены средства за счет средств Антикризисного фонда Евразийского экономического сообщества по ранее предоставленному кредиту в рамках соглашения о предоставлении инвестиционного кредита из средств Антикризисного фонда Евразийского экономического сообщества.

1 марта 2011 года Кабинет министров Кыргызской Республики подписал соглашение с Евразийским банком развития о предоставлении кредита из этих средств для целей предоставления сельскохозяйственной техники в лизинг сельскохозяйственным субъектам по ставке 5%. Кредиты из этих фондов предоставляются лизингополучателям на срок до 7 лет по ставке 9%. Собственный вклад должен быть внесен лизингополучателем в денежном выражении в размере не менее 20% от стоимости предмета лизинга без учета прочих прямых затрат.

22 апреля 2022 года были получены дополнительные средства в сумме 271,715 тыс. сом в соответствии с условиями соглашения № 19-04-01/26.

Банк считает, что справедливая стоимость данного кредита при первоначальном признании соответствует суммам, полученным от Евразийского банка развития. По состоянию на 31 декабря 2025 года задолженность по данному кредиту составляет 378,907 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 485,939 тыс. сом).

Кредит на предоставление финансовой аренды клиентам от Правительства Республики Турция (Лизинг 3)

18 марта 2013 года Банк подписал долговое обязательство с МФКР о предоставлении кредита в размере 232,832 тыс. сом с процентной ставкой 2%. Целью данного финансирования является предоставление за полученных средств технического кредита в виде тракторов в количестве 225 единиц для дальнейшей передачи их в лизинг сельским товаропроизводителям. Лизинг тракторов предоставляется на срок до 7 лет с процентной ставкой от 8% до 11% в зависимости от суммы собственного вклада заемщика.

На дату признания в балансе этот кредит был отражен по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2025 года задолженность по данному кредиту составляет 103,766 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 113,737 тыс. сом).

Кредит от Евразийского банка развития

13 ноября 2014 года Банк подписал соглашение с МФКР и Министерством сельского хозяйства и мелиорации Кыргызской Республики о предоставлении бюджетной ссуды в сумме, не превышающей 20,000 тыс. долларов США, которые были предоставлены Кыргызской Республике Евразийским фондом развития из источников Антикризисного фонда Евразийского экономического союза. Кредит предоставлен сроком на 10 лет по ставке 5% в рамках проекта «Финансирование поставок сельскохозяйственной техники в Кыргызскую Республику». Из данных средств Банк выдает кредиты в сомах фермерам на приобретение техники под 9% годовых на срок до 7 лет. Собственный вклад должен быть внесен лизингополучателем в денежном выражении в размере не менее 20% от стоимости предмета лизинга без учета прочих прямых затрат.

Банк считает, что справедливая стоимость данного кредита при первоначальном признании соответствует стоимости средств, полученным от Евразийского банка развития. По состоянию на 31 декабря 2025 года, остаток по данному кредиту составляет 0,00 сом (31 декабря 2024 года 32,178 тыс. сом).

Кредит на предоставление финансовой аренды потребителям (помощь от Правительства Китайской Народной Республики (КНР)-Лизинг 4)

27 июля 2011 года Банк подписал соглашение с МФКР о предоставлении беспроцентного займа на сумму 197,935 тыс. сом из финансовых средств в рамках гранта Правительства Китайской Народной Республики. Целью кредита является оказание государственной поддержки и развитие лизинга сельскохозяйственной техники, оборудования для переработки сельскохозяйственной продукции, а также другой техники для сельского хозяйства. 12 октября 2015 года Банк подписал дополнительное соглашение с МФКР на предоставление дополнительных денежных средств в сумме 120,500 тыс. сом с нулевой процентной ставкой из финансовых средств по гранту Китайской Народной Республики, накопленных на счетах Национального Банка Кыргызской Республики, для открытия отдельной кредитной линии по лизингу сельскохозяйственной техники сельским товаропроизводителям.

За счет данных привлеченных средств Банк выдает кредиты на приобретение сельскохозяйственной техники, оборудования для переработки сельскохозяйственной продукции, а также другого оборудования для сельского хозяйства по процентной ставке от 6% до 9% в зависимости от размера собственного вклада заемщика.

На дату признания этот кредит был отражен по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2025 года задолженность по данному кредиту составляет 81,814 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 80,738 тыс. сом).

Кредиты Китайской Народной Республики (КНР), США USAID и Турция (Лизинг 6)

22 декабря 2021 года в целях оказания государственной поддержки сельским товаропроизводителям по техническому оснащению и модернизации машинно-тракторного парка, развития лизинга сельскохозяйственной техники, оборудования для переработки сельскохозяйственной продукции и

другого оборудования для сельского хозяйства, Банк подписал соглашение с МФКР о предоставлении кредитов в сумме 85,365 тыс сом, 29,983 тыс.сом и 9,779 тыс.сом с процентной ставкой 1,5% для открытия отдельной кредитной линии по вышеуказанным направлениям. Кредиты по данной программе выдаются заемщикам в сомах на срок до 10 лет по ставке 4,5%.

На дату признания в балансе данный кредит был признан по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии.

По состоянию на 31 декабря 2025 года задолженность по данному кредиту составляет

- 1) Кредиты от МФКР - бюджетный кредит КНР (лизинг 6) - **85, 365 тыс.сом;**
- 2) Кредиты от МФКР - бюджетный кредит США ЮСАИД (лизинг 6) - **29,983 тыс.сом;**
- 3) Кредиты от МФКР - бюджетный кредит Турции (лизинг 6) - **9,779 тыс.сом.**

Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга (Китайской Народной Республики)

24 мая 2019 года Банк подписал кредитный договор с МФКР о предоставлении кредита в размере 102,500 тыс. сом с процентной ставкой 2% из средств, накопленных на возвратных счетах в Национальном банк Кыргызской Республики по ранее предоставленным грантам Китая, Турецкой Республики и USAID. Кредиты по данной программе выдаются заемщикам в сомах на срок до 10-ти лет по ставке 6%.

На дату признания в балансе этот кредит был отражен по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2025 года года задолженность по данному кредиту составляет 39,866 тыс. сом (31 декабря 2024 года 47,447 тыс. сом).

Кредит на предоставление клиентам финансового лизинга на разработку сельскохозяйственной техники (бюджетный кредит)

1 августа 2012 года Банк подписал договор с МФКР о предоставлении беспроцентного бюджетного кредита в размере 195,000 тыс. сом, в том числе паевых инвестиционных фондов возвратных грантов Правительства Японии в размере 115,000 тыс. сом и грантов от Правительства Китайской Народной Республики в размере 80,000 тыс. сом на развитие лизинга сельскохозяйственной техники и увеличение лизинговых кредитных ресурсов. Лизинг по данной программе выдается заемщикам на срок до 7 лет по ставкам с процентной ставкой от 6% до 9% в зависимости от суммы собственного вклада заемщика.

На дату признания в балансе этот кредит был отражен по справедливой стоимости, и возникающий дисконт был признан в составе государственной субсидии. По состоянию на 31 декабря 2025 года задолженность по данному кредиту составляет 20,984 тыс. сом (31 декабря 2024: 32,463 тыс. сом).

Субординированный заем

21 октября 2013 года МФКР и Банк подписали соглашение № 19-05/31 и дополнительные соглашения в 2014 и в 2015 годах, в соответствии с которыми Банк получил беспроцентное, бессрочное и беззалоговое субординированное долговое обязательство. Долговое обязательство было получено для предоставления кредитов потребителям в целях развития растениеводства, животноводства и предоставления различных услуг. В соответствии с условиями соглашений Банк обязуется вернуть предоставленные денежные средства в случае реорганизации и изменения организационно-правовой формы деятельности либо отказа от предоставления кредитов потребителям. МФКР имеет право осуществлять контроль за целевым использованием предоставленных средств, а также по требованию МФКР Банк обязуется провести независимые проверки использования средств, путем предоставления квартальных и годовых отчетов Банком по распределению средств, а также по требованию МФКР Банк обязуется провести независимые проверки использования средств.

Субординированные займы для международных проектов

Банк получил субординированные займы от МФКР в рамках международных проектов развития. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Банк привлек следующие субординированные займы для международных проектов:

В тысячах кыргызских сом	Валюта	Номиналь- ная процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Международная ассоциация развития, Проект по содействию повышения сельскохозяйственной производительности	Сом	Либор (6,65%)	10 декабря 2012	15 мая 2029	17,037	23,073
Международная ассоциация развития, Проект по агробизнесу и маркетингу	Доллар США	Либор+1% (1,155% 1,52957% 4,37614%)	1 ноября 2011	15 мая 2027	2,292	4,453
Международная ассоциация развития, Проект по агробизнесу и маркетингу	Сом	Либор+2% (8,65%10%,6% 11%,5%)	26 апреля 2007	15 ноября 2026	1,252	2,810
Международная ассоциация развития, Проект по содействию повышения сельскохозяйственной производительности	Доллар США	Либор (0,155%)	2 мая 2014	15 мая 2029	1,546	2,030
Итого					22,127	32,366

Заемные средства на финансирование Исламского окна

Кредит от Исламского Банка Развития

22 августа 2023 года Банк подписал долговое обязательство с Исламским Банком Развития (далее "ИБР") о предоставлении кредита в размере 89,200 тыс. сом с процентной ставкой 2%. Целью кредита является финансирование субъектов предпринимательства и физических лиц для закупки сельскохозяйственных ресурсов и оборудования, необходимого для развития устойчивого орошаемого земледелия в Иссык-Кульской и Нарынской областях в соответствии с Исламскими принципами финансирования. По состоянию на 31 декабря 2025 года было выдано финансирование на сумму 109,7 млн. сомов (в том числе 20,5 млн. сомов за счет возвратных погашенных средств) и действующий остаток по данному кредиту составляет 57,5 млн. сом.

Прочие займы от Министерства Финансов Кыргызской Республики

В тысячах кыргызских сом	Валюта	Номиналь- ная процент- ная ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря	31 декабря
					2025	2024
Проект "Экстренная поддержка ММСП"	Сом	0%	20 сентября 2021	20 сентября 2025	2,966,906	2,950,308
Кредиты от АБИИ (Азиатский банк инфраструктурных инвестиций)	Сом	0%	19 сентября 2022	19 сентября 2026	492,025	378,301
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	1.5%	20 июля 2020	20 июля 2025	-	75,328
Товарный кредит от МС и ВХ	Сом	0.5%	24 февраля 2022	-	25,711	44,536
Финансирование сельского хозяйства	Сом	1.5%	20 августа 2020	20 августа 2025	-	20,064
Финансирование сельского хозяйства	Сом	1.5%	8 апреля 2020	8 апреля 2025	-	11,160
Финансирование сельского хозяйства	Сом	1.5%	29 мая 2020	29 мая 2025	-	11,160
Развитие труднодоступных регионов для инвестиционных проектов	Сом	3.5%	27 декабря 2019	27 декабря 2024	-	-
Развитие труднодоступных регионов для инвестиционных проектов	Сом	1.5%	25 сентября 2020	25 сентября 2025	-	-
Финансирование субъектов предпринимательства	Сом	1.5%	25 декабря 2019	25 декабря 2024	-	-
Прочие	Сом	0% - 6.5%	25 сентября 2020	31 декабря 2025	2,079	2,079
Итого					3,486,721	3,492,935

Кредиты от АБИИ (Азиатский банк инфраструктурных инвестиций)

13 августа 2021 года было подписано соглашение между Министерством экономики и финансов по проекту экстренной поддержки микро, малых и средних предприятий на основании Соглашения о займе между Кыргызской Республикой и Азиатским банком инфраструктурных инвестиций (далее "АБИИ"). С 19 сентября 2022 года Банк получает займ для реализации инфраструктурных проектов. Полученные суммы до 03.11.2022 г. должны быть погашены спустя 48 месяцев после их полного освоения со стороны Банка, средства полученные с 04.11.2022 года предоставляются сроком до 66 месяцев, согласно Дополнительному соглашению №19-04-03/123 к Соглашению об администрировании выплат ВФП по проекту "Экстренной поддержки ММСП" №19-04-01/57 от 13.08.2021 г. и Распоряжению Кабинета Министров Кыргызской Республики №521-р от 28.09.2022 г. Полученная сумма должна быть освоена Банком в течении одного квартала с даты получения. По истечении срока неосвоенная сумма должна возвращаться. Графики выплат составляются только по освоенной части. По состоянию на 31 декабря 2025 года общая сумма задолженности составляет 492 025 тыс. сомов. Банк считает, что справедливая стоимость данного кредита при первоначальном признании соответствует суммам привлеченных средств от АБИИ.

Финансирование субъектов предпринимательства

В целях восстановления и обеспечения экономической и социальной стабильности, поддержки субъектов предпринимательства в условиях распространения коронавируса с 9 июня 2020 года постановлением Кабинета министров Кыргызской Республики была утверждена Программа «Финансирование субъектов предпринимательства». Программа направлена на поддержку следующих секторов бизнеса: туризм, текстильное производство, фармацевтическая промышленность, транспортные услуги, аграрный сектор, производство продуктов питания, обрабатывающая промышленность, за исключением горнодобывающей промышленности, а также другие сферы экономической деятельности. Помимо ОАО "Айыл Банк" для участия в данной программе были отобраны 9 коммерческих банков Кыргызской

Республики. Условия выдачи кредитов населению банками-участниками данной Программы отличаются в зависимости от сроков и целей кредитования.

Банк считает, что справедливая стоимость займов, полученных в рамках программы "Финансирование субъектов предпринимательства от МФКР", при первоначальном признании соответствует суммам, полученным от кредитора, поскольку они были получены в рамках государственной программы на условиях идентичных для всех участников Программы.

