

# **ОАО «Оптима Банк»**

## **Финансовая отчетность**

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

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

#### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

#### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Общая информация .....	5
2. Основа подготовки финансовой отчетности .....	5
3. Существенные положения учетной политики .....	6
4. Существенные учетные суждения и оценки .....	15
5. Чистый процентный доход .....	17
6. Комиссионные доходы .....	18
7. Комиссионные расходы .....	18
8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....	18
9. (Расходы по кредитным убыткам)/доходы от восстановления кредитных убытков .....	19
10. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	20
11. Расходы по налогу на прибыль .....	20
12. Денежные средства и их эквиваленты .....	21
13. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	22
14. Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам .....	23
15. Кредиты, выданные клиентам .....	24
16. Исламское финансирование .....	33
17. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы .....	34
18. Прочие активы .....	35
19. Производные финансовые обязательства .....	36
20. Средства банков и прочих финансовых институтов .....	37
21. Текущие счета и депозиты клиентов .....	37
22. Прочие заемные средства .....	38
23. Обязательства по аренде .....	39
24. Прочие обязательства .....	39
25. Акционерный капитал .....	40
26. Управление рисками .....	40
27. Управление капиталом .....	55
28. Договорные и условные обязательства .....	56
29. Операции со связанными сторонами .....	58
30. Оценка справедливой стоимости .....	59
31. Активы, переданные в качестве обеспечения .....	62
32. Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	63

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ОАО «Оптима Банк»

### **Мнение**

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

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

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров *Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости)* (Кодекс СМСЭБ), в отношении требований независимости, применимых к аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций, и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности общественно значимых организаций в Кыргызской Республике. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **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, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как этот вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.



Shape the future  
with confidence

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчетности.

<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Как ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита</b>
-------------------------------	--

**Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам**

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» является ключевой областью суждения руководства Банка.

Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения и допущений, а также анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

В силу существенности суммы кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам. Мы также провели анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих период, в течение которого задолженность является просроченной, и наличия реструктуризации по причине ухудшения кредитного качества. Мы провели анализ суждений, использованных руководством Банка при определении значительного увеличения кредитного риска и критериев дефолта.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на коллективной основе, в том числе статистических данных по обслуживанию задолженности и ожидаемого возмещения потерь в случае дефолта. Мы также провели анализ прогнозной информации, использованной Банком в модели расчета ожидаемых кредитных убытков.



Shape the future  
with confidence

Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подходе руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, представлена в *Примечании 4* «Существенные учетные суждения и оценки», *Примечании 15* «Кредиты, выданные клиентам» и *Примечании 26* «Управление рисками» к финансовой отчетности.

В отношении индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки мы осуществили, на выборочной основе, анализ финансовой и нефинансовой информации о заемщиках, а также использованных Банком сценариев возмещения потерь в случае дефолта, в том числе, в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение.

Мы произвели пересчет резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчетности.

### **Ответственность руководства и Комитета по аудиту за финансовую отчетность**

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

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

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

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Комитету по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о действиях, осуществленных для устранения угроз, или принятых мерах предосторожности.



Shape the future  
with confidence

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчетности за текущий период и которые, 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.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, – Пол Кон.

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

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

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

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

13 марта 2026 года

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2025 года

(в тысячах кыргызских сом)

	Прим.	2025 год	2024 год
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	5.916.484	5.273.238
Прочая процентная выручка	5	48.770	38.146
Процентные расходы	5	(1.222.184)	(1.009.510)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>4.743.070</b>	<b>4.301.874</b>
(Расходы по кредитным убыткам)/доходы от восстановления кредитных убытков	9	(620.939)	310.510
<b>Чистый процентный доход после (расходов по кредитным убыткам)/доходов от восстановления кредитных убытков</b>		<b>4.122.131</b>	<b>4.612.384</b>
Доходы от деятельности по исламскому финансированию		870	—
Расходы по кредитным убыткам от деятельности по исламскому финансированию		(735)	—
<b>Чистый доход от деятельности по исламскому финансированию</b>		<b>135</b>	<b>—</b>
Комиссионные доходы	6	2.235.971	2.054.291
Комиссионные расходы	7	(1.666.936)	(1.261.510)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>569.035</b>	<b>792.781</b>
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	106.257	25.526
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	3.037.314	1.737.186
Чистая прибыль в результате модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	8.362	10.948
Прочие операционные доходы		42.873	51.399
<b>Операционные доходы</b>		<b>7.886.107</b>	<b>7.230.224</b>
Расходы на персонал	10	(3.216.171)	(2.738.011)
Прочие общие и административные расходы	10	(1.826.321)	(1.481.496)
Прочая прибыль/(убытки) от обесценения и создания резервов		13.941	(31.776)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>2.857.556</b>	<b>2.978.941</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	(297.041)	(319.629)
<b>Прибыль за год</b>		<b>2.560.515</b>	<b>2.659.312</b>
Прочий совокупный доход, за вычетом налога на прибыль		—	—
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>2.560.515</b>	<b>2.659.312</b>
<b>Прибыль на акцию</b>			
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах</b>	25	<b>24,32</b>	<b>63,32</b>

Финансовая отчетность была утверждена руководством 13 марта 2026 года.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания на страницах 5-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

По состоянию на 31 декабря 2025 года

(в тысячах кыргызских сом)

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	35.341.631	35.685.077
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	2.622.428	1.160.337
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14	870.099	2.943.503
Кредиты, выданные клиентам			
- Кредиты, выданные юридическим лицам	15	30.411.985	22.883.060
- Кредиты, выданные розничным клиентам	15	9.940.562	6.972.862
Исламское финансирование			
- Средства, выданные юридическим лицам	16	51.332	—
- Средства, выданные розничным клиентам	16	17.200	—
Основные средства и активы в форме права пользования	17	2.667.744	1.754.432
Нематериальные активы	17	325.124	357.911
Прочие активы	18	1.651.367	1.601.969
<b>Итого активы</b>		<b>83.899.472</b>	<b>73.359.151</b>
<b>Обязательства</b>			
Производные финансовые обязательства	19	88.410	21.447
Средства банков и прочих финансовых институтов	20	2.342.317	2.413.110
Текущие счета и депозиты клиентов			
- Текущие счета и депозиты юридических лиц	21	28.119.874	25.902.387
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	21	32.591.471	26.152.531
Текущие счета клиентов, привлеченные по исламским принципам			
- Текущие счета юридических лиц	21	27.184	—
- Текущие счета розничных клиентов	21	25.924	—
Прочие заемные средства	22	123.007	469.814
Текущие обязательства по налогу на прибыль		123.863	55.286
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	11	329.069	322.687
Обязательства по аренде	23	994.027	376.071
Прочие обязательства	24	1.666.379	1.688.946
<b>Итого обязательства</b>		<b>66.431.525</b>	<b>57.402.279</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Акционерный капитал	25	5.600.000	2.100.000
Нераспределенная прибыль		11.867.947	13.856.872
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>17.467.947</b>	<b>15.956.872</b>
<b>Итого обязательства и собственный капитал</b>		<b>83.899.472</b>	<b>73.359.151</b>

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ****За год, закончившийся 31 декабря 2025 года***(в тысячах кыргызских сом)*

	<i>Прим.</i>	<b>2025 год</b>	<b>2024 год</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		5.566.472	4.989.102
Проценты выплаченные		(1.178.544)	(989.911)
Доходы, полученные от деятельности по исламскому финансированию		573	–
Комиссии полученные		2.242.117	2.037.187
Комиссии выплаченные		(1.711.810)	(1.233.025)
Реализованные прибыли за вычетом убытков по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6.876	35.332
Реализованные прибыли за вычетом убытков по операциям с иностранной валютой		3.054.299	1.768.439
Прочие доходы полученные		42.873	52.167
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы выплаченные		(4.444.743)	(3.636.287)
<i>Чистое уменьшение/ (увеличение) операционных активов</i>			
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам		1.922.665	(1.451.450)
Кредиты, выданные клиентам		(10.927.646)	(6.658.241)
Исламское финансирование		(68.924)	–
Прочие активы		168.200	268.389
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</i>			
Средства банков и прочих финансовых институтов		(103.686)	1.787.881
Текущие счета и депозиты клиентов		8.129.166	11.334.205
Текущие счета клиентов, привлеченные по исламским принципам		52.873	–
Прочие обязательства		(110.105)	396.750
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>2.640.656</b>	<b>8.700.538</b>
Налог на прибыль уплаченный		(222.082)	(267.333)
<b>Чистое поступление денежных средств по операционной деятельности</b>		<b>2.418.574</b>	<b>8.433.205</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(2.016.301)	(2.196.917)
Погашение инвестиционных ценных бумаг		691.736	2.026.077
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(642.317)	(654.474)
<b>Чистое расходование денежных средств по инвестиционной деятельности</b>		<b>(1.966.882)</b>	<b>(825.314)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды, выплаченные Акционерам		(1.019.528)	(693.759)
Погашение прочих заемных средств	22	(347.247)	(521.220)
Выплаты основной суммы обязательств по аренде		(176.467)	(145.693)
<b>Чистое расходование денежных средств по финансовой деятельности</b>		<b>(1.543.242)</b>	<b>(1.360.672)</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		741.410	(587.936)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	9	6.694	(3.190)
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(343.446)</b>	<b>5.656.093</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		35.685.077	30.028.984
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	12	<b>35.341.631</b>	<b>35.685.077</b>

Прилагаемые примечания на страницах 5-63 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

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

	<i>Прим.</i>	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственного капитала</i>
<b>На 1 января 2024 года</b>		2.100.000	11.911.560	14.011.560
Прибыль за год		–	2.659.312	2.659.312
Прочий совокупный доход за год		–	–	–
<b>Итого совокупный доход за год</b>	3	–	2.659.312	2.659.312
Дивиденды объявленные	25	–	(714.000)	(714.000)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>		<b>2.100.000</b>	<b>13.856.872</b>	<b>15.956.872</b>
Прибыль за год		–	2.560.515	2.560.515
Прочий совокупный доход за год		–	–	–
<b>Итого совокупный доход за год</b>		–	<b>2.560.515</b>	<b>2.560.515</b>
Увеличение акционерного капитала	25	3.500.000	(3.500.000)	–
Дивиденды объявленные	25	–	(1.049.440)	(1.049.440)
<b>На 31 декабря 2025 года</b>		<b>5.600.000</b>	<b>11.867.947</b>	<b>17.467.947</b>

(в тысячах кыргызских сом)

## 1. Общая информация

### Организационная структура и деятельность

ОАО «Оптима Банк» (далее - «Банк») было создано в Кыргызской Республике как открытое акционерное общество в 1992 году. Ранее Банк был известен как ОАО «АТФ Банк Кыргызстан» и ОАО «ЮниКредит Банк». В апреле 2013 года в связи со сменой собственника, обладающего конечным контролем, Банк был официально перерегистрирован в Министерстве юстиции Кыргызской Республики под новым названием.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковской деятельности и является членом Государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике. Юридический адрес головного офиса Банка: Кыргызская Республика, 720070, г. Бишкек, проспект Жибек-Жолу, 493.