Товарный кредит от МС и ВХ

В целях оказания государственной поддержки в обеспечении сельскохозяйственных товаропроизводителей семенами высокоурожайных сортов зерновых колосовых, масличных и зернобобовых культур, а также для своевременного проведения ярового сева 2022 года Кабинетом Министров КР утверждено Распоряжение №24-р от 25.01.2022 г. Согласно данного Распоряжения Фонду государственных материальных резервов при Министерстве чрезвычайных ситуаций поручено произвести закуп семян сельскохозяйственных культур у российских компаний согласно технической спецификации и объемам, определяемым Министерством сельского хозяйства. В свою очередь Министерству сельского хозяйства поручено провести лабораторный контроль качества семян в процессе приема, хранения и отпуска семян согласно техническим условиям Кыргызской Республики. В распоряжении Банку поручено заключить кредитные договора с клиентами на основании заявок на следующих условиях:

- субъект должен отвечать критериям платежеспособности;
- процентная ставка – 4,5 процента годовых, из них в республиканский бюджет перечисляется 0,5%, а остальные 4% остаются в Банке в качестве дохода
- условие возврата кредитов - погашение 50 процентов до 15 ноября 2022 года, 50 процентов – 15 ноября 2023 года.

При желании клиент может оплатить в кассу Банка наличными для семян. По прибытии семян в страну Министерство сельского хозяйства распределяет по регионам на основании заявок Районных управлений аграрного развития (РУАР). При обращении клиента сотрудники РУАР направляют в Банк, далее при желании клиент за получаемые семена может оплатить наличными денежными средствами, либо обратиться за кредитом и написать заявку.

Банк начал рассматривать заявки клиентов на покупку яровых семян в феврале 2022 года, выдача кредитов началась 2 марта 2022 года. За 2022-2023 года Банком было выдано 8 057 кредита на общую сумму 266,157 тыс. сом за семена на яровой сев и в 2022 году - 234 кредита на общую сумму 18,607 тыс.сом на озимый сев.

На основании Распоряжения Кабинетом Министров КР за №522-р от 28 сентября 2022 года Банк начал рассмотрение заявок за семена на озимый сев под урожай 2023 года и ярового сева 2023 года. График погашения для клиентов установлен следующим образом:

- 30% основного долга до 15 ноября 2023 года;
- 35% основного долга до 15 ноября 2024 года;
- 35% основного долга до 15 ноября 2025 года.

В 2025 годк выдачи по кредитному продукту «Товарный кредит» не осуществлялись (в 2024г. выдано 210 кредитов на общую сумму 11,707 тыс. сом на приобретение семян для озимого и ярового сева).

Также согласно Распоряжению Кабинета Министров КР за №552-р от 21 сентября 2023 года установлен срок возврата товарных кредитов для клиентов, получивших семена, не реализованные до 1 августа 2023 года на следующих условиях погашения:

- 30% основного долга до 15 ноября 2024 года;
- 35% основного долга до 15 ноября 2025 года;
- 35% основного долга до 15 ноября 2026 года.

На сегодняшний день Банк работает только на погашение кредита, таким образом по состоянию на 31.12.2025 года кредитный портфель по Товарному кредиту от МС и ВХ составляет 2 982 054,70 сом в количестве 82 кредита.

Развитие регионов

6 декабря 2019 года Банк подписал соглашение с МФКР об участии в государственной программе, направленной на развитие регионов Кыргызской Республики, в частности, труднодоступных горных регионов. Условия кредитов, предоставляемых в рамках данного проекта, варьируются в зависимости от целей: инвестиционные проекты до 5 лет - 1,5 %, инвестиционные проекты более 5 лет - под 3,5%, на пополнение оборотных средств в – 5,5%.

Банк считает, что справедливая стоимость займов, привлеченных в рамках программы "Развитие регионов" при первоначальном признании соответствует суммам, полученным от МФКР, поскольку они были получены в рамках государственной программы на условиях, доступных для всех участников данной Программы.

Финансирование сельского хозяйства

12 января 2013 года Кабинет министров Кыргызской Республики одобрил проект "Финансирование сельского хозяйства" по предоставлению субсидированных кредитов местным коммерческим банкам. В рамках данных проектов Банк финансирует для оказания государственной помощи сельхозпроизводителям на осенне-весенний сев, животноводство и переработку сельхозпродукции в Кыргызской Республике. В рамках данного проекта МФКР предоставляет дополнительный процент 6,69% годовых - по кредитам, выданным в 2021 году, 11,75% годовых - по кредитам, выданным в 2022 году, 11,10% годовых – по кредитам, выданным в 2023 году и 8,55% годовых – по кредитам, выданным в 2024 году, а также 8,26% годовых – по кредитам, выданным в 2025 году.

Разница между заявленными процентами и рыночными ставками признается в балансе Банка как дебиторская задолженность МФКР и государственная субсидия. МФКР осуществляет ежеквартальное возмещение данной разницы в течение следующих двенадцати месяцев после выдачи Банком кредитов клиентам в рамках данного проекта. Начиная с 2023 г. по линии ФСХ -11 на основании решения Кабинета Министров Кыргызской Республики № 72-р от 27 февраля 2023 г, в 2024 году ФСХ-12 на основании распоряжения Кабинета Министров Кыргызской Республики №12-р от 29.01.2024 года, а также 2025 году ФСХ-13 на основании распоряжения Кабинета Министров Кыргызской Республики №80-р от 14.02.2025 года МФКР будет субсидировать проекты путем дальнейшего увеличения уставного капитала Банка. Эти средства предназначены для выдачи льготных кредитов и финансирования, в том числе в соответствии с исламскими принципами.

20. Государственная субсидия

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Процентные платежи, предоплаченные МФКР по проекту "Финансирование сельского хозяйства"	5,977	3,125
Кредиты по нулевой ставке и ставке ниже рыночной	89,286	111,985
Итого государственная субсидия	95,263	115,110

В таблице ниже представлено движение государственных субсидий за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024:

В тысячах кыргызских сом

Начальное сальдо на 1 января 2025 г.	115,110
Дополнения	224,400
Признание государственных субсидий	(28,321)
Амортизация премии на расходы	-
Прочие изменения	(215,926)
Конечное сальдо на 31 декабря 2025 г.	95,263
Начальное сальдо на 1 января 2024 г.	266,321
Дополнения	347,434
Признание государственных субсидий	(140,314)
Прочие изменения	(358,331)
Конечное сальдо на 31 декабря 2024 г.	115,110

Кредиты по нулевой ставке и ставке ниже рыночной

В течение 2024 и 2023 годов Банк признал государственные субсидии, возникшие в результате получения займов от МФКР по нулевой ставке и/или ставке ниже рыночной. Данные привлеченные средства были направлены на оформление сделок с клиентами по финансовому лизингу. После первоначального признания Банк учитывал заработанный доход в составе отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье "Амортизация государственной субсидии" в течение срока, соответствующего сроку портфеля выданных клиентам кредитов.

15 июля 2025 года Банк заключил кредитный договор №19-05-2/33 с Министерством финансов Кыргызской Республики относительно перечисления бюджетных средств 505,160 (пятьсот пять миллионов сто шестьдесят) тыс. сомов. Целевое назначение бюджетного кредита – открытие отдельной кредитной линии и предоставление сельским товаропроизводителям тракторов, уборочных комбайнов, дождевальных машин, оборудования для капельного орошения и оборудования для переработки сельскохозяйственной продукции и других видов сельскохозяйственной техники в лизинг. Срок кредита 20 лет (15.08.25 по 15.08.2045).

Средства на счет Банка были перечислены 1 сентября 2025 года, и по состоянию на 31 декабря 2025 года задолженность по данному кредиту составляет 505, 160 тыс. сом.

Процентные платежи, предоплаченные МФКР по проекту "Финансирование сельского хозяйства"

12 января 2013 года Кабинет министров Кыргызской Республики одобрил проект "Финансирование сельского хозяйства" по предоставлению субсидированных кредитов местным коммерческим банкам. В рамках данных проектов Банк финансирует для оказания государственной помощи сельхозпроизводителям на осенне-весенний сев, животноводство и переработку сельхозпродукции в Кыргызской Республике. В рамках данного проекта МФКР предоставляет дополнительный процент 6,69% годовых - по кредитам, выданным в 2021 году, 11,75% годовых - по кредитам, выданным в 2022 году, 11,10% годовых – по кредитам, выданным в 2023 году, 8,55% годовых – по кредитам, выданным в 2024 году, а также 8,26% годовых – по кредитам, выданным в 2025 году.

Разница между заявленными процентами и рыночными ставками признается в балансе Банка как дебиторская задолженность МФКР и государственная субсидия. МФКР осуществляет ежеквартальное возмещение данной разницы в течение следующих двенадцати месяцев после выдачи Банком кредитов клиентам.

Банк признает данное возмещение, поступающее от МФКР по статье «Признание государственных субсидии» в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

МФКР, в свою очередь, имеет право осуществлять контроль за целевым использованием предоставленных средств и запрашивать информацию по кредитам, выданным в рамках данного проекта. В случае выявления случаев нецелевого использования предоставленного в рамках ФСХ финансирования МФКР может затребовать возврат ранее полученной Банком государственной субсидии в рамках данной Программы.

21. Прочие привлеченные средства

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Займы от Государственной ипотечной Компании	3,324,805	3,734,379
Займы от РКФР	645,010	201,329
Прочие привлеченные средства	146,841	112,892
Итого прочие привлеченные средства	4,116,656	4,048,600

В год, закончившийся 31 декабря 2025 года у Банка не было дефолтов или других нарушений графиков погашения и условий договоров займов в отношении основной суммы долга и процентов.

В нижеследующей таблице приведены данные о прочих привлеченных средствах по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом	Валюта	% ставка	Дата выдачи	Срок погашения	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Государственная ипотечная Компания	Сом	4-5-6-8%	24 марта 2016	4 мая 2048	3,324,805	3,734,379
РКФР	Доллар США	1-3%	20 июля 2016	27 декабря 2028	619,837	164,883
Фонд Благополучия "Бакубат Талас"	Сом	4%	15 января 2019	11 ноября 2026	90,907	90,618
РКФР	Сом	5-8%	3 сентября 2015	26 июля 2028	25,173	36,446
Гос.Банк Развития КР	Сом	6%	16 декабря 2024	17 декабря 2029	55,934	22,274
Бекмолдоевский Айыл Окмоту ГО	Сом	6,5%	11 декабря 2023	11 июня 2024	-	-
Frontera Capital Frontier Market	Сом	10,5%	27 декабря 2021	27 октября 2024	-	-
Итого					4,116,656	4,048,600

Кредиты от Государственной ипотечной компании

1 февраля 2016 года, в рамках реализации Программы Кабинета министров Кыргызской Республики "Доступное жилье 2015-2020" (далее - "Программа") Банк подписал Генеральное соглашение о сотрудничестве с ОАО "Государственная ипотечная компания" (далее - "ГИК"). В соответствии с данным соглашением, ГИК предоставляет Банку денежные средства для выдачи и рефинансирования ипотечных кредитов гражданам Кыргызской Республики. При этом процентная ставка по ипотечным кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком займам от ГИК более чем на 5%.

15 сентября 2021 года, Банк подписал Дополнительное соглашение к Генеральному соглашению о сотрудничестве с ГИК в рамках реализации Программы "Мой дом 2021-2026". Согласно соглашению, ГИК предоставил Банку дополнительные средства для выдачи и рефинансирования кредитов гражданам Кыргызской Республики. Процентная ставка по ипотечным кредитам, выдаваемым Банком из этих средств, не должна превышать 4% годовых на покупку жилой недвижимости и 8% годовых на строительство жилья. Ставка этим видам кредитования снижается на 4% годовых после завершения строительства.

29 декабря 2021 года Банк подписал Дополнительное соглашение к Генеральному соглашению о сотрудничестве с ГИК от 1 февраля 2016 года на предоставление инвестиционных денежных средств Банку в размере 3,500,000 тыс. сом в рамках реализации программы на следующие цели:

- приобретение жилья и строительства жилья по направлению "Льготная ипотека";
- приобретение жилья и строительства жилья по направлению "Доступная ипотека".

2 августа 2022 года Банк подписал Дополнительное соглашение к Генеральному соглашению о сотрудничестве с ГИК от 1 февраля 2016 года "Межбанковский тип взаиморасчетов" в рамках реализации программы "Мой дом 2021-2026".

27 сентября 2022 года Банк подписал Дополнительное соглашение к Генеральному соглашению о сотрудничестве с ГИК от 1 февраля 2016 года на предоставление инвестиционных денежных средств Банку в размере 5 000,000 тыс. сом в рамках реализации программы "Мой дом 2021-2026".

05 июля 2023 года Банк подписал Дополнительное соглашение к Генеральному соглашению о сотрудничестве с ГИК от 1 февраля 2016 года на предоставление инвестиционных денежных средств Банку в размере 5 500,000 тыс. сом в рамках реализации программы "Мой дом 2021-2026".

Согласно письму Государственной ипотечной компании от 20.02.2024 № 1-10/485, с 1 марта 2024 года прекращён приём заявок по механизму ИСЖ по направлениям «Льготная ипотека» и «Доступная ипотека».

Кредиты от Российско-Кыргызского фонда (РКФР)

2 сентября 2015 года и 5 марта 2016 в рамках программы Российско-Кыргызского Фонда развития (далее – "РКФР") по обеспечению доступа малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам Банк подписал два соглашения на общую сумму 950,000 тыс. сом. Кредиты должны предоставляться только для целей, оговоренных в соглашениях с РКФР, и только заемщикам, которые соответствуют определенным критериям. 11 июля 2016 года, в рамках той же программы Банк подписал третье соглашение на кредит в размере 10,000 тыс. долларов США. 26 июля 2017 года было подписано дополнительное соглашение на кредит общей суммой в 1,500 тыс. долларов США, целевое использование которого направлено на финансирование программы в рамках предусмотренного в ней кредитного продукта "Финансирование закладки интенсивных садов". В 2020 году было подписано еще одно соглашение на 5,000 тыс. долларов США в рамках существующей программы. 17 марта 2021 г. Банк заключил кредитное соглашение на общую сумму 2,000 тыс. долларов США в рамках программы РКФР. Процентная ставка по кредитам клиентам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком займам, более чем на 5%.