Банк имеет 22 филиалов (2024 год: 21 филиалов), через которые осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Кыргызской Республики.

Банк является дочерней организацией АО «Alatau City Bank» (ранее - АО «First Heartland Jusan Bank») (далее - «Материнская компания»).

По состоянию на 31 декабря 2025 года Материнской компании принадлежало 97,14% акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2024 года: 97,14%).

На 31 декабря 2025 года единственным акционером АО «Alatau City Bank» является АО «United Group Alatau» (ранее – АО «First Heartland Securities»), зарегистрированное в Республике Казахстан, и владеющее 100% от общего количества размещенных простых акций Материнской компании (31 декабря 2024 года: крупными акционерами АО «Alatau City Bank» являлись АО «United Group Alatau», владевшее 79,63% простых акций, находящихся в обращении, и г-н Есенов Г. Ш., владевший 20,11% простых акций, находящихся в обращении).

На 31 декабря 2025 года единственным акционером АО «United Group Alatau» является г-н Ким В.К. (31 декабря 2024 года: единственным акционером являлся г-н Есенов Г. Ш.).

На 31 декабря 2025 года конечной контролирующей стороной Банка является г-н Ким В.К. (31 декабря 2024 года: конечной контролирующей стороной Банка являлся г-н Есенов Г. Ш.).

### Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Кыргызской Республике. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Кыргызстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкуче с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Кыргызстане.

Наблюдающаяся в последнее время нестабильная геополитическая обстановка вокруг России и Украины дополнительно увеличила уровень экономической неопределенности в Кыргызской Республике.

Текущее инфляционное давление, макроэкономическая и геополитическая неопределенность, включая последствия конфликта в Украине, влияют на допущения и неопределенность оценок, связанных с оценкой активов и обязательств.

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности

### Общие положения

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

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Существенные положения учетной политики». Например, производные финансовые инструменты, оценивались по справедливой стоимости.

(в тысячах кыргызских сом)

## 2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)

### Общие положения (продолжение)

Функциональной валютой Банка является кыргызский сом (далее – «сом»), который, являясь национальной валютой Кыргызской Республики, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Сом является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 года, утверждена к выпуску руководством Банка 13 марта 2026 года.

## 3. Существенные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступили в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты:

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

Новая поправки не оказали влияние на финансовую отчетность Банка.

Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется: на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

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

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

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

(в тысячах кыргызских сом)

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменения в учетной политике (продолжение)

##### *Оценка справедливой стоимости (продолжение)*

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

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

###### *Дата признания*

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

##### *Первоначальная оценка*

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

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах кыргызских сом)

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)*

###### *Оценка бизнес-модели*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

###### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов*

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(в тысячах кыргызских сом)

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы и обязательства (продолжение)

##### *Средства в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)*

##### *Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов (продолжение)*

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства, средства 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.

Ноты, выпущенные НБКР, с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев классифицируются Банком как «денежные эквиваленты», поскольку являются высоколиквидным активом, им присущ низкий кредитный риск.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

#### Заемные средства

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

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе чистых прибылей по производным финансовым инструментам.

#### Аренда

##### *Банк в качестве арендатора*

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

(в тысячах кыргызских сом)

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *Банк в качестве арендатора (продолжение)*

###### *Активы в форме права пользования*

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

###### *Обязательства по аренде*

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

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

###### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

##### **Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя**

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

(в тысячах кыргызских сом)

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Реструктуризация кредитов

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

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

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

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

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

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

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

(в тысячах кыргызских сом)

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

##### **Финансовые активы (продолжение)**

###### *Списание*

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

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

##### **Финансовые обязательства**

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

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

##### **Операции по исламскому финансированию**

###### *Мурабаха*

Сделка по продаже товара, приобретенного Банком по заявке клиента. Цена продажи товара Банком определяется сторонами как сумма цены приобретения и согласованной сторонами доплаты. Банк финансирует коммерческую операцию – приобретает от своего имени и за свой счет товар по заказу клиента. Средства, предоставленные Банком в соответствии с Мурабаха, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением или выпуском таких финансовых активов. Впоследствии, средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

###### *Кард*

Кард - это операция по размещению/привлечению денежных средств, по которой одна сторона представляет денежные средства другой стороне в виде беспроцентного займа (без выплаты вознаграждения) 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. Банк может быть как стороной принявшей денежные средства, так и стороной предоставившей денежные средства.

Средства, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии, средства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

##### **Налогообложение**

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

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

(в тысячах кыргызских сом)

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

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

Помимо этого, в Кыргызской Республике действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства

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

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

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

Здания	50 лет
Мебель и офисное оборудование	от 3 до 7 лет
Оборудование	5 лет
Транспортные средства	7 лет
Активы в форме права пользования	от 2 до 10 лет

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих общих и административных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 7 лет.

#### Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

#### Акционерный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе собственного капитала.

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

(в тысячах кыргызских сом)

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Сегментная отчетность

Деятельность Банка является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «*Операционные сегменты*». Активы Банка сконцентрированы в Кыргызской Республике, и Банк получает прибыль от осуществления деятельности в Кыргызской Республике. Ответственным лицом Банка по принятию операционных решений является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию только в целом по Банку.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

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

##### *Процентная и аналогичная выручка и расходы*

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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

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

##### *Комиссионные доходы*

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

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

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

(в тысячах кыргызских сом)

### 3. Существенные положения учетной политики (продолжение)

#### Сегментная отчетность (продолжение)

##### *Признание доходов и расходов (продолжение)*

###### *Комиссионные доходы (продолжение)*

###### Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за осуществление расчетных операций, кассовых операций и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

###### *Пересчет иностранных валют*

Финансовая отчетность представлена в кыргызских сом, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу НБКР, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибыли или убытке по статье «Чистая прибыль от операций с иностранной валютой». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБКР на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2025 года официальный курс НБКР составлял 87,41 сом за 1 доллар США (31 декабря 2024 года: 87,00 сом за 1 доллар США).

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

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

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

##### *МСФО (IFRS) 18 «Предоставление и раскрытие информации в финансовой отчетности»*

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

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

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

(в тысячах кыргызских сом)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

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

*МСФО (IFRS) 18 «Предоставление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (продолжение)*

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

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

*Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Классификация и оценка финансовых инструментов»*

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

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

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

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

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

##### Неопределенность оценок

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

*Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам*

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

(в тысячах кыргызских сом)

**4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)****Неопределенность оценок (продолжение)***Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (продолжение)*

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

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

**5. Чистый процентный доход**

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
<b>Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам	4.925.991	3.740.270
Денежные средства и их эквиваленты	734.200	1.248.413
Инвестиционные ценные бумаги	200.073	226.011
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	56.220	58.544
<b>Итого процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки</b>	<b>5.916.484</b>	<b>5.273.238</b>
<b>Прочая процентная выручка</b>		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	48.770	38.146
<b>Итого процентная выручка</b>	<b>5.965.254</b>	<b>5.311.384</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	1.190.038	966.083
Обязательства по аренде ( <i>Примечание 23</i> )	25.998	28.301
Прочие привлеченные средства	4.628	13.137
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1.520	1.989
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>1.222.184</b>	<b>1.009.510</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>4.743.070</b>	<b>4.301.874</b>

*(в тысячах кыргызских сом)***6. Комиссионные доходы**

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Обслуживание платежных карт	1.467.104	1.420.935
Кассовые операции	308.680	262.198
Денежные переводы	298.831	227.277
Операции с иностранной валютой	41.336	30.461
Гарантии и аккредитивы	29.299	32.553
Аренда сейфов	10.907	10.827
Прочее	79.814	70.040
	<b>2.235.971</b>	<b>2.054.291</b>

Банк, как правило, взимает комиссионные до завершения операции, по которой они причитаются, или сразу после ее завершения. В случае предоставления услуг, выполняемых в течение периода, Банк обычно авансом взимает суммы в отношении соответствующей части общего срока действия договора.

Банк применяет упрощение практического характера, предусмотренное пунктом 121 МСФО (IFRS) 15, и не раскрывает информацию об оставшихся обязанностях к исполнению по договорам, первоначальный ожидаемый срок действия которых составляет не более одного года.

В следующей таблице представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Дебиторская задолженность, которая включена в состав прочих активов	21.794	27.940

**7. Комиссионные расходы**

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Обслуживание платежных карт	1.406.898	1.076.203
Расчетные операции	130.985	85.813
Операции с иностранной валютой	99.034	80.242
Операции с наличными	22.372	15.465
Прочее	7.647	3.787
	<b>1.666.936</b>	<b>1.261.510</b>

**8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
Торговые операции	3.054.299	1.768.439
Переоценка валютных статей	(16.985)	(31.253)
	<b>3.037.314</b>	<b>1.737.186</b>

В 2025 году в состав расходов по переоценке валютных статей включены убытки от переоценки производных финансовых инструментов на сумму 166.343 тыс. сом (2024 год: прибыль на сумму 1.688 тыс. сом).

(в тысячах кыргызских сом)

**9. (Расходы по кредитным убыткам)/доходы от восстановления кредитных убытков**

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

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>РОСІ</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	12	(158)	6.852	–	–	6.694
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	(2.035)	–	–	–	(2.035)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14	938	–	–	–	938
Кредиты, выданные клиентам	15	(409.901)	(85.918)	(143.961)	(17.276)	(657.056)
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18	(529)	–	(2.972)	31.972	28.471
Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии		1.190	288	571	–	2.049
<b>Итого (расходы)/доходы по кредитным убыткам</b>		<b>(410.495)</b>	<b>(78.778)</b>	<b>(146.362)</b>	<b>14.696</b>	<b>(620.939)</b>

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

	<i>Прим.</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>РОСІ</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	12	408	(3.598)	–	–	(3.190)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13	(7.787)	–	–	–	(7.787)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	14	5.988	–	–	–	5.988
Кредиты, выданные клиентам	15	(90.470)	75.450	255.634	62.644	303.258
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	18	23	–	9	17.991	18.023
Обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии	28	(5.966)	(145)	329	–	(5.782)
<b>Итого (расходы)/доходы по кредитным убыткам</b>		<b>(97.804)</b>	<b>71.707</b>	<b>255.972</b>	<b>80.635</b>	<b>310.510</b>

(в тысячах кыргызских сом)

**10. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

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

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Вознаграждения работникам	2.759.509	2.349.217
Отчисления в Социальный фонд за счет работодателя	456.662	388.794
	<u>3.216.171</u>	<u>2.738.011</u>
Износ и амортизация (Примечание 17)	554.646	476.456
Профессиональные услуги	396.906	268.347
Ремонт и техническое обслуживание	185.174	163.598
Охрана	163.780	127.921
Реклама и маркетинг	90.270	82.543
Платежи в Фонд страхования депозитов	98.195	82.430
Канцелярские принадлежности	65.910	69.764
Услуги связи и информационные услуги	70.372	57.501
Расходы по договорам операционной аренды	61.225	45.045
Командировочные расходы	14.493	14.868
Налоги, помимо налога на прибыль	4.507	2.606
Представительские расходы	3.908	4.463
Страхование	4.164	2.868
Прочие	112.771	83.086
<b>Прочие общие и административные расходы</b>	<u>1.826.321</u>	<u>1.481.496</u>