Из-за изменения качества кредитного портфеля, по предложению РКФР с июня 2019 года Фонд предоставляет транши займов Банку под залог высоколиквидных активов. По состоянию на 31 декабря 2025 года, привлеченные средства от РКФР обеспечены кредитами, выданными клиентам с балансовой стоимостью 49,906 тыс. сом (на 31 декабря 2024 года: 102,284 тыс. сом), (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2025 года инвестиций в ценные бумаги на общую сумму 1,265,000 тыс.сом служили обеспечением займов от Российско-Кыргызского фонда развития (на 31 декабря 2024 года: 606,729 тыс. сом) (Примечание 12).

В соответствии с Кредитным договором РКФР принял на себя обязательство предоставить Банку денежные средства на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности в форме целевой возобновляемой (револьверной) кредитной линии с лимитом кредитования в сумме, не более 10 млн. долл. США, в порядке и на условиях, предусмотренных Кредитным договором №ДК-02-04/21 от «17» марта 2021 года, а Банк принял на себя обязательство возвратить полученный Кредит и уплатить проценты за пользование Кредитом по следующим условиям:

За пользование Кредитом Банк уплачивает Фонду проценты в следующем размере:

- 2,5% (Две целых пять десятых процентов) годовых для траншей в долларах США (при приобретении оборудования, техники и транспорта производства РФ - 1% (Один процент) годовых в долларах США).
- 7% (Семь процентов) годовых для траншей в сомах (при приобретении оборудования, техники и транспорта производства РФ).
- Срок пользования Кредитом – до 7 лет для каждого транша.
- Срок доступности Кредита до 17.03.2025 г.

По состоянию на 31 декабря 2025 года задолженность по кредиту от Российско-Кыргызского фонда (РКФР) сомовый составляет 25,046 тыс. сом, долларовый составляет 7,076 тыс. долларов США.

ОАО «Государственный банк развития Кыргызской Республики»

В соответствии с Кредитным договором 22.08.2024-г. №001-02/005-2024 для финансирования по Программе «Лизинг через Банки-партнеры, ФКФ и другие ФКУ» между ОАО «Айыл Банк» и ОАО «Государственный банк развития Кыргызской Республики» Банку предоставлен лимит финансирования (Кредит) в размере 100,000,000 (сто миллионов) сом, которые будут предоставляться Заемщику траншами согласно заявлению, на выдачу кредита/транша. За пользование Кредитом Заемщик уплачивает Кредитору проценты в следующем размере 6% (шесть) процентов годовых для каждого транша. Исполнение обязательств Заемщиком по настоящему Договору обеспечивается следующим залоговым имуществом – права требования к кредитному портфелю. Срок финансирования до 8 лет, срок освоения – до 22.02.2025 г.

Фонд благосостояния “Бакубат Талас”

В течение 2020 года Банк подписал два соглашения с Фондом благосостояния “Бакубат Талас” на общую сумму 150,000 тыс. сом на развитие малого и среднего бизнеса и финансирования сельского хозяйства в Таласской области. Банк предоставляет кредиты по процентной ставке, не превышающей 4% от ставки, уплачиваемой Фонду.

Руководство Банка считает, что нет других финансовых инструментов, аналогичных прочим заемным средствам, полученным от РКФР, Государственной Ипотечной Компании. Из-за специфики клиентов эти продукты представляют собой отдельный рынок. В результате прочие заемные средства от РКФР, ГИК были получены в рамках обычной операции и, как таковые, были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Льготное финансирование автокредита

10 мая 2024 года Кабинет министров Кыргызской Республики одобрил проект “Льготное финансирование автокредита” по предоставлению капитализации при увеличении уставного капитала. В рамках данного проекта Банк финансирует для оказания государственной поддержки для стимулирования спроса на автомобили и грузовой коммерческий транспорт отечественного производства. В рамках данного проекта МФКР предоставляется процент капитализации, которые будут перечисляться в 9,42% годовых - в 2024 году, 8,70% годовых - в 2025 году, 5,70% годовых – в 2026 году и 3,46% годовых – в 2027 году, а также 1,21% годовых – в 2028 году.

МФКР осуществляет возмещение в конце года после выдачи Банком кредитов клиентам в рамках данного проекта. Начиная с 2024 г. по линии Льготное финансирование автокредита на основании решения Кабинета Министров Кыргызской Республики № 228-р от 10 мая 2024 г.,

В 2025 году Льготное финансирование автокредита-2 на основании распоряжения Кабинета Министров Кыргызской Республики №179-р от 17.03.2025 года, МФКР будет субсидировать проекты путем дальнейшего увеличения уставного капитала Банка. Эти средства предназначены для выдачи льготного финансирования автокредита.

По состоянию на 01.01.2026 было выдано 212 кредитов на сумму 402 889 893,0 сом

Программа предоставления беспроцентного кредита участникам социальной помощи на основе социального контракта - 2

Согласно распоряжению Кабинета министров Кыргызской Республики от 17.04.2025 №308-т утверждена программа предоставления беспроцентного кредита участникам социальной помощи на основе социального контракта – 2 (далее – Программа). Банку было выделено 100 000 000 (сто миллионов) сомов для предоставления беспроцентных кредитов из собственных средств Банка. Кредиты выдаются с механизмом субсидирования. Таким образом по состоянию на 31.12.2025 год Банком выдано 552 кредитов на сумму 100 000 000 (сто миллион) сомов, то есть средства освоены полностью.

Кредитование агропромышленного комплекса

В соответствии с Распоряжением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 20 декабря 2024 года за № 816-р Банк за счёт собственных средств предоставил кредиты на сумму 124,0 млн сомов с использованием механизма субсидирования процентных ставок;

В соответствии с Распоряжением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 12 мая 2025 года № 156-р, Банк за счёт собственных средств предоставил кредиты на сумму 1,0 млрд сомов с использованием механизма субсидирования процентных ставок;

В соответствии с распоряжением Кабинета Министров Кыргызской Республики от 28 августа 2025 года № 738-р, путем реализации механизма субсидирования процентных ставок Банк обязан выдать кредиты

на сумму 1,0 млрд сомов. По проекту Кредитование агропромышленного комплекса (КАПК) на 2025 год Кабинетом министров КР выделено 2,0 миллиарда сомов на финансирование КАПК с механизмом капитализации. Выделенные средства полностью освоены.

Развитие племенного скотоводства в Кыргызской Республике

Согласно распоряжению Кабинета министров Кыргызской Республики от 05.03.2025 №139-р утвержден проект предоставления льготного кредита «Развития племенного скотоводства в Кыргызской Республике». Кредиты выдаются с механизмом субсидирования. Таким образом по состоянию на 31.12.2025 год Банком выдано 41 кредитов на сумму 141 379 000 (сто сорок один миллион триста семьдесят девять тысяч) сомов.

Развитие семеноводства и питомниководства в Кыргызской Республике

Согласно распоряжению Кабинета министров Кыргызской Республики от 26.05.2025 №416-т утвержден проект предоставления льготного кредита «Развитие семеноводства и питомниководства в Кыргызской Республике». Кредиты выдаются с механизмом субсидирования. Таким образом по состоянию на 31.12.2025 год Банком выдано 2 кредита на сумму 6 150 000 (шесть миллион сто пятьдесят тысяч) сомов.

Финансирование объединенных товаропроизводителей.

В целях реализации Указа Президента Кыргызской Республики "О мерах по дальнейшему развитию агропромышленного комплекса Кыргызской Республики" стимулирования процесса укрупнения мелкотоварного производства и оказания государственной поддержки объединенным товаропроизводителям Распоряжением "786-р от 06 декабря 2024 г. утвержден проект "Финансирование объединенных товаропроизводителей" (ФОТП). В рамках данного проекта объединенным сельскохозяйственным товаропроизводителям в течение 2025 года предоставлены 13 льготных кредитов на сумму 52 155 000 сомов, на следующих условиях:

- срок кредита до 60 месяцев;
- процентная ставка - 6% годовых;
- на растениеводство, животноводство, а также высокоэффективные и ресурсосберегающие технологии (капельное орошение, дождевание); ведение тепличного хозяйства; лизинг сельскохозяйственной техники и животных, создание машинно-тракторных станций (МТС).

Ковенанты

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года общая сумма задолженности перед РКФР составила 201,329 тыс. сом. Банк не нарушил показатель «Доля классифицированных кредитов», так как Фонд исключил рекомендуемое значение для данного показателя, согласно письму Российско-Кыргызским Фондом Развития за №И-1437/1/24 от 4 сентября 2024 года.

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

- Максимальный размер риска по кредитам, доля классифицированных кредитов в кредитном портфеле не более чем 10% по кредитному договору с Российско-Кыргызским Фондом Развития;

По состоянию на 31 декабря 2023 года, общая сумма задолженности перед РКФР составила 203,012 тыс. сом. Банк получил письма от РКФР от 19.07.2023 г. и от 06.02.2024 г. относительно отклонения по финансовому ковенанту «Доля классифицированных кредитов в суммарном кредитном портфеле». Согласно полученному от Фонда официальному письму, РКФР не намерен применять меры и санкции в отношении Банка в связи с отклонениями по указанному ковенанту, так как отклонения находятся в допустимых пределах. Также 25.07.2023 г. Банк получил вейвер (waiver) от Frontera Capital Frontier. Данные факты не привели к необходимости представления непогашенной задолженности по этим привлеченным займам в категории «до востребования и менее одного месяца» в раскрытии информации о риске ликвидности (Примечание 38.2).

Также, в соответствии с письмом Российско-Кыргызского фонда развития от 04.09.2024 № И-1437/1/24, были внесены изменения в ранее установленные Фондом значения по показателю «Доля классифицированных кредитов в общем объеме кредитного портфеля банка», в результате чего установленный лимит был отменён.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2025	
	Задолженность перед МФКР	Итого
Остаток на 1 января 2025	5,447,111	9,681,334
Объявление дивидендов	-	6,994,104
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления сумм, представляющих собой задолженность перед МФКР	675,124	-
Погашение задолженности перед МФКР	(332,698)	-
Поступления по прочим привлеченным средствам	552,634	-
Погашение прочих привлеченных средств	(467,891)	-
Средства, полученные от акционера	-	3,453,177
Выплата дивидендов	-	(6,994,102)
Погашения обязательств по аренде	-	(126,746)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	342,426	(3,240,502)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	33	(17,103)
Выпуск акций	-	(3,300,000)
Прочие изменения		
Изменения начисленных процентов	5,161	5,858
Возврат денежных средств	-	-
Прочие изменения (выдача товарного кредита семенами)	(18,641)	(18,641)
Прочие изменения	-	253,243
Остаток на 31 декабря 2025	5,776,090	10,358,293
	4,116,656	153,183
	312,364	

2025

Средства, полученные от акционера

В тысячах кыргызских сом

В тысячах кыргызских сом

	Задолженность перед МФКР	Прочие заемные средства	Средства, полученные от акционера	Прочее	Итого
Остаток на 1 января 2024	5,133,837	5,585,770	-	123,067	10,842,674
Объявление Дивидендов	-	-	-	5,426,077	5,426,077
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности					
Поступления сумм, представляющих собой задолженность перед МФКР	859,064	-	-	-	859,064
Погашение задолженности перед МФКР	(550,730)	-	-	-	(550,730)
Поступления по прочим привлеченным средствам	-	234,412	-	-	234,412
Погашение прочих привлеченных средств	-	(1,776,170)	-	-	(1,776,170)
Средства, полученные от акционера	-	-	4,272,487	-	4,272,487
Выплата дивидендов	-	-	-	(5,426,077)	(5,426,077)
Погашения обязательств по аренде	-	-	-	(94,426)	(94,426)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	308,334	(1,541,758)	4,272,487	(5,520,503)	(2,481,440)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(346)	22,154	-	(2,372)	19,436
Выпуск акций	-	-	(4,065,660)	-	(4,065,660)
Прочие изменения					
Изменения начисленных процентов	(2,150)	(17,566)	-	-	(19,716)
Возврат денежных средств	-	-	(206,821)	-	(206,821)
Прочие изменения (выдача товарного кредита семенами)	24,155	-	-	-	24,155
Прочие изменения	(16,719)	-	-	159,348	142,629
Остаток на 31 декабря 2024	5,447,111	4,048,600	6	185,617	9,681,334

22. Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В ходе обычной деятельности, Банк осуществляет различные операции с финансовыми инструментами, которые могут быть представлены в чистой сумме в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

В нижеприведенной таблице представлены финансовые активы и финансовые обязательства которые взаимозачеты в отчете о финансовом положении или подлежат вступившего в законную силу генеральному соглашению о взаимозачёте или аналогичных соглашений, которые охватывают схожие финансовые инструменты, независимо от того, что они взаимозачеты в отчете о финансовом положении.

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2025

	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	4,549,498	4,752,693	203,195

В тысячах кыргызских сом

На 31 декабря 2024

	Суммы, взаимозачет которых был произведен		
	Валовая сумма активов	Валовая сумма обязательств	Чистая сумма, отраженная
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Производные финансовые обязательства	9,617,754	10,196,206	578,452

23. Средства полученные от акционера

В тысячах кыргызских сом

	2025	2024
Средства, полученные от акционера	153,183	6
Итого	153,183	6

Согласно распоряжению Президента Кыргызской Республики №130 от 15 апреля 2025 года в целях реализации ряда стратегически важных инициатив, включая развитие технологий, создание и внедрение новых продуктов, а также улучшения инфраструктуры банков в условиях текущих экономических вызовов, в соответствии со статьями 13,17 конституционного Закона Кыргызской Республики «О кабинете министров КР», статьей 115 бюджетного кодекса Кыргызской Республики Министерства финансов Кыргызской Республики из Стабилизационного фонда Кыргызской Республики выделено Банку 3,300,000,000 (три миллиарда триста миллионов) сомов на увеличение уставного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2025 года, по итогам завершения регистрации двадцать второй эмиссии ценных бумаг, средства полученные от акционера, были переведены на увеличение уставного капитала.

24. Облигации, выпущенные банком

В тысячах кыргызских сом

	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Облигации, выпущенные банком	100,301	-
Итого облигации, выпущенные банком	100,301	-

25. Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2025	31 декабря 2024
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	2,947,701	909,289
Итого отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	<u>2,947,701</u>	<u>909,289</u>

26. Обязательства по аренде

За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью, каждая аренда отражается в балансе как актив в форме права пользования и как обязательство по аренде. Активы в форме права пользования представлены в отчете о финансовом положении в составе основных средств, нематериальных активов (Примечание 13). Арендные платежи имеют фиксированную плату.

Ниже представлено изменение обязательств по аренде в течение периода.

В тысячах кыргызских сом	
Начальное сальдо на 1 января 2025 г.	185,617
Прирост	<u>182,861</u>
Прекращение аренды	66,084
Модификация/Переоценка	(14,642)
Арендные платежи	(126,746)
Расходы по процентам	18,942
Курсовая разница	248
Конечное сальдо на 31 декабря 2025 г.	<u>312 364</u>
Начальное сальдо на 1 января 2024 г.	123,067
Прирост	<u>126,326</u>
Прекращение аренды	(6,201)
Модификация/Переоценка	27,965
Арендные платежи	(94,426)
Расходы по процентам	11,258
Курсовая разница	(2,372)
Конечное сальдо на 31 декабря 2024 г.	<u>185,617</u>

27. Прочие обязательства

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Резерв по обязательствам кредитного характера	319,762	211,227
Расчеты с кредиторами	386,102	569,828
Прочие финансовые обязательства	670,290	547,795
Итого прочие финансовые обязательства	1,376,154	1,328,850
ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Кредиторская задолженность по прочим налогам	336,522	257,240
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	111,567	101,334
Депозиты клиентов по хранению драгоценных металлов	42,447	15,879
Прочие нефинансовые обязательства	374,606	67,232
Итого прочие нефинансовые обязательства	865,142	441,685
Итого прочие обязательства	2,241,296	1,770,535

28. Прочие обязательства по исламским принципам финансирования

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Прочие обязательства по исламским принципам финансирования	7,649	-
Итого прочие обязательства по исламским принципам финансирования	7,649	-

29. Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

На 31 декабря 2025 года, разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 1,976,748 обыкновенных акций (на 31 декабря 2024 года: 1,646,748 тыс. сом). Номинальная стоимость каждой акции составляет 10 тыс. сом.

15 апреля 2025 года решением Внеочередного собрания акционеров Банка был одобрен выпуск дополнительных 330,000 экземпляров простых акций за счет средств государственного бюджета согласно распоряжению Кабинета министров Кыргызской Республики №42 от 01 июля 2025 г. по цене размещения (номинальной стоимости) 10 000 (десять тысяч) сом каждая, итого – 3,300,000,000 (три миллиарда триста миллионов) сом.

По состоянию на 31 декабря 2025 года, по итогам завершения регистрации двадцать второй эмиссии ценных бумаг, часть средств, полученные от акционера были переведены на увеличение уставного капитала.

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. Акционерный капитал Банка представлен следующим количеством акций (в тысячах):

	Выпущенные акции	Итого (тыс. сом)
<i>Обыкновенные акции</i>		
1 января 2024 г.	1,240,182	12,401,820
Выпуск акций	406,566	4,065,660
31 декабря 2024 г.	1,646,748	16,467,480
Выпуск акций	330,000	3,300,000
31 декабря 2025 г.	1,976,748	19,767,480

Дополнительно оплаченный капитал

Кабинетом министров Кыргызской Республики с ноября 2017 года были предоставлены бесплатно Банку транспорт, офисная мебель, техническое и компьютерное оборудование во временное пользование на безвозмездной основе. Основные средства учитывались по справедливой стоимости как поступления к основным средствам и добавочный капитал. Банк не учитывал мебель и ИТ-оборудование как финансовую аренду в соответствии с МСФО (IFRS) 16 из-за их низкой стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2025 года, увеличение дополнительно оплаченного капитала в размере 1,116 тыс. сом включает в себя расходы на арендную плату данного имущества, а также расходы, связанные с регистрацией эмиссии ценных бумаг (на 31 декабря 2024 года 1,437 тыс. сом).

Общий резерв

Согласно Устава, Банк создает резерв за счет нераспределенной прибыли, который не доступен для выплаты в качестве дивидендов. Целью резерва является сохранение ликвидности и достаточности капитала Банка в случае ухудшения прибыльности Банка, реинвестирования в деятельность Банка и других целей в соответствии с решением Общего собрания акционеров. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года общий резерв составлял 189,696 тыс. сом. В 2025 году отчислений в резерв будущих потребностей не было.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

13 мая 2025 года на основании решения Общего собрания акционеров Банка от 28 марта 2025 г. были выплачены дивиденды в размере 6,994,103 тыс. сом (2024 год: 5,426,077 тыс. сом).

В соответствии с Инструкцией НБКР об определении стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики), утвержденной постановлением Правления НБКР №2022-П-12/63-1-(НПА) от 12.10.2022 г., банки не имеют права принимать решение о выплате дивидендов в случае если индекс "буфер капитала", рассчитанный с учетом вычета суммы дивидендов, планируемой к выплате, будет составлять значение ниже установленного НБКР.

Индекс "буфер капитала" определяется как отношение чистого суммарного капитала к сумме балансовых активов и забалансовых обязательств, взвешенных по степени риска за минусом специальных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков. Значение индекса "буфер капитала" банков устанавливается Комитетом по надзору Национального банка.

По состоянию на 31 декабря 2025 года требование в отношении значения индекса буфера капитала установлено на уровне не менее 20% (в 2024 году: не менее 20%).

30. Чистый процентный доход

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
<i>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</i>		
Кредиты, выданные клиентам	8,359,231	5,932,084
Инвестиции в ценные бумаги	3,266,635	3,484,554
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	2,070,019	1,843,073
Денежные средства и их эквиваленты	1 601	-
Итого процентные и схожие доходы	13 697 486	11,259,711
Амортизация государственной субсидии	28 321	140,314
<i>Процентные расходы</i>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(5,794,133)	(3,634,268)
Прочие заемные средства	(115,997)	(195,272)
Задолженность перед МФКР	3,207	(124,298)
Процентные расходы по аренде	(18,942)	(11,258)
Договоры обратного выкупа	(1,062)	(104)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(7,737)	(9,930)
Дисконт по кредитам выданным клиентам	(139,476)	(129,855)
Прочее	(9,206)	(26,234)
Итого процентные расходы	(6,083,346)	(4,131,219)
Чистый процентный доход по процентным активам до вычета резерва на ожидаемые кредитные убытки	7,642,461	7,268,806

31. Доходы и расходы от исламского финансирования

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Доходы по операциям Мурабаха	423,441	102,941
Итого доходы от исламского финансирования	423,441	102,941

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Расходы по операциям Мудараба	(32,198)	(9)
Итого расходы от исламского финансирования	(32,198)	(9)

32. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Реализованная прибыль по валютным операциям	4,089,631	4,690,182
Нереализованный доход/(убыток) от переоценки	(192,189)	(41,310)
Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой	3,897,442	4,648,872

33. Комиссионные доходы и расходы

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
<i>Доходы по услугам и комиссии:</i>		
Расчетные операции	1,794,116	601,875
Кассовые операции	1,112,406	567,005
Операции с пластиковыми картами	526,093	209,947
Комиссии за хранение ценностей	29,902	19,588
Прочее	79,373	37,375
Итого доход по услугам и комиссии	3,541,890	1,435,790
<i>Расходы по услугам и комиссии:</i>		
Кассовые операции	(766,385)	(1,043,119)
Операции с пластиковыми картами	(682,775)	(313,312)
Расчетные операции	(91,668)	(103,375)
Комиссии за хранение ценностей	(10,720)	(7,391)
Прочее	(426,273)	(246,207)
Итого расходы по услугам и комиссии	(1,977,821)	(1,713,404)
Итого чистый доход/(расход) по услугам и комиссии	1,564,069	(277,614)

34. Убытки от (обесценения) / восстановления

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
<i>Убытки от обесценения процентных активов:</i>		
Убытки от обесценения кредитов клиентам	552 019	470,261
Убытки от обесценения инвестиций в ценные бумаги	(26,082)	(24,762)
Убытки от обесценения денежных средств и их эквивалентов	82,398	(198,273)
Убытки от обесценения кредитов и авансов, выданных банкам и прочим финансовым институтам	(38,375)	(23,688)
	<u>569,960</u>	<u>223,538</u>
<i>Убытки от обесценения актива, размещенным по исламским принципам финансирования</i>		
Убытки от обесценения актива, размещенным по исламским принципам финансирования	(1,964)	(24,529)
	<u>(1,964)</u>	<u>(24,529)</u>
<i>Убытки/восстановление от обесценения прочих активов</i>		
Прочие финансовые активы	8,838	(19,552)
Нефинансовые активы	335,926	(74,682)
	<u>344,764</u>	<u>(94,234)</u>
<i>Убытки/восстановление от обесценения по обязательствам кредитного характера</i>		
Обязательства кредитного характера	(106,688)	51,962
	<u>(106,688)</u>	<u>51,962</u>
Итого убытки от обесценения / (восстановления)	<u><u>806,072</u></u>	<u><u>156,737</u></u>

35. Операционные расходы

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Заработная плата и премии	3,333,311	2,507,708
Налоги по заработной плате	627,069	433,454
Износ и амортизация	450,269	315,674
Ремонт и обслуживание	213,344	163,523
Охранные услуги	141,125	100,255
Канцелярские и офисные принадлежности	68,495	55,263
Аренда	44,733	38,070
Реклама и маркетинг	92,153	35,563
Представительские расходы	40,325	34,179
Профессиональные услуги	38,430	33,863
Налоги, кроме налога на прибыль	24,264	27,304
Обучение	19,283	23,942
Коммуникационные и информационные услуги	29,714	21,728
Коммунальные услуги	28,137	21,074
Транспортные расходы	27,755	20,219
Прочие расходы	28,923	33,302
Итого операционные расходы	5,207,330	3,865,121

36. Налог на прибыль

Банк измеряет и регистрирует свою текущую задолженность по налогу на прибыль и свою налоговую базу в своих активах и обязательствах в соответствии с налоговым законодательством Кыргызской Республики, в котором Банк осуществляет свою деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

Текущий налог на прибыль

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

Банк подвержен определенным постоянным налоговым разницам из-за того, что определенные расходы не подлежат налогообложению, а определенные доходы рассматриваются как не облагаемые налогом в налоговых целях.

Отложенные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммами, используемыми для целей налогообложения. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов в основном связаны с различными методами / сроками признания доходов и расходов, а также с временными разностями, возникающими в результате разницы в балансовой базе налогообложения для определенных активов и обязательств.

В соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики, вступившего в действие с 1 января 2022 года (согласно Закона КР от 18 января 2022 года № 4) для расчета налогооблагаемой прибыли сумма резервов, формируемая Банком в соответствии с регулятивными требованиями Национального банка,

подлежит вычету из совокупного годового дохода. Суммы резервов рассчитываются согласно «Положению НБКР о классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» №95-04, зарегистрированному в Министерстве Юстиций Кыргызской Республики Кыргызской Республики от 23 августа 2004 года. Размер резервов на возможные потери в данной финансовой отчетности сформирован в соответствии с требованиями МСФО.

Ставка налога, используемая для выверки ниже, представляет собой ставку корпоративного налога в размере 10%, подлежащую уплате юридическими лицами в Кыргызской Республике с налогооблагаемой прибыли (согласно определению) в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенный налог рассчитывается в отношении следующих временных разниц:

В тысячах кыргызских сом	Год, закончившийся 31 декабря 2025 года	Год, закончившийся 31 декабря 2024 года
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	(283,481)	(138,262)
Основные средства	(55,309)	(43,502)
Активы в форме права пользования	(30,599)	(18,049)
Резерв	(38,157)	(14,926)
Инвестиционные ценные бумаги	12,530	9,922
Обязательства по аренде	31,236	18,562
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(2,754)	330
Чистые обязательства по отложенному налогу	<u>(366,534)</u>	<u>(185,925)</u>

Расходы по налогу на прибыль за период представлены ниже в таблице:

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Текущие расходы по налогу на прибыль	756,914	777,309
Расход/(доход) по отложенному налогу	180,609	37,958
Расходы по налогу на прибыль	<u>937,523</u>	<u>815,267</u>

Сверка эффективной ставки по налогу на прибыль с прибылью за 2025 и 2024 гг., представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Прибыль до налогообложения	9,204,248	8,087,450
Налог по установленной ставке (10%)	920,425	808,745
Невычитаемые из налогооблагаемой базы расходы	17,098	6,522
Расходы по налогу на прибыль	<u>937,523</u>	<u>815,267</u>

37. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Обязательства кредитного характера

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

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

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

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Обязательства по займам и кредитным линиям	14,687,744	4,878,043
Гарантии	382,695	189,432
Овердрафты	14,980	10,119
	<u>15,085,418</u>	<u>5,077,594</u>
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	(319,762)	(211,227)
Итого обязательства кредитного характера	<u>14,765,656</u>	<u>4,866,367</u>

Кредитное качество прочих условных обязательств

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом	2025			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Обязательства по займам и кредитным линиям	13,627,126	984,555	76,063	14,687,744
Гарантии	299,614	83,081		382,695
Овердрафты	12,871	1,602	507	14,980
	<u>13,939,611</u>	<u>1,069,238</u>	<u>76,570</u>	<u>15,085,418</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(227,788)	(55,109)	(36,865)	(319,762)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва на обесценение	<u>13,711,823</u>	<u>1,014,129</u>	<u>39,705</u>	<u>14,765,656</u>

В тысячах кыргызских сом	2024			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Обязательства кредитного характера				
Обязательства по займам и кредитным линиям	4,506,194	370,847	1,002	4,878,043
Гарантии	135,935	53,497	-	189,432
Овердрафты	8,805	782	532	10,119
	<u>4,650,934</u>	<u>425,126</u>	<u>1,534</u>	<u>5,077,594</u>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(182,287)	(27,943)	(997)	(211,227)
Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва на обесценение	<u>4,468,647</u>	<u>397,183</u>	<u>537</u>	<u>4,866,367</u>

По состоянию на 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 гг. у Банка не было значительной кредитной концентрации по обязательствам кредитного характера.