В состав профессиональных услуг входят расходы на проведение аудита финансовой отчетности Банка за 2025 год на сумму 13.472 тыс. сом (2024 год: 13.626 тыс. сом) с учетом налогов, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

**11. Расходы по налогу на прибыль**

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	290.491	280.747
Корректировка налога на прибыль прошлых периодов	168	(81)
Расходы по отложенному налогу — возникновение и уменьшение временных разниц	6.382	38.963
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<u>297.041</u>	<u>319.629</u>

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

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

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>	<u>2.857.556</u>	<u>2.978.941</u>
Нормативная ставка налога	10%	10%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке</b>	<u>285.756</u>	<u>297.894</u>
Корректировка налога на прибыль предыдущих периодов	168	(81)
Прочие постоянные разницы	11.117	21.816
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<u>297.041</u>	<u>319.629</u>

(в тысячах кыргызских сом)

**11. Расходы по налогу на прибыль (продолжение)**

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

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		
	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2023 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>
Денежные средства и их эквиваленты	607	161	768	(523)	245
Инвестиционные ценные бумаги	845	779	1.624	203	1.827
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	726	(632)	94	(94)	–
Кредиты, выданные клиентам	(245.232)	(45.620)	(290.852)	(9.534)	(300.386)
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	(60.656)	2.036	(58.620)	(64.831)	(123.451)
Прочие активы	(43.136)	5.173	(37.963)	(1.020)	(38.983)
Обязательства по аренде	46.155	(8.548)	37.607	61.796	99.403
Прочие обязательства	16.967	7.688	24.655	7.621	32.276
<b>Отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(283.724)</b>	<b>(38.963)</b>	<b>(322.687)</b>	<b>(6.382)</b>	<b>(329.069)</b>

**12. Денежные средства и их эквиваленты**

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Наличные средства	6.378.357	6.307.008
Средства на текущих счетах в НБКР	5.063.482	3.828.888
<b>Средства на текущих счетах в других банках</b>		
- С кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	6.411.121	1.795.691
- С кредитным рейтингом «BBB»	143.791	732.250
- С кредитным рейтингом от «B+» до «BB-»	1.344.279	4.462.190
- Без кредитного рейтинга	1.579.926	655.368
<b>Итого средства на текущих счетах в других банках</b>	<b>9.479.117</b>	<b>7.645.499</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(2.053)	(7.550)
<b>Итого средства на текущих счетах в других банках за вычетом оценочного резерв под ОКУ</b>	<b>9.477.064</b>	<b>7.637.949</b>
<b>Средства в кредитных институтах, размещенные на срок до 3 месяцев</b>		
- Срочные депозиты в банках с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	516.116	3.940.851
- Срочные депозиты в банках с кредитным рейтингом «BBB»	–	870.506
- Срочные депозиты в банках без кредитного рейтинга	337.080	–
- Депозиты «овернайт» в НБКР	12.600.000	13.100.000
- Ноты НБКР	969.925	–
<b>Итого средства в кредитных институтах, размещенные на срок до 3 месяцев</b>	<b>14.423.121</b>	<b>17.911.357</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(393)	(125)
<b>Итого средства в кредитных институтах, размещенные на срок до 3 месяцев за вычетом оценочного резерв под ОКУ</b>	<b>14.422.728</b>	<b>17.911.232</b>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>35.341.631</b>	<b>35.685.077</b>

(в тысячах кыргызских сом)

**12. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Standard&Poor's или других агентств, переведенных по шкале Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав денежных средств на счетах в других банках без кредитного рейтинга включены остатки на счетах в российских банках на общую сумму 824.883 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 588.591 тыс. сом). По оценке Банка, нет никаких ограничений на возможность снятия средств с данных счетов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав денежных средств на счетах в других банках без кредитного рейтинга включены остатки на счетах в китайских банках на общую сумму 711.938 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 66.777 тыс. сом), в турецких банках на общую сумму 43.069 тыс. сом (31 декабря 2024 года: отсутствуют) и кыргызстанском банке на сумму 36 тыс. сом (31 декабря 2024 года: отсутствуют).

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав денежных средств в кредитных институтах без кредитного рейтинга, размещенных на срок до 3 месяцев, включены срочные депозиты в российских банках на общую сумму 337.080 тыс. сом (31 декабря 2024 года: отсутствуют).

На 31 декабря 2025 года у Банка было два банка (31 декабря 2024 года: три банка), остатки денежных средств и их эквивалентов в которых индивидуально превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2025 года составил 24.144.994 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 25.262.321 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов минимальный пороговый уровень от объема обязательных резервов в соответствии с требованиями НБКР составили 3.248.370 тыс. сом и 2.902.066 тыс. сом, соответственно. Законодательством не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с такого счета. Банк может использовать весь остаток средств на корреспондентском счете в течение банковского дня, но в конце дня остаток должен составлять не менее 70% (31 декабря 2024 года: 70%) от суммы обязательных резервных требований.

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства на счетах в АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк», ООО «Платежный центр», ООО «Мир Привилегий» и ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» на общую сумму 824.883 тыс. сом были отнесены к Стадии 2.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства на счетах в АО «ЮниКредит Банк», ООО «Платежный центр» и ОАО «Российский сельскохозяйственный банк» на общую сумму 462.540 тыс. сом были отнесены к Стадии 2.

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января</b>	<b>423</b>	<b>7.252</b>	<b>7.675</b>
Чистое изменение ОКУ (Примечание 9)	158	(6.852)	(6.694)
Курсовые разницы	868	597	1.465
<b>На 31 декабря</b>	<b>1.449</b>	<b>997</b>	<b>2.446</b>

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

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января</b>	918	5.147	6.065
Чистое изменение ОКУ (Примечание 9)	(408)	3.598	3.190
Курсовые разницы	(87)	(1.493)	(1.580)
<b>На 31 декабря</b>	<b>423</b>	<b>7.252</b>	<b>7.675</b>

**13. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Ноты НБКР	1.423.512	–
Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	1.217.189	994.337
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	–	182.238
Оценочный резерв под ОКУ	(18.273)	(16.238)
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>2.622.428</b>	<b>1.160.337</b>

(в тысячах кыргызских сом)

### 13. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2025 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают государственные казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики в сомах, со сроком погашения в 2026-2028 году и номинальной процентной ставкой от 13,0% до 16,3% годовых, а также Ноты НБКР деноминированные в сомах со сроком погашения в 2026 году и номинальной процентной ставкой от 5,5% до 8,0% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Казначейские облигации Министерства финансов на общую сумму 532.931 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 483.789 тыс. сом) выступают обеспечением исполнения обязательств по кредитам от Российско-Кыргызского Фонда развития (Примечание 31).

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

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	2025 год	2024 год
На 1 января	16.238	8.451
Чистое изменение ОКУ (Примечание 9)	2.035	7.787
На 31 декабря	18.273	16.238

### 14. Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

	31 декабря 2025 года	31 декабря 2024 года
<b>Средства в банках Кыргызской Республики:</b>		
- с кредитным рейтингом от «В» до «В»	242.852	73.871
- без кредитного рейтинга	223.666	1.472.019
<b>Средства в прочих финансовых институтах:</b>		
- с кредитным рейтингом от «А» до «А+»	12.406	1.179.387
Средства, размещенные в НБКР на срок свыше 3 месяцев	213.676	219.164
Договоры обратного «РЕПО» со сроком свыше 3 месяцев	177.504	-
	870.104	2.944.441
Оценочный резерв под ОКУ	(5)	(938)
<b>Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам</b>	<b>870.099</b>	<b>2.943.503</b>

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Standard&Poor's или других агентств, переведенных по шкале Standard&Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства в банках Кыргызской Республики без кредитного рейтинга представлены средствами в ЗАО «Банк Компаньон» в размере 93.227 тыс. сом, ОАО «Дос-Кредобанк» в размере 86.885 тыс. сом, ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» в размере 18.835 тыс. сом, ЗАО «Демир Кыргыз Интернешнл Банк» в размере 12.729 тыс. сом, ЗАО «ФИНКА банк» в размере 7.641 тыс. сом, ЗАО «Банк Азии» в размере 4.229 тыс. сом и ОАО «Мбанк» (ранее - ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан») в размере 120 тыс. сом.

По состоянию на 31 декабря 2024 года средства в банках Кыргызской Республики без кредитного рейтинга представлены средствами в ОАО «Мбанк» в размере 1.390.054 тыс. сом, ОАО «Халык Банк Кыргызстан» в размере 44.781 тыс. сом, ОАО «Дос-Кредобанк» в размере 16.947 тыс. сом, ЗАО «Банк Компаньон» в размере 16.623 тыс. сом, ЗАО «Банк Азии» в размере 1.479 тыс. сом, ЗАО «ФИНКА банк» в размере 1.151 тыс. сом и ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» в размере 984 тыс. сом.

По состоянию на 31 декабря 2025 года Банком заключены договоры обратного «РЕПО» с ЗАО «ФИНКА банк» балансовой стоимостью 177.504 тыс. сом (31 декабря 2024 года: ноль сом). Предметом указанных договоров являются Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики номинальной стоимостью 200.000 тыс. сом.

(в тысячах кыргызских сом)

**14. Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов у Банка отсутствуют кредиты и авансы, выданные банкам и финансовым институтам, которые, служат обеспечением исполнения обязательств Банка.

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, на общую сумму 466.518 тыс. сом и 226.082 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 1.545.889 тыс. сом и 1.398.551 тыс. сом) представляют собой обеспечение исполнения обязательств по расчетам с платежными системами и переводным операциям клиентов, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов у Банка отсутствуют контрагенты, остатки по кредитам и авансам которым индивидуально составляют более 10% собственного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов все кредиты и авансы выданные банкам и прочим финансовым институтам отнесены к Стадии 1 для целей оценки ОКУ.