Предоставление кредитов клиентам в рамках лимитов кредитной линии утверждается Банком в индивидуальном порядке и зависит от финансовых показателей заемщиков, обслуживания долга и других условий.

Страхование

Отрасль страхования в Кыргызской Республике находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не доступны в полном объеме.

До тех пор, пока Банк не обеспечит полное страхование, существует риск, что потеря или уничтожение определенных активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Тем не менее, Банк застраховал здания, транспортные средства, банкоматы, терминалы и денежные средства, находящиеся в них, тем самым уменьшив возможные риски.

Банк является участником системы защиты депозитов Кыргызской Республики, которая осуществляется Агентством по защите депозитов и регулируется законом Кыргызской Республики "О защите банковских вкладов (депозитов)". При наступлении гарантийного случая в соответствии с законодательством каждому вкладчику, физическому лицу, выплачивается компенсация не более 1,000 тыс. сомов в совокупности, включая проценты по депозитам.

Незавершенные судебные разбирательства

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

Налогообложение

Налоговая система Кыргызской Республики, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять 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 последующих лет.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Кыргызской Республике, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства Банка, налоговые обязательства Банка были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Банка действующего налогового законодательства Кыргызской Республики и официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Тем не менее, существуют налоговые риски, что интерпретации налоговых органов могут отличаться от мнения руководства Банка и в случае применения принудительных мер воздействия к Банку со стороны регулирующих налоговых органов их влияние.

38. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Руководство Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае не котируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, не котируемых производных финансовых инструментов, инвестиционной недвижимости и зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчетную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

За исключением случаев, указанных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2025		31 декабря 2024	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	78,082,587	78,082,587	47,389,592	47,389,592
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	7,748,710	7,748,710	2,454,372	2,454,372
Инвестиции в ценные бумаги	24,603,295	24,603,295	20,214,666	20,188,904
Итого финансовые активы	110,434,592	110,434,592	70,058,630	70,032,868
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	658,366	658,366	361,275	361,275
Текущие счета и депозиты клиентов	154,836,955	154,836,955	119,185,138	119,185,138
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	928,041	928,041	22,580	22,580
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	2,947,701	2,947,701	909,289	909,289
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	5,776,090	5,776,090	5,447,111	5,447,111
Прочие привлеченные средства	4,116,656	4,116,656	4,048,600	4,048,600
Производные финансовые обязательства	203,195	203,195	578,452	578,452
Итого финансовые обязательства	169,467,004	169,467,004	130,552,445	130,552,445

2025

В тысячах кыргызских сом	2025			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Кредиты, выданные клиентам	73,732,146	3,023,161	1,327,281	78,082,588
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	-	7,748,710	-	7,748,710
Инвестиции в ценные бумаги	-	24,574,147	29,148	24,603,295
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	658,366	-	658,366
Текущие счета и депозиты клиентов	-	154,836,955	-	154,836,955
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	-	928,041	-	928,041
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	-	2,947,701	-	2,947,701
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	-	-	5,776,090	5,776,090
Прочие привлеченные средства	-	3,969,815	146,841	4,116,656
Производные финансовые обязательства	-	203,195	-	203,195

В тысячах кыргызских сом	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам	-	46,557,691	831,901	47,389,592
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	-	2,454,372	-	2,454,372
Инвестиции в ценные бумаги	-	20,188,904	25,762	20,214,666
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	361,275	-	361,275
Текущие счета и депозиты клиентов	-	119,185,138	-	119,185,138
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	-	22,580	-	22,580
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	-	909,289	-	909,289
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	-	-	5,447,111	5,447,111
Прочие привлеченные средства	-	3,935,708	112,892	4,048,600
Производные финансовые обязательства	-	578,452	-	578,452

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в указанные выше категории Уровня 2 и Уровня 3, была определена в соответствии с общепринятыми методами оценки, с использованием рыночных ставок, не скорректированных на кредитный риск.

За этот период не было никаких переводов между Уровнем 1 и 2.

Финансовые и не финансовые активы и обязательства, которые оценены по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении, представлены ниже. Эта иерархия группирует финансовые и не финансовые активы и обязательства в три уровня, принимая во внимание важность использованных инструментов для оценивания справедливой стоимости финансовых активов и обязательств. Иерархия справедливой стоимости имеет следующие уровни.

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

Методы оценки справедливой стоимости и механизмы определения ценности, не изменились по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Некотируемые инвестиции в акционерный капитал

Для определения справедливой стоимости не котируемых долевых инструментов Банк использует комбинацию рыночного и доходного подходов. Рыночный подход и доходный подход являются общими методами оценки для финансовых активов, которые не в обороте на бирже. В соответствии с рыночным подходом Банк использует цены и другую соответствующую информацию, генерируемую рыночными операциями с идентичными или сопоставимыми ценными бумагами. В соответствии с доходным

подходом, будущие суммы конвертируются в единую текущую сумму (например, модель дисконтированных денежных потоков). Рыночный подход является предпочтительным, так как основные используемые ресурсы обычно являются наблюдаемыми величинами.

Производные финансовые инструменты/ Деривативы

Когда деривативы торгуются либо на бирже, или внебиржевом рынке, Банк использует цены при закрытии на отчетную дату.

Обычно, деривативы осуществляемые Банком не торгуются в активном рынке. Справедливая стоимость этих контрактов оценивается по методу оценки, что позволяет максимально использовать данные наблюдаемого рынка, например, рыночный валютный курс (Уровень 2). Деривативы, заключенные Банком, включены в уровень 2 и состоят из валютных своп контрактов.

39. Управление капиталом

Национальный Банк Кыргызской Республики устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственного капитала Банка.

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики как статьи, составляющие собственный капитал кредитных организаций.

В соответствии с действующими требованиями к собственному капиталу, установленными НБКР, банки должны поддерживать следующие нормативы:

- отношение общего капитала к стоимости активов, взвешенных с учетом риска (коэффициент достаточности капитала) выше установленного минимального уровня в 14%;
- отношение капитала первого уровня к активам, взвешенным по риску, выше установленного минимального уровня в 9,5%;
- коэффициент достаточности базового капитала первого уровня выше установленного минимального уровня в 8%;
- и отношение общего капитала к совокупным активам выше установленного минимального уровня в 6%.

Банк начал рассчитывать коэффициент достаточности базового капитала первого уровня с 2021 года. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

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

- Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых коммерческих банков (включая требования к капиталу филиалов иностранных банков) в размере не менее 3,0 млрд. сомов ;

- для действующих коммерческих банков (включая филиалы иностранных банков) минимальные размеры уставного капитала в следующие сроки:

- до 30 июня 2026 года – 800,0 млн сомов;
- с 1 июля 2026 года – 1,0 млрд сомов;
- с 1 июля 2027 года – 1,5 млрд сомов;
- с 1 июля 2028 года – 2,0 млрд сомов.
- с 1 июля 2029 года – 2,5 млрд сомов;
- с 1 июля 2030 года – 3,0 млрд сомов.

В таблице далее показан анализ состава собственного капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями регулятора, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом	Не аудированные данные	
	2025	2024
Всего капитал (ЧСК)	28,144,004	25,354,604
Активы, взвешенные с учетом риска	110,295,175	83,735,863
Коэффициент адекватности суммарного капитала	25,5%	30,3%
Всего капитала 1 уровня	20,642,350	17,363,849
Активы, взвешенные с учетом риска	110,295,175	83,735,863
Коэффициент адекватности капитала 1 уровня	18,7%	20,7%
Базовый капитал 1 уровня	19,635,309	16,448,883
Активы, взвешенные с учетом риска	110,295,175	83,735,863
Коэффициент адекватности капитала 1 уровня	17,8%	19,6%
Всего капитала	28,144,004	25,354,604
Всего активов	202,516,425	158,190,706
	13,9%	16,0%

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

В соответствии с количественными показателями, установленными для обеспечения достаточности капитала, Банк обязан соблюдать требования относительно минимальных сумм и соотношения общего капитала (12,5%) и капитала первого уровня (7,5%) к общей сумме взвешенных с учетом риска активов.

40. Политика управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности Банка и является важным элементом его операций. Основные риски, присущие деятельности Банка, связаны с:

- кредитным риском;
- риском ликвидности;
- рыночным риском.

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Банк создал структуру управления рисками, главной целью которой является защита Банка от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов.

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

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками и в рамках данной ответственности его основными обязанностями являются:

- определение основных параметров по управлению рисками, которым подвержен Банк, и установление приемлемых уровней для этих рисков;
- осуществление надзора в отношении действий Правления Банка, предпринимаемых для выявления, оценки, мониторинга и контроля рисков;
- одобрение крупных сделок на суммы от 5% до 20% от общих активов Банка, в зависимости от характера сделки, а также всех активных операций по связанным сторонам Банка свыше 300 001 сом;
- Заседания Совета директоров проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков посредством предоставления полномочий и определения ответственных лиц в отношении проведения политики и выполнения мер по снижению рисков Банка. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в неделю.

Оценка банковских рисков предусматривает выявление и анализ внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка, которое осуществляется Управлением риск-менеджмента Банка, а также непосредственно владельцами бизнес-процессов. В обязанности риск-менеджера Банка входит общее управление рисками, внедрение политик и процедур по рискам и осуществление контроля по их соблюдению, а также осуществление контроля по использованию общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Управление риск менеджмента Банка подотчетно непосредственно Совету директоров и на ежеквартальной основе представляет отчет Совету директоров о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

40.1 Управление кредитным риском

Кредитный, рыночный риск и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и Комитетом по управлению ликвидностью, 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.

Первый уровень - Кредитный Комитет Банка, который уполномочен совершать кредитные операции в отношении совокупной кредитной задолженности одного заемщика в размере, не превышающем 500 млн сом, а также кредитные операции независимо от размера, если в обеспечение их предоставлены денежные средства на отдельном депозитном счете в Банке. Кредитный Комитет Банка не вправе совершать кредитные операции по аффилированным и связанным с Банком лицами и межбанковским размещениям.

В следующей таблице детально представлены утвержденные лимиты на соответствующие уровни кредитных комитетов Банка в части принятия решений и, следовательно, управлением кредитным риском. Лимиты действовали в течение 2025 г.

1 уровень
Кредитный комитет
Банка

до 500 млн сом

Председатель КК: Председатель Правления;
Члены КК:
Член Правления, курирующий вопросы кредитования
Член Правления, отвечающий за управление актива и пассивами Банка;
Управляющий директор;
Начальник Юридического управления

Председатель КК:
Член Правления, курирующий вопросы кредитования
Члены КК:
Заменяющие по приказу
Начальник Отдела правового обеспечения

все продукты

до 40 млн. сом
вкл.

Председатель КК: Заместитель Председателя Правления, курирующий кредитование
Члены КК:
Начальник Управления кредитования
Начальник Управления залогового обеспечения
Начальник Управления безопасности
Начальник Юридического управления
(кворум 3 человека)

Председатель КК:
ЗПП, являющийся членом ККБ / ПП
Члены КК:
заменяющие по приказу
Начальник Отдела правового обеспечения ЮУ

все продукты

до 25 млн. сом
вкл.
2 млн. сом и
свыше по всем
кредитам
сотрудникам
Банка (кроме
ипотеки), а
также по всем
кредитам где
сотрудник
является
Залогодателем /
Поручителем /
супругом(ой)*

2 уровень
Малый Кредитный
Комитет Банка

Председатель КК:
Управляющий директор
Члены КК:
Начальник Управления кредитования
Начальник Управления залогового обеспечения
Начальник Управления безопасности
Начальник Юридического управления
(кворум 3 человека)

Председатель КК:
Заместитель Председателя Правления,
курирующий кредитование
Члены КК:
Региональный менеджер / по приказу
Другие члены: заменяющие по приказу
Начальник Отдела правового обеспечения ЮУ

все продукты

до 10 млн. сом
вкл.