Ниже представлено движение оценочного резерва под убытки:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
<b>На 1 января</b>	<b>938</b>	7.257
Чистое изменение ОКУ (Примечание 9)	<b>(938)</b>	(5.988)
Курсовые разницы	<b>5</b>	(331)
<b>На 31 декабря</b>	<b>5</b>	938

**15. Кредиты, выданные клиентам**

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
Кредиты корпоративным клиентам	<b>6.349.621</b>	5.228.594
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	<b>25.468.413</b>	19.235.017
<b>Итого кредитов, выданных юридическим лицам</b>	<b>31.818.034</b>	24.463.611
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	<b>1.454.621</b>	1.252.435
Потребительские кредиты	<b>9.112.437</b>	5.925.612
Кредитные карты и прочие	<b>48.216</b>	9.728
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>10.615.274</b>	7.187.775
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>42.433.308</b>	31.651.386
Оценочный резерв под ОКУ	<b>(2.080.761)</b>	(1.795.464)
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>40.352.547</b>	29.855.922

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов у Банка отсутствовали кредиты, выданные клиентам, которые были предоставлены в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

(в тысячах кыргызских сом)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	2025 год					2024 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>27.472.409</b>	<b>750.061</b>	<b>3.037.650</b>	<b>391.266</b>	<b>31.651.386</b>	19.925.535	1.042.187	3.762.906	438.823	25.169.451
Новые созданные или приобретенные активы	26.460.735	–	–	–	26.460.735	23.581.923	–	–	–	23.581.923
Активы, которые были погашены	(13.521.165)	(1.089.309)	(1.028.701)	(25.994)	(15.665.169)	(15.003.273)	(485.847)	(1.340.475)	(126.661)	(16.956.256)
Перевод в Стадию 1	62.172	(62.172)	–	–	–	470.459	(470.459)	–	–	–
Перевод в Стадию 2	(2.429.634)	2.753.653	(324.019)	–	–	(1.122.590)	1.399.351	(276.761)	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(811.468)	811.468	–	–	(252.096)	(732.661)	984.757	–	–
Изменения в начисленных процентах	142.199	9.387	260.772	(7.472)	404.886	91.676	2.019	(10.494)	2.987	86.188
Списания	–	–	(512.181)	–	(512.181)	–	–	(125.121)	–	(125.121)
Амортизация дисконта	–	–	103.124	50.493	153.617	–	–	66.919	76.117	143.036
Курсовые разницы	(53.889)	(2.192)	(3.309)	(576)	(59.966)	(219.225)	(4.529)	(24.081)	–	(247.835)
<b>На 31 декабря</b>	<b>38.132.827</b>	<b>1.547.960</b>	<b>2.344.804</b>	<b>407.717</b>	<b>42.433.308</b>	27.472.409	750.061	3.037.650	391.266	31.651.386

	2025 год					2024 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>ОКУ на 1 января</b>	<b>237.497</b>	<b>73.161</b>	<b>1.334.798</b>	<b>150.008</b>	<b>1.795.464</b>	211.331	166.690	1.588.558	136.535	2.103.114
Новые созданные или приобретенные активы	275.779	–	–	–	275.779	184.184	–	–	–	184.184
Финансовые активы, которые были погашены	(231.847)	(126.029)	(427.420)	(11.356)	(796.652)	(176.080)	(61.660)	(566.763)	(43.548)	(848.051)
Перевод в Стадию 1	2.657	(2.657)	–	–	–	41.640	(41.640)	–	–	–
Перевод в Стадию 2	(41.022)	159.875	(118.853)	–	–	(85.871)	177.245	(91.374)	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(112.990)	112.990	–	–	(16.413)	(152.492)	168.905	–	–
Влияние переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	365.969	211.947	571.381	28.632	1.177.929	82.366	(13.790)	311.129	(19.096)	360.609
Списания	–	–	(512.181)	–	(512.181)	–	–	(125.121)	–	(125.121)
Амортизация дисконта	–	–	103.124	50.493	153.617	–	–	66.919	76.117	143.036
Курсовые разницы	(2.937)	(660)	(8.322)	(1.276)	(13.195)	(3.660)	(1.192)	(17.455)	–	(22.307)
<b>На 31 декабря</b>	<b>606.096</b>	<b>202.647</b>	<b>1.055.517</b>	<b>216.501</b>	<b>2.080.761</b>	237.497	73.161	1.334.798	150.008	1.795.464

(в тысячах кыргызских сом)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования корпоративных клиентов за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	2025 год					2024 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>2.993.060</b>	<b>401.724</b>	<b>1.645.043</b>	<b>188.767</b>	<b>5.228.594</b>	1.967.667	70.080	2.151.334	265.466	4.454.547
Новые созданные или приобретенные активы	2.240.634	–	–	–	2.240.634	1.820.597	–	–	–	1.820.597
Активы, которые были погашены	(301.841)	(272.162)	(311.836)	(3.497)	(889.336)	(396.253)	(50.462)	(466.996)	(126.661)	(1.040.372)
Перевод в Стадию 1	21.944	(21.944)	–	–	–	–	–	–	–	–
Перевод в Стадию 2	(455.138)	455.138	–	–	–	(379.844)	379.844	–	–	–
Перевод в Стадию 3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Изменения в начисленных процентах	189	3.877	68.711	(7.472)	65.305	6.534	3.536	(2.726)	(6.799)	545
Списания	–	–	(357.399)	–	(357.399)	–	–	(65.181)	–	(65.181)
Амортизация дисконта	–	–	72.800	(2.003)	70.797	–	–	41.655	56.761	98.416
Курсовые разницы	(6.349)	(800)	(1.577)	(248)	(8.974)	(25.641)	(1.274)	(13.043)	–	(39.958)
<b>На 31 декабря</b>	<b>4.492.499</b>	<b>565.833</b>	<b>1.115.742</b>	<b>175.547</b>	<b>6.349.621</b>	2.993.060	401.724	1.645.043	188.767	5.228.594

  

	2025 год					2024 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>ОКУ на 1 января</b>	<b>39.691</b>	<b>37.765</b>	<b>789.710</b>	<b>69.561</b>	<b>936.727</b>	20.412	497	900.464	84.716	1.006.089
Новые созданные или приобретенные активы	745	–	–	–	745	6.851	–	–	–	6.851
Финансовые активы, которые были погашены	(3.536)	(38.328)	(150.228)	(1.130)	(193.222)	(4.683)	(2.551)	(209.825)	(43.548)	(260.607)
Перевод в Стадию 1	32	(32)	–	–	–	–	–	–	–	–
Перевод в Стадию 2	(2.574)	2.574	–	–	–	(15.470)	15.470	–	–	–
Перевод в Стадию 3	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Влияние переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	11.667	104.394	189.238	21.937	327.236	33.225	24.915	131.533	(28.368)	161.305
Списания	–	–	(357.399)	–	(357.399)	–	–	(65.181)	–	(65.181)
Амортизация дисконта	–	–	72.800	(2.003)	70.797	–	–	41.655	56.761	98.416
Курсовые разницы	(297)	(201)	(4.628)	(548)	(5.674)	(644)	(566)	(8.936)	–	(10.146)
<b>На 31 декабря</b>	<b>45.728</b>	<b>106.172</b>	<b>539.493</b>	<b>87.817</b>	<b>779.210</b>	39.691	37.765	789.710	69.561	936.727

(в тысячах кыргызских сом)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования субъектов малого и среднего бизнеса за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	2025 год					2024 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	17.726.142	268.999	1.037.377	202.499	19.235.017	14.104.886	893.570	1.432.452	173.357	16.604.265
Новые созданные или приобретенные активы	13.717.819	–	–	–	13.717.819	11.464.168	–	–	–	11.464.168
Активы, которые были погашены	(6.427.553)	(753.559)	(384.008)	(22.497)	(7.587.617)	(7.612.923)	(411.003)	(676.545)	–	(8.700.471)
Перевод в Стадию 1	15.004	(15.004)	–	–	–	283.171	(283.171)	–	–	–
Перевод в Стадию 2	(1.303.886)	1.627.905	(324.019)	–	–	(347.852)	550.703	(202.851)	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(269.702)	269.702	–	–	(58.592)	(475.140)	533.732	–	–
Изменения в начисленных процентах	63.682	2.499	118.058	–	184.239	33.819	(3.827)	(5.663)	9.786	34.115
Списания	–	–	(118.689)	–	(118.689)	–	–	(54.235)	–	(54.235)
Амортизация дисконта	–	–	21.139	52.496	73.635	–	–	18.711	19.356	38.067
Курсовые разницы	(33.574)	(1.215)	(874)	(328)	(35.991)	(140.535)	(2.133)	(8.224)	–	(150.892)
<b>На 31 декабря</b>	<b>23.757.634</b>	<b>859.923</b>	<b>618.686</b>	<b>232.170</b>	<b>25.468.413</b>	<b>17.726.142</b>	<b>268.999</b>	<b>1.037.377</b>	<b>202.499</b>	<b>19.235.017</b>

	2025 год					2024 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>ОКУ на 1 января</b>	112.047	27.927	423.403	80.447	643.824	129.495	159.675	616.916	51.819	957.905
Новые созданные или приобретенные активы	22.062	–	–	–	22.062	42.206	–	–	–	42.206
Финансовые активы, которые были погашены	(43.647)	(78.084)	(148.061)	(10.226)	(280.018)	(59.007)	(58.057)	(283.750)	–	(400.814)
Перевод в Стадию 1	501	(501)	–	–	–	14.397	(14.397)	–	–	–
Перевод в Стадию 2	(16.151)	134.589	(118.438)	–	–	(26.460)	99.390	(72.930)	–	–
Перевод в Стадию 3	–	(61.271)	61.271	–	–	(5.559)	(108.985)	114.544	–	–
Влияние переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	103.578	55.803	124.373	6.695	290.449	18.726	(49.265)	90.764	9.272	69.497
Списания	–	–	(118.689)	–	(118.689)	–	–	(54.235)	–	(54.235)
Амортизация дисконта	–	–	21.139	52.496	73.635	–	–	18.711	19.356	38.067
Курсовые разницы	(1.008)	(369)	(2.319)	(728)	(4.424)	(1.751)	(434)	(6.617)	–	(8.802)
<b>На 31 декабря</b>	<b>177.382</b>	<b>78.094</b>	<b>242.679</b>	<b>128.684</b>	<b>626.839</b>	<b>112.047</b>	<b>27.927</b>	<b>423.403</b>	<b>80.447</b>	<b>643.824</b>

(в тысячах кыргызских сом)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте кредитования розничных клиентов за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года:

	2025 год				2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	6.753.207	79.338	355.230	7.187.775	3.852.982	78.537	179.120	4.110.639
Новые созданные или приобретенные активы	10.502.282	–	–	10.502.282	10.297.158	–	–	10.297.158
Активы, которые были погашены	(6.791.771)	(63.588)	(332.857)	(7.188.216)	(6.994.097)	(24.382)	(196.934)	(7.215.413)
Перевод в Стадию 1	25.224	(25.224)	–	–	187.288	(187.288)	–	–
Перевод в Стадию 2	(670.610)	670.610	–	–	(394.894)	468.804	(73.910)	–
Перевод в Стадию 3	–	(541.766)	541.766	–	(193.504)	(257.521)	451.025	–
Изменения в начисленных процентах	78.328	3.011	74.003	155.342	51.323	2.310	(2.105)	51.528
Списания	–	–	(36.093)	(36.093)	–	–	(5.705)	(5.705)
Амортизация дисконта	–	–	9.185	9.185	–	–	6.553	6.553
Курсовые разницы	(13.966)	(177)	(858)	(15.001)	(53.049)	(1.122)	(2.814)	(56.985)
<b>На 31 декабря</b>	<b>9.882.694</b>	<b>122.204</b>	<b>610.376</b>	<b>10.615.274</b>	<b>6.753.207</b>	<b>79.338</b>	<b>355.230</b>	<b>7.187.775</b>

	2025 год				2024 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>ОКУ на 1 января</b>	85.759	7.469	121.685	214.913	61.424	6.518	71.178	139.120
Новые созданные или приобретенные активы	252.972	–	–	252.972	135.127	–	–	135.127
Финансовые активы, которые были погашены	(184.664)	(9.617)	(129.131)	(323.412)	(112.390)	(1.052)	(73.188)	(186.630)
Перевод в Стадию 1	2.124	(2.124)	–	–	27.243	(27.243)	–	–
Перевод в Стадию 2	(22.297)	22.712	(415)	–	(43.941)	62.385	(18.444)	–
Перевод в Стадию 3	–	(51.719)	51.719	–	(10.854)	(43.507)	54.361	–
Влияние переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	250.724	51.750	257.770	560.244	30.415	10.560	88.832	129.807
Списания	–	–	(36.093)	(36.093)	–	–	(5.705)	(5.705)
Амортизация дисконта	–	–	9.185	9.185	–	–	6.553	6.553
Курсовые разницы	(1.632)	(90)	(1.375)	(3.097)	(1.265)	(192)	(1.902)	(3.359)
<b>На 31 декабря</b>	<b>382.986</b>	<b>18.381</b>	<b>273.345</b>	<b>674.712</b>	<b>85.759</b>	<b>7.469</b>	<b>121.685</b>	<b>214.913</b>

(в тысячах кыргызских сом)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Модифицированные и реструктурированные займы**

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

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

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

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
<b>Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода</b>		
Амортизированная стоимость до модификации	696.471	979.251
Чистый доход от модификации	8.362	10.948
<b>Кредиты клиентам, модифицированные с момента первоначального признания</b>	<b>704.833</b>	<b>990.199</b>

**Обеспечение**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, транспортные средства, оборудование, денежные средств и товарно-материальных запасов;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья и недвижимости.

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

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

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>
Кредиты корпоративным клиентам	699.329	969.314
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	247.492	552.612
	<b>946.821</b>	<b>1.521.926</b>

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

	<u>31 декабря 2025 года</u>	<u>31 декабря 2024 года</u>
Недвижимость (Примечание 18)	192.771	269.833
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>192.771</b>	<b>269.833</b>

*(в тысячах кыргызских сом)***15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Концентрация кредитов клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов у Банка отсутствуют заемщики или группа взаимосвязанных заемщиков, остатки по кредитам которых составляют более 10% капитала.

Анализ концентрации кредитного риска Банка по секторам экономики представлен ниже:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
<b>Кредиты корпоративным клиентам и субъектам малого и среднего бизнеса</b>		
Торговля	<b>15.042.319</b>	11.158.565
Недвижимость	<b>4.661.890</b>	2.682.801
Услуги	<b>3.319.226</b>	2.849.357
Производство	<b>3.269.409</b>	2.859.758
Сельское хозяйство	<b>2.327.915</b>	2.394.731
Транспорт	<b>395.851</b>	235.435
Прочие	<b>2.801.424</b>	2.282.964
	<b>31.818.034</b>	24.463.611
Оценочный резерв под ОКУ	<b>(1.406.049)</b>	(1.580.551)
	<b>30.411.985</b>	22.883.060

(в тысячах кыргызских сом)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество кредитов, выданных клиентам**

Ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам по количеству дней просрочки по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов.

	<i>31 декабря 2025 года</i>					<i>31 декабря 2024 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	37.624.798	831.563	406.470	21.186	38.884.017	27.293.064	555.549	1.135.506	43.560	29.027.679
Просроченные на срок менее 30 дней	508.029	24.756	104.260	–	637.045	179.345	6.047	73.622	–	259.014
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	–	691.641	80.868	–	772.509	–	188.465	144.291	–	332.756
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	–	–	101.313	30.085	131.398	–	–	180.862	117.006	297.868
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	–	–	468.170	13.045	481.215	–	–	243.347	–	243.347
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	1.183.723	343.401	1.527.124	–	–	1.260.022	230.700	1.490.722
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>38.132.827</b>	<b>1.547.960</b>	<b>2.344.804</b>	<b>407.717</b>	<b>42.433.308</b>	<b>27.472.409</b>	<b>750.061</b>	<b>3.037.650</b>	<b>391.266</b>	<b>31.651.386</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(606.096)	(202.647)	(1.055.517)	(216.501)	(2.080.761)	(237.497)	(73.161)	(1.334.798)	(150.008)	(1.795.464)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>37.526.731</b>	<b>1.345.313</b>	<b>1.289.287</b>	<b>191.216</b>	<b>40.352.547</b>	<b>27.234.912</b>	<b>676.900</b>	<b>1.702.852</b>	<b>241.258</b>	<b>29.855.922</b>

Ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам по количеству дней просрочки по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов.

	<i>31 декабря 2025 года</i>					<i>31 декабря 2024 года</i>				
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные	4.492.499	–	232.439	21.186	4.746.124	2.993.060	275.259	571.833	38.927	3.879.079
Просроченные на срок менее 30 дней	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	–	565.833	–	–	565.833	–	126.465	–	–	126.465
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	–	–	–	30.085	30.085	–	–	–	117.006	117.006
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	–	–	141.953	13.045	154.998	–	–	136.739	–	136.739
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	741.350	111.231	852.581	–	–	936.471	32.834	969.305
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>4.492.499</b>	<b>565.833</b>	<b>1.115.742</b>	<b>175.547</b>	<b>6.349.621</b>	<b>2.993.060</b>	<b>401.724</b>	<b>1.645.043</b>	<b>188.767</b>	<b>5.228.594</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(45.728)	(106.172)	(539.493)	(87.817)	(779.210)	(39.691)	(37.765)	(789.710)	(69.561)	(936.727)
<b>Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>4.446.771</b>	<b>459.661</b>	<b>576.249</b>	<b>87.730</b>	<b>5.570.411</b>	<b>2.953.369</b>	<b>363.959</b>	<b>855.333</b>	<b>119.206</b>	<b>4.291.867</b>

(в тысячах кыргызских сом)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество кредитов, выданных клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса по количеству дней просрочки по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов.

	31 декабря 2025 года					31 декабря 2024 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
Непросроченные	23.451.861	788.998	130.383	–	24.371.242	17.687.929	256.921	531.881	4.633	18.481.364
Просроченные на срок менее 30 дней	305.773	4.281	90.601	–	400.655	38.213	3.954	64.314	–	106.481
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	–	66.644	32.133	–	98.777	–	8.124	78.288	–	86.412
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	–	–	13.991	–	13.991	–	–	82.401	–	82.401
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	–	–	157.202	–	157.202	–	–	23.456	–	23.456
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	194.376	232.170	426.546	–	–	257.037	197.866	454.903
<b>Итого кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса</b>	<b>23.757.634</b>	<b>859.923</b>	<b>618.686</b>	<b>232.170</b>	<b>25.468.413</b>	<b>17.726.142</b>	<b>268.999</b>	<b>1.037.377</b>	<b>202.499</b>	<b>19.235.017</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(177.382)	(78.094)	(242.679)	(128.684)	(626.839)	(112.047)	(27.927)	(423.403)	(80.447)	(643.824)
<b>Итого кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса, за вычетом оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>23.580.252</b>	<b>781.829</b>	<b>376.007</b>	<b>103.486</b>	<b>24.841.574</b>	<b>17.614.095</b>	<b>241.072</b>	<b>613.974</b>	<b>122.052</b>	<b>18.591.193</b>

Ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам по количеству дней просрочки по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов.

	31 декабря 2025 года				31 декабря 2024 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Непросроченные	9.680.438	42.565	43.648	9.766.651	6.612.075	23.369	31.792	6.667.236
Просроченные на срок менее 30 дней	202.256	20.475	13.659	236.390	141.132	2.093	9.308	152.533
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	–	59.164	48.735	107.899	–	53.876	66.003	119.879
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	–	–	87.322	87.322	–	–	98.461	98.461
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	–	–	169.015	169.015	–	–	83.152	83.152
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	247.997	247.997	–	–	66.514	66.514
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>9.882.694</b>	<b>122.204</b>	<b>610.376</b>	<b>10.615.274</b>	<b>6.753.207</b>	<b>79.338</b>	<b>355.230</b>	<b>7.187.775</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(382.986)	(18.381)	(273.345)	(674.712)	(85.759)	(7.469)	(121.685)	(214.913)
<b>Итого кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>9.499.708</b>	<b>103.823</b>	<b>337.031</b>	<b>9.940.562</b>	<b>6.667.448</b>	<b>71.869</b>	<b>233.545</b>	<b>6.972.862</b>

(в тысячах кыргызских сом)

**16. Исламское финансирование**

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Операции Мурабаха	48.256	–
Операции Кард	20.667	–
Наценка	297	–
<b>Итого средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования</b>	<b>69.220</b>	<b>–</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(688)	–
<b>Итого средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования, за вычетом оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>68.532</b>	<b>–</b>

В следующей таблице приведена информация по типам средств, предоставленных клиентам по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Средства, предоставленные юридическим лицам	51.656	–
Средства, предоставленные розничным клиентам	17.564	–
<b>Итого средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования</b>	<b>69.220</b>	<b>–</b>
Оценочный резерв под ОКУ	(688)	–
<b>Итого средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования, за вычетом оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>68.532</b>	<b>–</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования, не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными и относятся к Стадии 1 для целей оценки ОКУ.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте средств, предоставленных клиентам по исламским принципам финансирования за год, закончившийся 31 декабря 2025 года:

	<i>2025 год</i>
<b>Валовая стоимость на 1 января</b>	<b>–</b>
Новые созданные или приобретенные активы	82.982
Активы, которые были погашены	(13.762)
<b>Валовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>69.220</b>
	<i>2025 год</i>
<b>ОКУ на 1 января</b>	<b>–</b>
Новые созданные или приобретенные активы	1.250
Активы, которые были погашены	(562)
<b>ОКУ на 31 декабря</b>	<b>688</b>

(в тысячах кыргызских сом)