Председатель КК:
Начальник Управления кредитования
Члены КК:
Региональный менеджер
Директор филиала
Зав. сектором юр. обеспечения / Гл. юрист / Вед. юрист / юрист
филиала
Начальник отдела кредитования
Сотрудник СЗО при наличии
(кворум 3 человека)

Председатель КК:
РМ / по приказу
Члены КК:
РМ может заменить и ДФ
РМ может заменить др. РМ
Другие члены: заменяющие по приказу

все продукты

Уровень	Наименование КК	Лимит	Состав Кредитного комитета	Замена	Наименование продуктов
4 уровень	Региональный КК	до 8 млн. сом вкл.	Председатель КК: Региональный менеджер Члены КК: Директор филиала / Зам. директора филиала, курирующий кред. деят-ть Начальник отдела кредитования Зав. сектором юр. сопровождения / Гл. юрист / Вед. юрист / юрист филиала Сотрудник СЗО при наличии (кворум 3 человека)	Председатель КК: Начальник Управления кредитования / др. РМ Члены КК: заменяющие по приказу	все продукты
	КК Кредитного отдела ГО	до 10 млн. сом вкл.	Председатель КК: Региональный менеджер Члены КК: Начальник КО ГО Начальник ОПО РМ УЗО / гл. специалист УЗО ГО (кворум 3 человека)	Председатель КК: Начальник Управления кредитования / др. РМ Члены КК: Начальник ЮУ Начальник УЗО заменяющие по приказу	все продукты
5 уровень	КК отдела финансирования лизинга ГО	до 10 млн. сом вкл.	Председатель КК: Начальник Управления лизинга Члены КК: Начальник ОФЛ Начальник ОПО РМ УЗО / гл. специалист УЗО ГО (кворум 3 человека)	Председатель КК: по приказу Члены КК: Начальник ЮУ Начальник УЗО заменяющие по приказу	все продукты
	КК филиала*	Согласно Решения КК Банка по лизингу до 10 млн. сом вкл. при наличии не менее 30% собственного вклада	Председатель КК: Директор филиала/Зам. директора филиала, курирующий кред. деят-ть Члены КК: Зам. директора филиала, курирующий кред. деят-ть Начальник отдела кредитования Зав. сектором юр. обеспечения / Гл. юрист / Вед. юрист / юрист филиала Сотрудник СЗО при наличии (кворум 3 человека)	Председатель КК: Зам. дир. филиала / по приказу Члены КК: заменяющие по приказу. При отсутствии кворума в отсутствии Председателя КК или одного из членов КК более 5 рабочих дней - состав КК филиала определяется: Председатель КК: по приказу Члены КК: по приказу / Гл./Вед./Юрист филиала / Сотрудник СЗО при наличии / при отсутствии Гл. бухгалтер Лимит снижается на 50% при отсутствии директора. В иных случаях при отсутствии кворума, вносится на вышестоящий КК	все продукты

Уровень	Наименование КК	Лимит	Состав Кредитного комитета	Замена	Наименование продуктов
6 уровень	КК Регионального подразделения по кредитованию	Согласно Решения КК Банка	Председатель КК: Заведующий Сектором кредитования Члены КК: Заведующий Сберегательной кассы Зав. сектором юр. обеспечения / Гл. юрист / Вед. юрист / юрист филиала удаленно (кворум 3 человека)	В случае отсутствия кворума, выносятся на вышестоящий КК	все продукты
	Отдела Андеррайтинга	До 1 млн. сом вкл.			все продукты
	Начальник отдела Кредитования / Заведующий сектором	до 500 тыс. сом вкл.	Единолично принимает решение	В случае отсутствия НОК/ЗС (выезд, встреча и т.д.), для оперативности принятия решений проекты могут быть одобрены Директором филиала /Зам. Директором филиала, курирующий кред. деят-ть / Андеррайтером.	для проектов с доходами только от зарплат

Примечание:

При проведении КК филиала, в случае если Директор филиала или Начальник отдела кредитования голосует против, то проект/СЗ выносятся на вышестоящий Кредитный Комитет

*Все кредиты, а также по всем кредитам, где сотрудник является Залогодателем/Поручителем/супругом(ой) свыше 2 000 000 сом (включительно) рассматриваются через Малый кредитный комитет Банка.

Секретарями Кредитных Комитетов в филиалах являются ответственные сотрудники, назначенные Директором филиала
На всех уровнях КК в случае отсутствия кворума, проект выносятся на вышестоящий Кредитный Комитет

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) - основными функциями КУАП является: регулирование структуры активов и пассивов с целью поддержания ликвидности, обеспечение стабильной процентной маржи и спреда, регулирование активов и пассивов с целью соблюдения экономических нормативов, управление операционными рисками, сопутствующими работе с финансовыми инструментами.

Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ) - основными функциями КУЛ является эффективное управление ликвидностью Банка и принятие решений по казначейским операциям в рамках лимитов, установленных КУАП, и в рамках данной ответственности его основными обязанностями являются:

- принятие решений по непосредственному размещению и привлечению средств, а также обмена активами на межбанковском рынке;
- определение направлений и условий размещения краткосрочных средств Банка, объемов сделок с иностранной валютой;
- установление лимитов по курсам валют, объемов активов и пассивов в иностранной валюте для ежедневных операций в иностранной валюте и пр.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Управление риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям. В рамках требований законодательства Кыргызской Республики в Банке образован Комитет по управлению рисками. Он создается и формируется по решению Совета директоров, подотчетен Совету директоров и действует в рамках полномочий, предоставленных ему Советом директоров.

Использование прогнозной информации

При оценке значительного увеличения кредитного риска, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, которую можно получить без чрезмерных финансовых или трудовых затрат. Используемая внешняя информация включает экономические данные и прогнозы, публикуемые правительством и органами денежно-кредитного регулирования.

Банк анализирует вероятность этих прогнозных сценариев. Базовый сценарий представляет собой наиболее вероятный сценарий и включает информацию, используемую Банком для целей стратегического планирования и составления бюджета. Банк идентифицировал и задокументировал основные факторы кредитного риска и кредитных потерь для каждого портфеля финансовых инструментов и, посредством статистического анализа исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Банк не менял методы оценки или существенные допущения, сделанные в течение отчетного периода.

Подход к прогнозированию PD с учетом макроэкономического эффекта, используемых Банком для оценки ожидаемых кредитных убытков, заключается в следующем.

1. Банк определяет усредненную годовую цикличную (ТТС) матрицу путем исключения макроэкономического эффекта из анализируемых временных (PIT) матриц перехода.
2. Банк корректирует усредненную годовую цикличную матрицу перехода на спрогнозированные макроэкономические факторы (используется уравнение бета-регрессии, определенное на этапе моделирования и инкорпорируется прогнозные макро-факторы в регрессионное уравнение).
3. Банк вычисляет уровни PD для Стадий 1, 2, 3 на несколько лет (+12 месяцев, +24 месяца и +36 месяцев): на основе цепей Маркова производится расчет 12-ти месячного PD и PD всего жизненного цикла.

Внедрение надежной процедуры оценки и измерения кредитного риска для целей бухгалтерского учета, которая обеспечивает прочную основу для общих систем, инструментов и данных, используемых для оценки кредитного риска и учета ожидаемых кредитных убытков.

Предоставление консультаций, рекомендаций и специалистов различным бизнес-подразделениям с целью внедрения передовых методов управления кредитным риском в Банке.

Управление/Департамент внутреннего аудита проводит регулярные аудиторские проверки, чтобы гарантировать, что существующие внутренние механизмы контроля и процедуры должным образом разработаны и внедрены.

Значительное увеличение кредитного риска

Как объяснялось в Примечании 5, Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Рейтинги внутреннего кредитного риска

Оценка и признание резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Банка производится по состоянию на каждую отчетную дату.

Для мониторинга рисков Банка, как правило, используются следующие данные:

- История платежей, включая коэффициенты платежей и анализ сроков погашения;
- Степень использования предоставленного лимита;
- Случаи отказа в санкциях (как по запросу клиента, так и по инициативе Банка);
- Изменения коммерческих условий, финансового положения и экономического положения;
- Информация о кредитном рейтинге, присвоенном независимыми рейтинговыми агентствами;
- Для рисков, связанных с кредитованием физических лиц: внутренние данные о поведении клиентов, показатели доступности продукта и т.д.;
- Для рисков корпоративного кредитования: информация, полученная посредством периодической проверки файлов клиентов (включая обзор проверенной финансовой отчетности), рыночных данных, таких как котироваемые цены облигаций (если таковые имеются), а также изменения в финансовом секторе, в которой клиент работает.

Кредитные рейтинги используются в качестве основных исходных данных для оценки временной структуры вероятности дефолта по различным рискам. Банк собирает данные о результатах и вероятности дефолта и анализирует их по юрисдикциям / регионам, а также по продуктам и типам заемщиков и по кредитному рейтингу. В этом случае может использоваться как внутренняя, так и внешняя информация, в зависимости от анализируемого портфеля.

Прогнозируемые взаимосвязи между ключевыми показателями и показателями дефолтов и убытков для различных портфелей финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 10 лет.

Процедура расчета ожидаемых кредитных убытков для целей бухгалтерского учета отличается от процедуры расчета ожидаемых кредитных убытков для целей регулирования, хотя многие из используемых исходных данных аналогичны. Банк обеспечил использование надлежащей методологии при расчете ожидаемых кредитных убытков как для целей бухгалтерского учета, так и для целей регулирования. Основные различия между методологией, используемой для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и методологией, используемой для соблюдения нормативных требований, заключаются в следующем:

При оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 учитывается прогнозная информация о будущих экономических условиях.

- При оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 взвешивается рассчитанное значение ожидаемых убытков на вероятность реализации соответствующих сценариев прогнозов макроэкономических переменных.
- При оценке ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на основе матриц перехода вероятностей используются исторические данные за 10 лет.

В таблице ниже представлен максимальный размер кредитного риска по статьям отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен без учета

влияния мер по снижению риска, таких как использование генеральных соглашений о взаимозачете и обеспечении.

В тысячах кыргызских сом	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря, 2025 года		Размер кредитного риска на 31 декабря 2025 года за вычетом обеспечения
		Обеспечение	
Денежные средства и их эквиваленты*	58,112,788	-	58,112,788
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	12,790,914	(946,968)	11,843,946
Кредиты, выданные клиентам	78,082,587	(125,282,433)	(47,199,846)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	7,748,712	(7,152,789)	595,923
Инвестиции в ценные	24,603,295	-	24,603,295
Прочие финансовые активы	2,575,994	-	2,575,994
	<u>183,914,288</u>	<u>(133,382,190)</u>	<u>50,532,098</u>
Гарантии и условные обязательства кредитного характера	15,085,419	(382,695)	14,702,724
Итого размер кредитного риска	<u>198,999,707</u>	<u>(133,764,885)</u>	<u>65,234,822</u>

* в денежные средства и эквиваленты не включены наличные денежные средства

В тысячах кыргызских сом	Максимальный размер кредитного риска на 31 декабря, 2024 года		Размер кредитного риска на 31 декабря 2024 года за вычетом обеспечения
		Обеспечение	
Денежные средства и их эквиваленты*	58,067,121	-	58,067,121
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	10,131,328	(946,968)	9,184,360
Кредиты, выданные клиентам	47,389,592	(43,930,675)	3,458,917
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2,454,372	(2,439,873)	14,499
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	20,214,666	-	20,214,666
Прочие финансовые активы	2,105,930	-	2,105,930
	<u>140,363,009</u>	<u>(47,317,516)</u>	<u>93,045,493</u>
Гарантии и условные обязательства кредитного характера	5,077,594	(189,432)	4,888,162
Итого размер кредитного риска	<u>145,440,603</u>	<u>(47,506,948)</u>	<u>97,933,655</u>

* в денежные средства и эквиваленты не включены наличные денежные средства

В таблицах ниже анализируется информация о значительных изменениях валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам в течение периода, которые способствовали изменениям в резерве под ожидаемые кредитные убытки, а также движению резерва в течение 2025 и 2024 гг.:

2025

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января				
Изменения валовой балансовой стоимости:	44,448,450	2,474,151	2,850,653	49,773,254
- Реклассификация в первую стадию	815,806	(812,672)	(3,133)	1
- Реклассификация во вторую стадию	(2,580,374)	2,813,025	(232,650)	1
- Реклассификация в третью стадию	(704,546)	(160,508)	865,054	
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	50,164,366	-	-	50,164,366
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(8,088,658)	(303,626)	(660,189)	(9,052,473)
Погашение основной суммы	(9,627,946)	(581,451)	(412,539)	(10,621,936)
Изменения в начисленных процентах	(92,415)	(2,954)	(3,942)	(99,311)
Списание			(304)	(304)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	74,334,683	3,425,965	2,402,950	80,163,598

2024

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января	36,133,170	2,303,262	3,420,138	41,856,570
Изменения валовой балансовой стоимости:				-
- Реклассификация в первую стадию	182,831	(179,090)	(3,741)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(1,745,438)	1,758,501	(13,063)	-
- Реклассификация в третью стадию	(430,432)	(456,093)	886,525	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	25,083,251	-	-	25,083,251
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(6,264,630)	(340,462)	(537,487)	(7,142,579)
Погашение основной суммы	(8,416,048)	(608,259)	(875,163)	(9,899,470)
Изменения в начисленных процентах	(94,177)	(3,708)	(26,499)	(124,384)
Списание	(77)	-	(58)	(135)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря	44,448,450	2,474,151	2,850,652	49,773,253

В таблицах ниже анализируются изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 гг.:

2025

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2025 года	394,636	242,963	1,746,062	2,383,661
- Реклассификация в первую стадию	92,731	(92,061)	(670)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(292,453)	402,569	(110,116)	-
- Реклассификация в третью стадию	(271,161)	(9,845)	281,006	-
Чистый пересчет резерва	(133,324)	(68,129)	(570,889)	(772,342)
Чистый пересчет резерва на созданные или вновь приобретенные финансовые активы	945,165	-	-	945,165
Восстановление в течение года	(133,056)	(112,950)	(337,136)	(583,142)
Списания в течение года			(173)	(173)
Влияние курса валют и прочие изменения		40,256	67,586	107,842
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2025 года	602,538	402,803	1,075,670	2,081,011

2024

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2024 года	443,698	322,608	2,191,354	2,957,660
- Реклассификация в первую стадию	21,709	(20,236)	(1,473)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(127,810)	130,881	(3,071)	-
- Реклассификация в третью стадию	(177,385)	(74,725)	252,110	-
Чистый пересчет резерва	(312,572)	(115,404)	(589,353)	(1,017,329)
Чистый пересчет резерва на созданные или вновь приобретенные финансовые активы	547,068	-	-	547,068
Восстановление в течение года	-	-	-	-
Списания в течение года	(77)	-	(58)	(135)
Влияние курса валют и прочие изменения	5	(161)	(103,447)	(103,603)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2024 года	394,636	242,963	1,746,062	2,383,661

В следующих таблицах показаны сопоставления от начального до конечного сальдо денежных средств и их эквивалентов:

2025

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Остаток на 1 января	73,491,800	-	-	73,491,800
Чистое изменение	(1,965,212)	-	-	(1,965,212)
Влияние курса валют	1,451,159	-	-	1,451,159
Остаток на 31 декабря	72,977,747	-	-	72,977,747

2024

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Остаток на 1 января	43,630,616	-	-	43,630,616
Чистое изменение	31,191,881	-	-	31,191,881
Влияние курса валют	(1,330,697)	-	-	(1,330,697)
Остаток на 31 декабря	73,491,800	-	-	73,491,800

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 гг., представлены следующим образом:

2025

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января	188,136	-	-	188,136
Чистое изменение	(82,398)	-	-	(82,398)
Влияние курса валют	41,180	-	-	41,180
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря	<u>146,918</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>146,918</u>