**17. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы**

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и офисное оборудование</i>	<i>Оборудование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строи- тельство и активы к уста- новке</i>	<i>Активы в форме права пользо- вания</i>	<i>Итого основ- ные средства в форме права пользо- вания</i>	<i>Немате- риаль- ные активы</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
<b>На 1 января 2024 года</b>	292.102	817.998	646.144	109.989	276.596	718.630	2.861.459	516.530
Поступления	114.745	30.192	3.904	30.120	212.632	94.018	485.611	262.881
Выбытия	(7.914)	(27.496)	(12.605)	–	–	(69.674)	(117.689)	(16.419)
Переводы	618	130.448	58.160	–	(189.226)	–	–	–
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>399.551</b>	<b>951.142</b>	<b>695.603</b>	<b>140.109</b>	<b>300.002</b>	<b>742.974</b>	<b>3.229.381</b>	<b>762.992</b>
Поступления	<b>20.424</b>	<b>35.178</b>	<b>23.370</b>	–	<b>474.195</b>	<b>857.071</b>	<b>1.410.238</b>	<b>89.150</b>
Выбытия	<b>(4.752)</b>	<b>(61.412)</b>	<b>(9.841)</b>	–	–	<b>(406.498)</b>	<b>(482.503)</b>	<b>(18.426)</b>
Переводы	–	<b>131.507</b>	<b>166.778</b>	–	<b>(298.285)</b>	–	–	–
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>415.223</b>	<b>1.056.415</b>	<b>875.910</b>	<b>140.109</b>	<b>475.912</b>	<b>1.193.547</b>	<b>4.157.116</b>	<b>833.716</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
<b>На 1 января 2024 года</b>	(97.024)	(479.977)	(261.599)	(49.665)	–	(301.031)	(1.189.296)	(322.660)
Износ и амортизация	(20.478)	(111.470)	(94.263)	(9.054)	–	(142.351)	(377.616)	(98.840)
Выбытия	7.914	27.496	12.605	–	–	43.948	91.963	16.419
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>(109.588)</b>	<b>(563.951)</b>	<b>(343.257)</b>	<b>(58.719)</b>	–	<b>(399.434)</b>	<b>(1.474.949)</b>	<b>(405.081)</b>
Износ и амортизация	<b>(25.833)</b>	<b>(127.303)</b>	<b>(112.367)</b>	<b>(12.246)</b>	–	<b>(154.960)</b>	<b>(432.709)</b>	<b>(121.937)</b>
Выбытия	<b>4.752</b>	<b>61.412</b>	<b>9.841</b>	–	–	<b>342.281</b>	<b>418.286</b>	<b>18.426</b>
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>(130.669)</b>	<b>(629.842)</b>	<b>(445.783)</b>	<b>(70.965)</b>	–	<b>(212.113)</b>	<b>(1.489.372)</b>	<b>(508.592)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>								
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	<b>289.963</b>	<b>387.191</b>	<b>352.346</b>	<b>81.390</b>	<b>300.002</b>	<b>343.540</b>	<b>1.754.432</b>	<b>357.911</b>
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>284.554</b>	<b>426.573</b>	<b>430.127</b>	<b>69.144</b>	<b>475.912</b>	<b>981.434</b>	<b>2.667.744</b>	<b>325.124</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года здания на общую сумму 112.776 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 116.964 тыс. сом) выступают в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам от Российско-Кыргызского Фонда развития (Примечание 31).

По состоянию на 31 декабря 2025 первоначальная стоимость полностью самортизированных, но все еще находящихся в использовании основных средств и нематериальных активов составляет 744.245 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 710.392 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2025 года активы в форме права пользования на общую сумму 981.434 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 343.540 тыс. сом) представляют собой по договорам аренды офисных помещений и оборудования.

Нематериальные активы представлены программным обеспечением и лицензиями.

(в тысячах кыргызских сом)

**18. Прочие активы**

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Дебиторская задолженность по карточным расчетам	840.162	601.043
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	185.439	334.674
Дебиторская задолженность по денежным переводам	33.067	137.911
Прочая дебиторская задолженность	64.408	65.769
Оценочный резерв под ОКУ	<b>(86.972)</b>	<b>(128.230)</b>
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>1.036.104</b>	<b>1.011.167</b>
Авансовые платежи	372.750	273.188
Имущество, перешедшее во владение Банка (Примечание 15)	192.771	269.833
Материалы	49.742	47.781
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>615.263</b>	<b>590.802</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>1.651.367</b>	<b>1.601.969</b>

Банк заключил ряд предварительных договоров купли-продажи изъятого обеспечения на условиях рассрочки платежа. Данные договоры классифицируются Банком в качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде согласно МСФО (IFRS) 16, поскольку Банк передал данные активы в пользование арендатору за вознаграждение, к концу срока договора права владения активами переходят покупателю, и в начале срока договора текущая стоимость платежей составляет практически всю справедливую стоимость реализуемого актива.

Указанные договоры имеют сроки погашения до 4 лет, и не предполагают выплату процентов. Для дисконтирования денежных потоков по договорам применялась ставка 27,8% годовых (2024 год: 28,3% годовых).

Компоненты дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
В течение одного года	141.471	214.977
От одного года до четырех лет	95.573	226.287
<b>Минимальные платежи</b>	<b>237.044</b>	<b>441.264</b>
В течение одного года	31.868	47.380
От одного года до четырех лет	19.737	59.210
<b>Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде</b>	<b>51.605</b>	<b>106.590</b>
<b>Чистая дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>	<b>185.439</b>	<b>334.674</b>
Оценочный резерв под ОКУ	<b>(47.815)</b>	<b>(76.286)</b>
<b>Чистая дебиторская задолженность по финансовой аренде за вычетом оценочного резерва под ОКУ</b>	<b>137.624</b>	<b>258.388</b>

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по финансовой аренде:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2024 года</b>	122	–	9	94.178	94.309
Новые созданные активы	94	–	–	5.444	5.538
Чистое изменение ОКУ	(117)	–	(9)	(23.435)	(23.561)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	99	–	–	76.187	76.286
Новые созданные активы	–	–	–	7.549	7.549
Чистое изменение ОКУ	529	–	2.972	(39.521)	(36.020)
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>628</b>	<b>–</b>	<b>2.972</b>	<b>44.215</b>	<b>47.815</b>

(в тысячах кыргызских сом)

**18. Прочие активы (продолжение)**

Расходы по ОКУ по прочим финансовым активам за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде представлен в статье «(Расходы по кредитным убыткам)/доходы от восстановления кредитных убытков» отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ и резервов под обеспечение по прочим финансовым активам:

	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2024 года</b>	53.528	94.309	147.837
Чистое изменение	31.776	(18.023)	13.753
Списания	(33.270)	–	(33.270)
Курсовые разницы	(90)	–	(90)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	51.944	76.286	128.230
Чистое изменение	<b>(13.941)</b>	<b>(28.471)</b>	<b>(42.412)</b>
Восстановления	<b>1.006</b>	–	<b>1.006</b>
Курсовые разницы	<b>148</b>	–	<b>148</b>
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>39.157</b>	<b>47.815</b>	<b>86.972</b>

**19. Производные финансовые обязательства**

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<i>31 декабря 2025 года</i>			<i>31 декабря 2024 года</i>		
	<i>Условная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Активы</i>	<i>Обяза- тельства</i>		<i>Активы</i>	<i>Обяза- тельства</i>
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
Валютно-процентные свопы – доллары США	3.094.740	–	88.410	963.280	–	13.928
Валютно-процентные свопы – Евро	–	–	–	264.000	–	7.519
<b>Итого производные финансовые обязательства</b>		<b>–</b>	<b>88.410</b>		<b>–</b>	<b>21.447</b>

**Свопы**

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

В 2025 году чистая прибыль по операциям с валютными свопами составила 106.257 тыс. сом (2024 год: 25.526 тыс. сом), которая была признана в «Чистой прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в составе отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В 2025 году расходы по переоценке валютных свопов составили 166.343 тыс. сом (2024 год: доходы составили 1.688 тыс. сом) (Примечание 8).

(в тысячах кыргызских сом)

**20. Средства банков и прочих финансовых институтов**

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Текущие счета и срочные депозиты банков и других финансовых институтов	<b>2.342.317</b>	2.413.110
<b>Итого средства банков и прочих финансовых институтов</b>	<b>2.342.317</b>	2.413.110

По состоянию на 31 декабря 2025 года текущие счета банков и других финансовых институтов на общую сумму 1.159.855 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 1.702.956 тыс. сом) представляют собой авансы, полученные для целей расчетов по межбанковским платежам.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 годов у Банка отсутствуют контрагенты, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала Банка.

**21. Текущие счета и депозиты клиентов**

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
<b>Текущие счета и депозиты юридических лиц</b>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	<b>27.645.116</b>	25.570.214
- Срочные депозиты	<b>474.758</b>	332.173
<b>Итого текущие счета и депозиты юридических лиц</b>	<b>28.119.874</b>	25.902.387
<b>Текущие счета и депозиты розничных клиентов</b>		
- Текущие счета и депозиты до востребования	<b>20.377.994</b>	17.015.884
- Срочные депозиты	<b>12.213.477</b>	9.136.647
<b>Итого текущие счета и депозиты розничных клиентов</b>	<b>32.591.471</b>	26.152.531
<b>Итого текущие счета и депозиты клиентов</b>	<b>60.711.345</b>	52.054.918
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	<b>136.807</b>	196.713
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям ( <i>Примечание 28</i> )	<b>103.778</b>	170.311

По состоянию на 31 декабря 2025 года средства клиентов в размере 6.044.105 тыс. сом или 10% от общей суммы текущих счетов и депозитов клиентов представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2024 года: 9.735.258 тыс. сом или 19%).

По состоянию на 31 декабря 2025 года у Банка отсутствуют клиенты (31 декабря 2024 года: один клиент), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2024 года составлял 4.966.180 тыс. сом.

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

(в тысячах кыргызских сом)

**21. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)**

Ниже приведен анализ текущих счетов и депозитов юридических лиц по секторам:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Торговля	7.302.353	5.732.177
Строительство	5.122.922	2.171.564
Транспорт и связь	3.827.323	1.695.407
Сфера услуг	3.318.976	1.708.777
Геология и горное дело	2.292.202	6.036.158
Обрабатывающая промышленность	1.079.209	1.191.529
Производство	1.012.901	4.160.282
Электро-, газо- и водоснабжение	585.466	26.784
Сельское хозяйство	496.500	170.491
Образование	381.312	178.968
Металлургическая промышленность	253.003	248.626
Прочее	2.447.707	2.581.624
<b>Текущие счета и депозиты юридических лиц</b>	<b>28.119.874</b>	<b>25.902.387</b>

**Текущие счета клиентов, привлеченные по исламским принципам**

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Счета юридических лиц	27.184	–
Счета розничных клиентов	25.924	–
<b>Итого текущие счета, привлеченные по исламским принципам</b>	<b>53.108</b>	<b>–</b>

Ниже приведен анализ текущих счетов юридических лиц, привлеченных по исламским принципам по секторам:

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Торговля	10.595	–
Сфера услуг	6.641	–
Транспорт и связь	3.740	–
Прочее	6.208	–
<b>Итого счета юридических лиц</b>	<b>27.184</b>	<b>–</b>

**22. Прочие заемные средства**

	<i>Валюта</i>	<i>Процент- ная ставка в год</i>	<i>Дата погаше- ния</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Кредиты от Российско-Кыргызского Фонда развития	Доллар США	1%	2026-2027	117.234	281.896
Кредиты от Российско-Кыргызского Фонда развития	Сом	5%	2026	5.773	58.152
Кредиты от Министерства Финансов Кыргызской Республики	Сом	1,5%-2,0%	2025	–	129.766
<b>Итого прочие заемные средства</b>				<b>123.007</b>	<b>469.814</b>

(в тысячах кыргызских сом)

**22. Прочие заемные средства (продолжение)****Кредиты от Российско-Кыргызского Фонда развития**

В 2017 году в рамках программы Российско-Кыргызского Фонда развития (далее – «РКФР») по обеспечению доступа малого и среднего бизнеса к кредитным ресурсам Банк подписал кредитный договор с лимитом кредитования в размере 10 млн. долларов США или эквивалентной суммы в сомх. Процентная ставка по целевым кредитам, выдаваемым Банком, не должна превышать процентную ставку по полученным Банком кредитам, более чем на 4% годовых.

Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования, предоставляемого международными неправительственными организациями, и предназначенного для поддержки малых и средних предприятий, данные кредиты РКФР представляют собой отдельный рыночный сегмент. Соответственно, при первоначальном признании Банк не признавал доходы или убытки от первоначального признания по данным кредитам.

По состоянию на 31 декабря 2025 года заемные средства от РКФР были обеспечены инвестиционными ценными бумагами в размере 532.931 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 483.789 тыс. сом) и недвижимостью в сумме 112.776 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 116.964 тыс. сом) (*Примечание 31*).

**Ковенанты**

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

Ниже представлен анализ изменений в прочих заемных средствах:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
<b>На 1 января</b>	<b>469.814</b>	1.005.471
Погашения	(347.247)	(521.220)
Чистое изменение в начисленных процентах	(892)	(1.452)
Курсовые разницы	1.332	(12.985)
<b>На 31 декабря</b>	<b>123.007</b>	469.814

**23. Обязательства по аренде**

Ниже представлена балансовая стоимость обязательств по договорам аренды и движение в течение периода:

	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>
<b>На 1 января</b>	<b>376.071</b>	461.546
Поступления	857.071	94.018
Выбытия	(63.689)	(25.520)
Начисление процентов ( <i>Примечание 5</i> )	25.998	28.301
Платежи	(202.465)	(173.994)
Курсовые разницы	1.041	(8.280)
<b>На 31 декабря</b>	<b>994.027</b>	376.071

**24. Прочие обязательства**

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
Расчеты по платежным операциям	828.028	930.969
Начисленные расходы по отпускам и прочие расчеты с работниками	299.784	221.580
Дивиденды к уплате	50.919	21.007
Прочие финансовые обязательства	167.493	195.103
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>1.346.224</b>	1.368.659
Прочие налоги к уплате	308.150	304.955
Прочие нефинансовые обязательства	12.005	15.332
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>320.155</b>	320.287
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>1.666.379</b>	1.688.946

(в тысячах кыргызских сом)

## 25. Акционерный капитал

### Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2025 года выпущенный акционерный капитал состоит из 112.000 тыс. простых акций (31 декабря 2024 года: 112.000 тыс. акций), включая находящиеся в обращении и оплаченные простые акции в количестве 112.000 тыс. акций (31 декабря 2024 года: 42.000 тыс. акций). Номинальная стоимость и стоимость размещения каждой акции – 50 сом.

18 ноября 2024 года на общем собрании акционеров был одобрен выпуск дополнительных 70.000 тыс. простых акций по номинальной стоимости путем перечисления средств из нераспределенной прибыли в акционерный капитал в сумме 3.500.000 тыс. сом.

4 февраля 2025 года Служба регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики одобрила размещение выпущенных 70.000 тыс. простых акций по номинальной стоимости 50 сом за акцию.

### Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается показателем поддержки дополнительного запаса капитала банка (индекс «буфера капитала»), определенным в соответствии с требованиями постановления Национального Банка Кыргызской Республики от 12 октября 2022 года и для расчета суммы дивидендов должна быть использована наименьшая из величин чистой прибыли, рассчитанных в соответствии с МСФО и пруденциальными требованиями.

На общем собрании акционеров, состоявшемся 31 марта 2025 года, Банк объявил дивиденды по обыкновенным акциям за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, в размере 1.049.440 тыс.сом (9,37 сом за акцию) (2024 год: 714.000 тыс. сом (17 сом за акцию)).

### Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года. Банк не имеет потенциально разводненных обыкновенных акций.

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Прибыль за год	2.560.515	2.659.312
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за период, штук	105.287.671	42.000.000
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сом</b>	<b>24,32</b>	<b>63,32</b>

## 26. Управление рисками

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

### Правила и процедуры Банка по управлению рисками

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

Цель Банка в управлении операционным риском заключается в том, чтобы сбалансировать избежание финансовых потерь и ущерба репутации Банка и эффективность затрат и инноваций. Во всех случаях политика Банка требует соблюдения всех применимых законодательных и нормативных требований.

(в тысячах кыргызских сом)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Правила и процедуры Банка по управлению рисками (продолжение)

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, оценку, контроль, анализ, мониторинг и превентивные меры, необходимые для снижения рисков, которым подвержен Банк, установление лимитов рисков, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и нормативных требований.

Банком ведется регистрация событий операционного риска в базе данных с подробным описанием случая операционного риска, причины возникновения, меры воздействия и другой необходимой информации.

Наравне с вышеперечисленным управление операционными рисками Банка осуществляется всесторонне и одновременно на всех уровнях деятельности Банка, включая:

- Стратегический уровень, который охватывает функции Совета директоров (далее – «СД») и Правления Банка;
- Макроуровень, охватывающий функции структурных подразделений Банка, деятельность руководителей среднего звена и руководителей структурных подразделений;
- Микроуровень, включающий деятельность лиц/работников, которые принимают операционный риск от имени Банка и ограничивающийся соблюдением операционных процедур, процедур внутреннего контроля и других инструкций, установленных руководством Банка.

Дополнительно, в целях эффективного управления операционными рисками Банк приобрел страховые полисы по страхованию имущества (здания, банкоматы, автотранспорт, платежные терминалы), комплексному страхованию банковских рисков и электронных и компьютерных преступлений (ВВВ), страхованию гражданской ответственности и страхованию сотрудников от несчастных случаев.

Банк осуществляет комплаенс-контроль, представляющий собой комплекс организационных мероприятий по внутреннему контролю и контролю за соблюдением законодательства Кыргызской Республики, международных соглашений и внутренних документов Банка, а также управление конфликтами интересов.

Особое внимание уделяется соблюдению законодательства и международных стандартов в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Комплекс мер, предпринимаемых Банком в рамках противодействия финансированию терроризма, а также отмывания денег включает, но не ограничивается следующим:

- В Банке функционирует Управление комплаенс-контроля;
- Соблюдение Политики и правил внутреннего контроля по противодействию финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- Меры по реализации принципа «Знай своего клиента» (KYC), определяющие необходимый уровень информированности о клиенте и его деятельности;
- Оценка клиентов с точки зрения риска вовлечения в процесс отмывания доходов и финансирования терроризма;
- Выявление и расследование подозрительных операций, блокирование операций с участием лиц, фигурирующих в национальном и международном перечнях лиц причастных к террористической деятельности;
- Меры по реализации требований в области эмбарго и санкций.

Действующие внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями НБКР.

Совет директоров Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

(в тысячах кыргызских сом)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Правила и процедуры Банка по управлению рисками (продолжение)

В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также несет ответственность за ежедневную деятельность по управлению рисками банка. Руководитель Департамента риск-менеджмента подотчетен непосредственно Совету директоров.

Совет директоров несет ответственность за: а) управление рисками, степень риска, который Банк принимает вместе с мерами по управлению этими рисками; б) рассмотрение и утверждение риск-аппетита Банка, разработанного совместно с Правлением и руководителем службы риск-менеджмента, а также следит за соблюдением Банком требований к риск-аппетиту, политике по риску и лимитов по рискам и содействие развитию устойчивой культуры риска в Банке. С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Правлением, Департаментом риск-менеджмента Банка и Департаментом внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг операционных рисков путем согласования внутренних нормативных документов Банка, участия в различных комиссиях и проведения обучающих семинаров.

### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Существует несколько видов рыночного риска, включая риск процентной ставки, валютный риск, ценовой риск. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются Правлением, КУАП, Комитетом по управлению рисками и СД.

#### *Риск изменения процентных ставок*

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов у Банка отсутствовали финансовые инструменты с плавающими процентными ставками.

#### *Валютный риск*

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

(в тысячах кыргызских сом)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

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

	<i>Кыргыз- ский сом</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Россий- ский рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	23.246.007	8.210.796	1.521.012	2.363.816	35.341.631
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.622.428	–	–	–	2.622.428
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	857.698	12.401	–	–	870.099
Кредиты, выданные клиентам	24.008.232	16.344.315	–	–	40.352.547
Исламское финансирование	68.532	–	–	–	68.532
Прочие финансовые активы	872.873	125.991	22.159	15.081	1.036.104
	<b>51.675.770</b>	<b>24.693.503</b>	<b>1.543.171</b>	<b>2.378.897</b>	<b>80.291.341</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	1.406.091	111.609	823.733	884	2.342.317
Текущие счета и депозиты клиентов	39.414.588	18.381.604	701.502	2.213.651	60.711.345
Текущие счета клиентов, привлеченные по исламским принципам	27.264	25.844	–	–	53.108
Прочие заемные средства	5.773	117.234	–	–	123.007
Обязательства по аренде	83.138	910.889	–	–	994.027
Прочие финансовые обязательства	1.078.955	254.893	244	12.132	1.346.224
	<b>42.015.809</b>	<b>19.802.073</b>	<b>1.525.479</b>	<b>2.226.667</b>	<b>65.570.028</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9.659.961</b>	<b>4.891.430</b>	<b>17.692</b>	<b>152.230</b>	<b>14.721.313</b>
<b>Совокупное влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>					
-отток	–	(3.203.859)	–	–	(3.203.859)
-поступление	3.115.449	–	–	–	3.115.449
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2025 года</b>	<b>12.775.410</b>	<b>1.687.571</b>	<b>17.692</b>	<b>152.230</b>	<b>14.632.903</b>

(в тысячах кыргызских сом)

**26. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

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

	<i>Кыргызский сом</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	20.639.438	11.196.464	608.895	3.240.280	35.685.077
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.160.337	–	–	–	1.160.337
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1.765.054	1.178.449	–	–	2.943.503
Кредиты, выданные клиентам	16.427.243	13.428.679	–	–	29.855.922
Прочие финансовые активы	805.923	121.088	81.014	3.142	1.011.167
	40.797.995	25.924.680	689.909	3.243.422	70.656.006
<b>Обязательства</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	2.167.749	189.283	20.581	35.497	2.413.110
Текущие счета и депозиты клиентов	26.781.409	21.596.325	729.647	2.947.537	52.054.918
Прочие заемные средства	187.918	281.896	–	–	469.814
Обязательства по аренде	79.401	296.670	–	–	376.071
Прочие финансовые обязательства	1.152.181	215.271	152	1.055	1.368.659
	30.368.658	22.579.445	750.380	2.984.089	56.682.572
<b>Чистая позиция</b>	10.429.337	3.345.235	(60.471)	259.333	13.973.434
<b>Совокупное влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>					
-отток	–	(978.750)	–	(271.753)	(1.250.503)
-поступление	1.229.056	–	–	–	1.229.056
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2024 года</b>	11.658.393	2.366.485	(60.471)	(12.420)	13.951.987

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

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
	<i>2025 год</i>	<i>2025 год</i>	<i>2024 год</i>	<i>2024 год</i>
<b>Доллар США</b>	9,82%	165.719	+10,15%	240.198
	-4,60%	(77.628)	+5,04%	119.271
<b>Российский рубль</b>	14.25%	2.521	+31,67%	(19.151)
	-30.62%	(5.417)	+15,83%	(9.573)

**Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск неисполнения клиентами своих обязательств в соответствии со сроками и условиями договора. Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по идентификации, оценке и мониторингу кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которого входит мониторинг кредитного риска.