2024

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>				
Резерв под ОКУ по состоянию на 1 января	13,795	-	-	13,795
Чистое изменение	198,273	-	-	198,273
Влияние курса валют	(23,932)	-	-	(23,932)
Резерв под ОКУ по состоянию на 31 декабря	<u>188,136</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>188,136</u>

В следующих таблицах показана выверка начального и конечного сальдо кредитов и авансов, выданным банкам и прочим финансовым институтам:

2025

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам</i>				
Остаток на 1 января	10,175,923	-	-	10,175,923
Чистое изменение	3,001,113	-	-	3,001,113
Влияние курса валют	(370,664)	-	-	(370,664)
Остаток на 31 декабря	<u>12,806,372</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,806,372</u>

2024

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам</i>				
Остаток на 1 января	9,691,822	-	-	9,691,822
Чистое изменение	482,214	-	-	482,214
Влияние курса валют	1,887	-	-	1,887
Остаток на 31 декабря	<u>10,175,923</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,175,923</u>

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам, выданным банкам и прочим финансовым институтам за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 годов, представлены следующим образом:

2025

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам</i>				
Остаток на 1 января	44,595			44,595
Чистое изменение	38,375	-	-	38,375
Влияние курса валют	(67,512)	-	-	(67,512)
Остаток на 31 декабря	<u>15,458</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,458</u>

2024

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам</i>				
Остаток на 1 января	20,907	-	-	20,907
Чистое изменение	23,688	-	-	23,688
Остаток на 31 декабря	<u>44,595</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44,595</u>

В следующих таблицах показана выверка начального и конечного сальдо инвестиций в ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости:

2025

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Остаток на 1 января	20,288,119	-	-	20,288,119
Прочие изменения	(70,004)	-	-	(70,004)
Погашение ценных бумаг	(1,222,359)	-	-	(1,222,359)
Вновь приобретенные ценные бумаги	5,688,222	-	-	5,688,222
Влияние курса валют	13,888	-	-	13,888
Остаток на 31 декабря	<u>24,697,866</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,697,866</u>

2024

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Остаток на 1 января	14,561,815	-	-	14,561,815
Прочие изменения	1,485,899	-	-	1,485,899
Погашение ценных бумаг	(1,285,657)	-	-	(1,285,657)
Вновь приобретенные ценные бумаги	5,581,898	-	-	5,581,898
Влияние курса валют	(55,836)	-	-	(55,836)
Остаток на 31 декабря	<u>20,288,119</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>20,288,119</u>

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки инвестиций в ценные бумаги по амортизированной стоимости за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 гг., представлены следующим образом:

2025

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Остаток на 1 января	99,215			99,215
Вновь приобретенные ценные бумаги	26,082	-	-	26,082
Погашение ценных бумаг		-	-	
Остаток на 31 декабря	<u>125,297</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>125,297</u>

2024

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости</i>				
Остаток на 1 января	74,453	-	-	74,453
Вновь приобретенные ценные бумаги	24,762	-	-	24,762
Погашение ценных бумаг	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря	<u>99,215</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>99,215</u>

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве прочих финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг.:

2025

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Остаток на 1 января	2,090,630	-	54,486	2,145,116
Чистое изменение	484,236	-	27,679	511,915
Влияние курса валют		-	-	-
Остаток на 31 декабря	<u>2,574,866</u>	<u>-</u>	<u>82,165</u>	<u>2,657,031</u>

2024

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Остаток на 1 января	323,734	-	26,988	350,722
Чистое изменение	1,927,130	-	28,990	1,956,120
Влияние курса валют	(160,234)	-	(1,492)	(161,726)
Остаток на 31 декабря	<u>2,090,630</u>	<u>-</u>	<u>54,486</u>	<u>2,145,116</u>

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся на 31 декабря 2025 и на декабря 2024 гг., представлены следующим образом:

2025

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Остаток на 1 января	196	-	38,990	39,186
Чистое изменение	-	-	(8,838)	(8,838)
Влияние курса валют	-	-	50,689	50,689
Остаток на 31 декабря	<u>196</u>	<u>-</u>	<u>80,841</u>	<u>81,037</u>

2024

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Прочие финансовые активы</i>				
Остаток на 1 января	23	-	20,602	20,625
Чистое изменение	173	-	19,379	19,552
Влияние курса валют	-	-	(991)	(991)
Остаток на 31 декабря	<u>196</u>	<u>-</u>	<u>38,990</u>	<u>39,186</u>

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве условных и кредитных обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг.

2025

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Обязательства кредитного характера</i>				
Остаток на 1 января	4,650,934	425,126	1,534	5,077,594
Чистое изменение	9,288,677	644,112	75,036	10,007,824
Остаток на 31 декабря	<u>13,939,611</u>	<u>1,069,238</u>	<u>76,570</u>	<u>15,085,418</u>

2024

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Обязательства кредитного характера</i>				
Остаток на 1 января	1,098,684	513,470	35,868	1,648,022
Чистое изменение	3,552,250	(88,344)	(34,334)	3,429,572
Влияние курса валют	4,650,934	425,126	1,534	5,077,594
Остаток на 31 декабря	<u>4,650,934</u>	<u>425,126</u>	<u>1,534</u>	<u>5,077,594</u>

Изменения в резерве под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся на 31 декабря 2025 и на декабря 2024 гг., представлены следующим образом:

2025

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Обязательства кредитного характера</i>				
Остаток на 1 января	182,287	27,943	997	211,227
Чистое изменение	43,654	27,166	35,868	106,688
Влияние курса валют	1,847	-	-	1,847
Остаток на 31 декабря	<u>227,788</u>	<u>55,109</u>	<u>36,865</u>	<u>319,762</u>

2024

В тысячах кыргызских сом	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<i>Обязательства кредитного характера</i>				
Остаток на 1 января	35,786	201,203	26,200	263,189
Чистое изменение	(610,817)	(173,308)	(25,203)	(809,328)
Влияние курса валют	757,318	48	-	757,366
Остаток на 31 декабря	<u>182,287</u>	<u>27,943</u>	<u>997</u>	<u>211,227</u>

40.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями при выполнении своих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает управление ликвидностью с целью обеспечения того, чтобы средства были доступны в любое время для выполнения всех обязательств по денежным потокам при наступлении срока их погашения. Политика по управлению риском ликвидности рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

В управлении ликвидностью Банка участвуют следующие элементы:

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

Основными функциями КУАП является: регулирование структуры активов и пассивов с целью поддержания ликвидности, обеспечение стабильной процентной маржи и спреда, регулирование активов и пассивов с целью соблюдения экономических нормативов, управление операционными рисками, сопутствующими работе с финансовыми инструментами.

Комитет по управлению ликвидностью (КУЛ)

Основными функциями КУЛ является эффективное управление ликвидностью Банка и принятие решений по казначейским операциям в рамках лимитов, установленных КУАП, и в рамках данной ответственности его основными обязанностями являются:

- принятие решений по непосредственному размещению и привлечению средств, а также обмена активами на межбанковском рынке;
- определение направлений и условий размещения краткосрочных средств Банка, объемов сделок с иностранной валютой;
- установление лимитов по курсам валют, объемов активов и пассивов в иностранной валюте для ежедневных операций в иностранной валюте и пр.

Управление риск-менеджмента

Управление риск-менеджмента осуществляет выявление, измерение, анализ и мониторинг риска ликвидности, проводит стресс-тестирование ликвидности. Управление риск-менеджмента проводит ГЭП-анализ ликвидности Банка на ежеквартальной основе, которое выносит на рассмотрение Комитета по управлению рисками, Совета директоров и Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

Управление казначейства

Управление казначейства управляет текущей и среднесрочной ликвидностью Банка, несет ответственность за своевременное информирование КУАП и КУЛ по вопросам потенциального риска ликвидности.

Банк управляет риском ликвидности, основываясь на денежных потоках через построение ГЭП. Количественное измерение и анализ риска ликвидности включает денежные потоки, создаваемые активами, обязательствами, а также балансовыми и забалансовыми позициями в рамках ежедневных, еженедельных, ежемесячных, ежегодных и других временных горизонтов, которые должны использоваться для:

- мониторинга чистых потребностей в финансировании при нормальных условиях ведения деятельности на ежедневной основе и;
- проведения регулярного анализа денежных потоков, основанного на ряде сценариев потрясений.

В таблице ниже представлен анализ сроков погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года. Следует отметить, что отрицательная разница в ликвидности в размере 35,556,688 тыс. сом (на 31 декабря 2024 года: 29,117,413 тыс. сом) вызвана тем, что остатки на текущих счетах клиентов включены в суммы, подлежащие выплате менее чем за один месяц, в раскрытии ликвидности, в то время как в соответствии с ожиданиями Руководства, сроками погашения эти счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник фондирования для Банка, поскольку значительная часть счетов клиентов Банка принадлежит государственным организациям (например, таких как Социальный Фонд КР). Таким образом, отрицательное раскрытие ликвидности по договорным срокам погашения до 1 года значительно сокращается и становится положительным, если применяются поведенческие сроки погашения.

Руководство считает, что акционеры продолжат оказывать достаточную финансовую поддержку Банку, чтобы он мог выполнять свои обязательства в обозримом будущем, которое, по мнению Руководства, составляет не менее 12 месяцев с даты составления настоящей финансовой отчетности.

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в соответствии с ожидаемыми сроками их погашения.

2025

	До востребо-вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	72,829,251	-	-	-	-	72,829,251
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	9,932,752	-	482,636	2,375,526	-	12,790,914
Кредиты, выданные клиентам	425,605	245,533	4,038,551	68,558,328	14,814,570	78,082,587
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	107	1,516	114,440	2,590,274	5,042,373	7,748,710
Инвестиции в ценные бумаги	43,513	1,312,263	5,942,733	8,659,577	8,645,209	24,603,295
Прочие финансовые активы	2,575,994	-	-	-	-	2,575,994
	<u>85,807,222</u>	<u>1,559,312</u>	<u>10,578,360</u>	<u>72,183,705</u>	<u>28,502,152</u>	<u>198,630,751</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	658,366	-	-	-	-	658,366
Текущие счета и депозиты клиентов	110,604,549	3,261,969	9,401,578	30,905,452	663,407	154,836,955
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	928,041	-	-	-	-	928,041
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	-	521,465	2,814,049	807,909	1,632,667	5,776,090
Прочие привлеченные средства	-	-	544,095	1,131,969	2,440,592	4,116,656
Производные финансовые обязательства	203,195	-	-	-	-	203,195
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	2,947,701	-	-	-	-	2,947,701
Обязательства по аренде	194,032	8,921	37,467	65,840	6,104	312,364
Прочие финансовые обязательства	1,376,154	-	-	-	-	1,376,154
	<u>116,912,038</u>	<u>3,792,355</u>	<u>12,797,189</u>	<u>32,911,170</u>	<u>4,742,770</u>	<u>171,155,522</u>
Разница между активами и обязательствами	<u>(31,104,816)</u>	<u>(2,233,043)</u>	<u>(2,218,829)</u>	<u>39,272,535</u>	<u>23,759,382</u>	<u>27,475,229</u>

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	73,303,664	-	-	-	-	73,303,664
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	6,093,754	-	2,255,503	1,782,071	-	10,131,328
Кредиты, выданные клиентам	533,983	261,517	3,227,446	33,554,465	9,812,181	47,389,592
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	15	2,170	5,251	925,920	1,521,016	2,454,372
Инвестиции в ценные бумаги	43,513	12,263	3,928,841	9,584,840	6,645,209	20,214,666
Прочие финансовые активы	2,105,930	-	-	-	-	2,105,930
	82,080,859	275,950	9,417,041	45,847,296	17,978,406	155,599,552
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	361,275	-	-	-	-	361,275
Текущие счета и депозиты клиентов	113,554,710	58,115	3,587,770	1,984,217	326	119,185,138
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	22,580	-	-	-	-	22,580
Задолженность перед Министерством финансов Кыргызской Республики	3,195	101,729	243,708	3,946,394	1,152,085	5,447,111
Прочие привлеченные средства	-	2,431	25,486	293,507	3,727,176	4,048,600
Производные финансовые обязательства	578,452	-	-	-	-	578,452
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	909,289	-	-	-	-	909,289
Обязательства по аренде	67,285	8,921	37,467	65,840	6,104	185,617
Прочие финансовые обязательства	1,328,850	-	-	-	-	1,328,850
	116,825,636	171,196	3,894,431	6,289,958	4,885,691	132,066,912
Разница между активами и обязательствами	(34,744,777)	104,754	5,522,610	39,557,338	13,092,715	23,532,640

В таблице ниже приводится анализ недисконтированных финансовых обязательств с разбивкой по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года:

В тысячах кыргызских сом

						2025
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	Более 1 года	Общая валовая сумма оттока	Балансовая стоимость
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	658,366	-	-	-	658,366	658,366
Текущие счета и депозиты клиентов	123,034,831	2,694,163	13,919,858	42,117,131	181,765,983	154,836,955
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	928,041	-	-	-	928,041	928,041
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	3,069	524,257	2,815,623	2,445,417	5,788,366	5,776,090
Прочие привлеченные средства	24,465	24,465	565,327	3,600,260	4,214,517	4,116,656
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	2,947,701	-	-	-	2,947,701	2,947,701
Обязательства по аренде	194,980	11,351	39,668	76,371	322,370	312,364
Прочие финансовые обязательства	1,376,154	-	-	-	1,376,154	1,376,154
Итого непроизводные финансовые обязательства	<u>129,167,607</u>	<u>3,254,236</u>	<u>17,340,476</u>	<u>48,239,179</u>	<u>198,001,498</u>	<u>170,952,327</u>
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые обязательства	203,195	-	-	-	203,195	203,195
Итого недисконтированные финансовые обязательства	<u>129,370,802</u>	<u>3,254,236</u>	<u>17,340,476</u>	<u>48,239,179</u>	<u>198,204,693</u>	<u>171,155,522</u>

В тысячах кыргызских сом

2024

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяца	Более 1 года	Общая валовая сумма оттока	Балансовая стоимость
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	361,275	-	-	-	361,275	361,275
Текущие счета и депозиты клиентов	104,397,671	1,549,766	9,531,981	5,235,327	120,714,745	119,185,138
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	22,580				22,580	22,580
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	3,195	103,603	271,626	5,279,900	5,658,324	5,447,111
Прочие привлеченные средства	7,971	724	27,261	6,093,319	6,129,275	4,048,600
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	909,289	-	-	-	909,289	909,289
Обязательства по аренде	7,931	17,260	62,537	106,324	194,052	185,617
Прочие финансовые обязательства	1,328,850	-	-	-	1,328,850	1,328,850
	<u>107,038,762</u>	<u>1,671,353</u>	<u>9,893,405</u>	<u>16,714,870</u>	<u>135,318,390</u>	<u>131,488,460</u>
Итого производные финансовые обязательства						
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Производные финансовые обязательства	578,452	-	-	-	578,452	578,452
Итого недисконтированные финансовые обязательства	<u>107,617,214</u>	<u>1,671,353</u>	<u>9,893,405</u>	<u>16,714,870</u>	<u>135,896,842</u>	<u>132,066,912</u>

40.3 Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на прибыль или капитал Банка, или на его способность соответствовать бизнес-целям будет неблагоприятное влияние изменения уровня стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска и других ценовых рисков. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым финансовым инструментам, которые подвержены влиянию общих и специфических рыночных движений, и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Целью управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за пределы допустимых параметров, обеспечивая при этом оптимизацию доходности, полученной для принятого риска.

Совет директоров утверждает лимиты рыночного риска на основании рекомендаций, полученных от Управления риск-менеджмента. Независимая оценка рыночных рисков и мониторинг соблюдения рыночных рисков осуществляется Управлением риск-менеджмента, который ежемесячно отчитывается перед Комитетом по управлению рисками.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

40.4 Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Риск изменения процентной ставки - это риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут колебаться из-за изменений рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих уровней рыночных процентных ставок на его финансовое положение и денежные потоки. Такие колебания могут увеличить уровень процентной маржи, но они также могут снизить ее или, в случае неожиданного изменения процентных ставок, привести к убыткам.

Объем позиций по инструментам, по которым Банк выплачивал проценты с использованием плавающей процентной ставки (в основном, шестимесячная ставка Libor в долларах США) на отчетную дату составляет 3,806 тыс. сом (2024 г.: 6,431 тыс. сом).

Управление процентным риском на основе анализа сроков пересмотра процентных ставок дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

40.5 Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в различных иностранных валютах. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2025 и на 31 декабря 2024 гг. может быть представлена следующим образом:

В тысячах кыргызских сом				2025
	Кыргызский Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	58,989,036	11,925,683	1,914,532	72,829,251
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	2,719,618	7,842,137	2,229,159	12,790,914
Кредиты, выданные клиентам	69,286,256	8,756,944	39,387	78,082,587
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	7,498,632	250,078	-	7,748,710
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	22,339,498	2,263,797	-	24,603,295
Прочие финансовые активы	2,413,006	14,272	148,716	2,575,994
	163,246,046	31,052,911	4,331,794	198,630,751
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	532,194	72,334	53 838	658,366
Текущие счета и депозиты клиентов	127,905,676	22,979,660	3,951,619	154,836,955
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	916,799	10,636	606	928,041
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	5,772,252	3,838	-	5,776,090

В тысячах кыргызских сом				2025
	Кыргызский Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого
Задолженность перед Национальным банком Кыргызской Республики	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства	3,496,819	619,837	-	4,116,656
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	2,893,627	54,074	-	2,947,701
Обязательства по аренде	155,298	157,066	-	312,364
Прочие финансовые обязательства	1,376,154	-	-	1,376,154
	143,048,819	23,897,445	4,006,063	170,952,327
Общий эффект от производных финансовых инструментов	3,319,303	(3,153,483)	(369,015)	(203,195)
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2025	23,516,530	4,001,983	(43,284)	27,475,229

В тысячах кыргызских сом				2024
	Кыргызский Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	40,699,488	21,010,595	11,593,581	73,303,664
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1,017,367	4,819,917	4,294,044	10,131,328
Кредиты, выданные клиентам	44,153,267	3,218,766	17,559	47,389,592
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2,288,910	165,462	-	2,454,372
Инвестиции в ценные бумаги по амортизированной стоимости	17,953,586	2,252,805	8,275	20,214,666
Прочие финансовые активы	1,921,723	8,054	176,153	2,105,930
	108,034,341	31,475,599	16,089,612	155,599,552
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	309,637	24,484	27,154	361,275
Текущие счета и депозиты клиентов	84,893,896	26,525,044	7,766,198	119,185,138
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	22,409	170	1	22,580

В тысячах кыргызских сом				2024
	Кыргызский Сом	Доллар США	Прочие валюты	Итого
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	5,440,183	6,928	-	5,447,111
Прочие привлеченные средства	3,883,717	164,883	-	4,048,600
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	871,056	38,233	-	909,289
Обязательства по аренде	123,332	62,285	-	185,617
Прочие финансовые обязательства	1,205,847	102,664	20,339	1,328,850
	<u>96,750,077</u>	<u>26,924,691</u>	<u>7,813,692</u>	<u>131,488,460</u>
	9,617,754	(3,508,929)	(6,687,277)	(578,452)
Общий эффект от производных финансовых инструментов	<u>20,902,018</u>	<u>1,041,979</u>	<u>1,588,643</u>	<u>23,532,640</u>
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2024	40,699,488	21,010,595	11,593,581	73,303,664

40.6 Страновой риск

Страновой риск - это риск убытков для банка из-за изменений экономических, социальных условий и других событий в зарубежных странах в результате международного кредитования, иностранных инвестиций и других трансграничных операций.

КУАП осуществляет контроль над риском в законодательной и регулирующей сфере и оценивает его влияние на деятельность Банка. Такой подход позволяет Банку минимизировать возможные потери от колебаний инвестиционного климата в Кыргызской Республике.

Географическая концентрация активов и обязательств представлена ниже:

В тысячах кыргызских сом					Итого
	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	70,567,032	1,338,053	838,968	85,198	72,829,251
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	4,171,900	-	8,619,014	-	12,790,914
Кредиты, выданные клиентам	78,082,587	-	-	-	78,082,587
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	7,748,710	-	-	-	7,748,710
Инвестиции в ценные бумаги	24,603,295	-	-	-	24,603,295
Прочие финансовые активы	2,575,994	-	-	-	2,575,994
	<u>187,749,518</u>	<u>1,338,053</u>	<u>9,457,982</u>	<u>85,198</u>	<u>198,630,751</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					

В тысячах кыргызских сом

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	595,628	46,641		16,097	658,366
Текущие счета и депозиты клиентов	152,812,252	1,698,193	172,259	154,251	154,836,955
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	928,041	-	-	-	928,041
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	5,776,090	-	-	-	5,776,090
Прочие привлеченные средства	4,116,656	-	-	-	4,116,656
Производные финансовые обязательства	203,195	-	-	-	203,195
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	2,947,701	-	-	-	2,947,701
Обязательства по аренде	312,364	-	-	-	312,364
Прочие финансовые обязательства	1,376,154	-	-	-	1,376,154
	169,068,081	1,744,834	172,259	170,348	171,155,522
На 31 декабря 2025	18,681,437	(406,781)	9,285,723	(85,150)	27,475,229

В тысячах кыргызских сом

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	52,629,368	10,053,944	10,375,584	244,768	73,303,664
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1,895,053	7,743,435	35,584	457,256	10,131,328
Кредиты, выданные клиентам	47,389,592	-	-	-	47,389,592
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	2,454,372	-	-	-	2,454,372
Инвестиции в ценные бумаги	20,214,666	-	-	-	20,214,666
Прочие финансовые активы	2,105,930	-	-	-	2,105,930
	126,688,981	17,797,379	10,411,168	702,024	155,599,552
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	358,021	40	3,214	-	361,275
Текущие счета и депозиты клиентов	118,203,212	791,304	25,804	164,818	119,185,138

В тысячах кыргызских сом

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого
Средства клиентов, по исламским принципам финансирования	22,580	-	-	-	22,580
Задолженность перед Министерством Финансов Кыргызской Республики	5,447,111	-	-	-	5,447,111
Прочие привлеченные средства	4,048,600	-	-	-	4,048,600
Производные финансовые обязательства	578,452	-	-	-	578,452
Отсроченная прибыль по исламским принципам финансирования	909,289	-	-	-	909,289
Обязательства по аренде	185,617	-	-	-	185,617
Прочие финансовые обязательства	1,328,850	-	-	-	1,328,850
	131,081,732	791,344	29,018	164,818	132,066,912
На 31 декабря 2024	(4,392,751)	17,006,035	10,382,150	537,206	23,532,640

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлен анализ того, как движение сома по отношению к соответствующим валютам по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года может вызвать увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка, описанные ниже. Этот анализ был проведен за вычетом налогов и основан на изменениях обменных курсов, которые, по мнению Банка, вполне возможны на конец отчетного периода.

В тысячах кыргызских сом

	2025	2024
Повышение курса доллара США по отношению к сому на 15%	600,297	156,297
Повышение курса других валют по отношению к сому на 15% (2024: 15%)	(6,493)	238,296
Понижение курса доллара США по отношению к сому на 15% (2024: 15%)	(600,297)	(156,297)
Понижение курса других валют по отношению к сому на 15% (2024: 15%)	6,493	(238,296)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенной выше таблице отражен эффект изменения, основанного на главном предположении при прочих равных. В действительности существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами. В дополнение к этому, финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на

рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

40.7 Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

40.8 Вопросы, относящиеся к климату

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

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

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

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

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

Кроме того, Банк пересмотрел свои модели, чтобы учесть климатические риски и их влияние на кредитный риск заемщика. В этом году Банк также улучшил свои системы сбора данных для достижения своих целей, связанных с климатом. Несмотря на достигнутый прогресс, Банк признает необходимость дальнейших усилий по полной интеграции климатических факторов в оценки и протоколы управления рисками Банка.

41 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Кабинет министров Кыргызской Республики в лице Фонда по управлению государственным имуществом при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики. Сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с участием ключевого управленческого персонала и связанными с ними сторонами

Общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на ключевой управленческий персонал, за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, может быть представлен следующим образом:

В тысячах кыргызских сом	2025	2024
Члены Совета директоров	13,845	12,285
Члены Правления	51,172	41,849
Шариатский Совет	1,875	1,254
Итого вознаграждения	66,892	55,388

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года соответствующие остатки и средние эффективные процентные ставки по операциям с ключевым управленческим персоналом, а также со связанными и ассоциированными с ним сторонами составили:

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2025			31 декабря 2024		
	Балансы связанных сторон	Средняя процентная ставка, %	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Средняя процентная ставка, %	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности
АКТИВЫ						
Кредиты выданные клиентам	134,279	12,1%	78,082,587	72,729	10.5%	47,389,592
Прочие активы	136		3,404,863	120	-	2,722,825
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие счета и депозиты клиентов	8,000	0,0%	154,836,955	4,059	0.0%	119,185,138

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2025 и 2024 гг. в отношении операций с ключевым управленческим персоналом и связанными с ним сторонами составили:

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2025		31 декабря 2024	
	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности
Процентные доходы	826	13,697,486	2,728	11,259,711
Процентные расходы	40	(6,083,346)	28	(4,131,217)
Комиссионные доходы	-	3,541,890	5	1,435,790
Операционные расходы	(2,557)	(5,207,330)	(5,545)	(3,865,121)

Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают акционеров Банка, а также компании над которыми акционеры Банка имеет контроль, совместный контроль или значительное влияние. Информация об операциях Банка с прочими связанными сторонами представлена ниже:

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2025		Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	31 декабря 2024		Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности
		Средняя процентная ставка, %			Средняя процентная ставка, %	
АКТИВЫ						
Кредиты выданные клиентам	1,438,526	16.8%	78,082,587	490,153	23.0%	47,389,592
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Текущие счета и депозиты клиентов	22,721,949	4.8%	154,836,955	25,233,511	1.2%	119,185,138
Прочие привлеченные средства	3,380,739	5.8%	4,116,656	3,756,653	2.9%	4,048,600
Обязательства по аренде	21,038	12.0%	312,364	40,135	12.0%	185,617
Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты	3,104,265	9.6%	-	2,315,137	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2025 и 2024 гг. в отношении операций с прочими связанными сторонами составили:

В тысячах кыргызских сом	31 декабря 2025		Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности	31 декабря 2024		Итоговая категория согласно заголовку финансовой отчетности
Процентные доходы	936		13,697,486	53,465		11,259,711
Амортизация государственной субсидии	95,263		28,321	115,110		140,314
Процентные расходы	(3,806)		(6,083,346)	(72,736)		(4,131,217)
Комиссионные доходы	289		3,541,890	665		1,435,790
Операционные расходы	(19,097)		(5,207,330)	(8,179)		(3,865,123)

Операции со связанными сторонами были произведены на рыночных условиях.

Банк применяет освобождение от применения требований МСФО (IAS) 24 к раскрытию информации в отношении операций со связанными сторонами и остатками по таким операциям, поскольку является связанной с государством организацией.7

42 Сегментная отчетность

Деятельность Банка относится исключительно к банковским операциям и сконцентрирована в Кыргызской Республике.

В соответствии с МСФО 8, деятельность Банка не разделена на операционные сегменты и представляет собой единое законченное бизнес-подразделение. Председатель правления Банка принимает решения на основе совокупных результатов, и нет отделения какого-либо операционного сегмента от общей деятельности. Активы Банка в основном находятся в Кыргызской Республике. Доход Банка формируется за счет кыргызских источников.

43 События после отчетной даты

По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности ОАО «Айыл Банк» на внеочередном общем собрании 2 февраля утвердило новую редакцию устава и решило пройти перерегистрацию в связи с переименованием в ОАО «АБанк».