(в тысячах кыргызских сом)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Кредитная политика определяет подходы и методы, принятые руководством Банка для управления рисками, возникающими при кредитовании, и обеспечивающий эффективное управление кредитным портфелем.

Заявления от клиентов Банка на получение кредитов и первичная оценка осуществляется специалистами кредитных подразделений, подразделений обеспечения кредитов и подразделением службы безопасности. Заключение в виде Предложений (проектов) кредитного подразделения основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. В соответствии с процедурами кредитования Предложение передается для вторичной оценки Департаменту кредитного андеррайтинга, который выражает свое экспертное мнение по Предложению. Предложение с заключениями и экспертным мнением вышеупомянутых структурных подразделений Банка выносятся для рассмотрения и принятия решения Уполномоченному органу Банка

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит оценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим легальным способом.

Департамент риск-менеджмента проводит оценку кредитного риска на портфельной и субпортфельной основе (стресс-тесты). Результаты стресс-теста выносятся на рассмотрение уполномоченным органам Банка.

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

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 15*.

(в тысячах кыргызских сом)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Оценка обесценения*

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

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

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

Банк разработал политику для осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

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

(в тысячах кыргызских сом)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Определение дефолта и выздоровления*

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 мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или задолженность заемщика по кредитному обязательству перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит; или
- Банкротство заемщика, вовлеченность заемщика в судебные разбирательства, которые могут привести к дефолту; смерть заемщика (если источник погашений – зарплата заемщика или предполагает невозможным продолжение предпринимательской деятельности);
- Появляется вероятность того, что актив будет реструктуризован в результате ухудшения финансового заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту; или
- Наличие признака дефолта по другим обязательствам заемщика.

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

- Качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед банком одним и тем же заемщиком; а также
- 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.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Стадии 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение трех месяцев подряд, в случае предоставления реструктуризации - в течение трех месяцев подряд без учета льготного периода, предоставленного в рамках реструктуризации. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Стадии 2 или Стадии 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, при этом, если актив с реструктурированной задолженностью после «выздоровления» не выполняет новых условий, то такой актив переводится в Стадию 3 в случае допущения просрочки более 30 дней.

#### *Казначейские и межбанковские отношения*

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений Банк анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги.

#### *Величина, подверженная риску дефолта*

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Стадии 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Стадии 2, Стадии 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

(в тысячах кыргызских сом)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Величина, подверженная риску дефолта (продолжение)*

Банк предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

*Уровень потерь при дефолте*

Банк оценивает показатели LGD для кредитов с суммой выдачи ниже 500 тыс. долларов США на коллективной основе, на основании исторической информации о списаниях и восстановлениях по кредитам, определенным как дефолтные. Анализ производится на групповой основе по признакам «Тип продукта» и «Количество лет в дефолте». Таким образом, показатель LGD определяется как 1 – коэффициент восстановления. Коэффициент восстановления рассчитывается как средневзвешенная доля восстановлений по дефолтным кредитам на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Для кредитов, сумма выдачи которых более 500 тыс. долларов США, при оценке LGD Банк применяет индивидуальный подход, путем дисконтирования наименьшей из сумм остатка кредитной задолженности и суммы залогового обеспечения по эффективной ставке процента. Для инвестиционных ценных бумаг, кредитов и авансов, выданных банкам и прочим финансовым институтам, Банк применяет LGD основанный на статистике международных рейтинговых агентств Moody's, Standard & Poor's или Fitch.

*Значительное увеличение 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).

(в тысячах кыргызских сом)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

*Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)*

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

- Ухудшение результатов операционной деятельности заемщика, включая показатели выручки, EBITDA и чистой прибыли, снижение чистых оборотов на счете заемщика, открытого в Банке за последние шесть месяцев, по инвестиционным проектам существенное отклонение фактических показателей от запланированных согласно бизнес-плану;
- Смерть или вовлеченность заемщика в судебные разбирательства, которые могут ухудшить его финансовое состояние;
- Снижение категории классификации актива на две категории;
- Существенное отклонение от прогнозных показателей, определяемых при осуществлении финансового мониторинга;
- Наличие просроченной задолженности по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Некоторые качественные признаки Стадии 2, 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 3 месяца, 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.

*Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе*

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

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

- Кредиты выданные клиентам, сумма которых на момент выдачи равна или превышает 500 тыс. долларов США;
- Казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости);
- Финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

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

- Кредиты выданные клиентам, сумма которых на момент выдачи менее 500 тыс. долларов США.

*Определение показателя вероятности дефолта*

Показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций со сдвигом в 1 месяц за период с ноября 2020 года по октябрь 2025 года (за последние 60 месяцев).

(в тысячах кыргызских сом)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Определение показателя вероятности дефолта (продолжение)*

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

- Тип инструмента;
- Отрасль.

Для оценки вероятности дефолта по модифицированным кредитам в связи с ухудшением финансового положения заемщика Банк использует модель на основе матриц миграции наблюдений по аналогичным кредитам за последние 60 месяцев в дефолтную категорию. Стратификация таких кредитов производится аналогично всему кредитному портфелю.

*Прогнозная информация и множественные экономические сценарии*

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает два экономических сценария, помимо базового: оптимистичный и пессимистичный сценарии, вероятность реализации которых определяется на основе процента реализации прогнозов за предшествующие 7 лет. 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 НБКР, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

В 2025 и 2024 годах в качестве ключевых определены следующие факторы:

- Прогноз изменения индекса потребительских цен;
- Прогноз уровня безработицы;
- Прогноз курса доллара США по отношению к национальной валюте;
- Прогноз ВВП.

Экономические сценарии, использованные по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики.

	<i>Сценарий</i>	<i>31 декабря 2025 года</i>		<i>31 декабря 2024 года</i>	
		<i>Вероятность, %</i>	<i>Значение</i>	<i>Вероятность, %</i>	<i>Значение</i>
<b>Курс доллар США/сом</b>	Оптимистический	10%	72.08	10%	72.17
	Базовый	30%	86.78	30%	86.56
	Пессимистический	60%	101.48	60%	101.01
<b>Индекс потребительских цен, %</b>	Оптимистический	10%	0,63%	10%	0,28%
	Базовый	30%	5,73%	30%	5%
	Пессимистический	60%	10,83%	60%	10,28%
<b>Уровень безработицы, %</b>	Оптимистический	10%	2,37%	10%	9,80%
	Базовый	30%	3,98%	30%	9,01%
	Пессимистический	60%	5,60%	60%	8,23%
<b>Рост ВВП, %</b>	Оптимистический	10%	10,34%	10%	9,72%
	Базовый	30%	5,27%	30%	5%
	Пессимистический	60%	0,19%	60%	0,28%

(в тысячах кыргызских сом)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

#### *Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)*

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды за последние 10 лет.

#### *Модифицированные финансовые активы*

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

(в тысячах кыргызских сом)

**26. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Страновой риск и риск контрагентов*

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2025 года:

	<i>Кыргызская Республика</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	25.011.800	6.425.811	3.904.020	35.341.631
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.622.428	–	–	2.622.428
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	857.698	11.527	874	870.099
Кредиты, выданные клиентам	40.296.282	39.031	17.234	40.352.547
Исламское финансирование	68.532	–	–	68.532
Прочие финансовые активы	964.103	53.877	18.124	1.036.104
<b>Итого активы</b>	<b>69.820.843</b>	<b>6.530.246</b>	<b>3.940.252</b>	<b>80.291.341</b>
<b>Обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	88.410	–	–	88.410
Средства банков и прочих финансовых институтов	1.413.007	11.102	918.208	2.342.317
Текущие счета и депозиты клиентов	57.372.834	314.062	3.024.449	60.711.345
Текущие счета клиентов, привлеченные по исламским принципам	53.108	–	–	53.108
Прочие заемные средства	123.007	–	–	123.007
Обязательства по аренде	994.027	–	–	994.027
Прочие финансовые обязательства	1.085.465	257.502	3.257	1.346.224
<b>Итого обязательства</b>	<b>61.129.858</b>	<b>582.666</b>	<b>3.945.914</b>	<b>65.658.438</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>8.690.985</b>	<b>5.947.580</b>	<b>(5.662)</b>	<b>14.632.903</b>

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2024 года:

	<i>Кыргызская Республика</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	<i>Прочие страны</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	23.235.896	6.642.035	5.807.146	35.685.077
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.160.337	–	–	1.160.337
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1.765.054	11.051	1.167.398	2.943.503
Кредиты, выданные клиентам	29.811.702	23.651	20.569	29.855.922
Прочие финансовые активы	813.323	116.355	81.489	1.011.167
<b>Итого активы</b>	<b>56.786.312</b>	<b>6.793.092</b>	<b>7.076.602</b>	<b>70.656.006</b>
<b>Обязательства</b>				
Производные финансовые обязательства	21.447	–	–	21.447
Средства банков и прочих финансовых институтов	2.243.905	10.179	159.026	2.413.110
Текущие счета и депозиты клиентов	49.011.017	246.948	2.796.953	52.054.918
Прочие заемные средства	469.814	–	–	469.814
Обязательства по аренде	376.071	–	–	376.071
Прочие финансовые обязательства	1.160.283	148.505	59.871	1.368.659
<b>Итого обязательства</b>	<b>53.282.537</b>	<b>405.632</b>	<b>3.015.850</b>	<b>56.704.019</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3.503.775</b>	<b>6.387.460</b>	<b>4.060.752</b>	<b>13.951.987</b>

(в тысячах кыргызских сом)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск потерь, которому подвержена организация, в случае ее неспособности своевременно выполнить свои обязательства без того, чтобы не понести неприемлемые потери (т.е. достичь ликвидности только путем реализации активов, что приведет к неприемлемым потерям). Он включает неспособность управлять неплановыми изменениями в источниках финансирования. Также возникает в случае отказа организации признавать или реагировать на изменения в рыночных условиях, которые влияют на способность быстрой реализации и с минимальными убытками в стоимости активов.

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

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

Политика 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;
- Поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- Разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- Осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

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

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

#### *Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

(в тысячах кыргызских сом)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2025 года может быть представлен следующим образом:

На 31 декабря 2025 года	До	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	востребования и менее 1 месяца						
Средства банков и прочих финансовых институтов	2.342.317	—	—	—	—	—	2.342.317
Текущие счета и депозиты клиентов	49.152.293	2.083.770	7.309.302	2.845.999	65.510	21.399	61.478.273
Текущие счета клиентов, привлеченные по исламским принципам	53.108	—	—	—	—	—	53.108
Прочие заемные средства	14.062	26.358	69.587	13.838	—	—	123.845
Обязательства по аренде	19.983	38.713	173.184	359.542	247.758	479.326	1.318.506
Прочие финансовые обязательства	1.336.735	42	515	1.912	6.891	129	1.346.224
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(1.265.336)	(1.850.113)	—	—	—	—	(3.115.449)
- Выбытия	1.293.782	1.910.077	—	—	—	—	3.203.859
<b>Итого обязательств</b>	<b>52.946.944</b>	<b>2.208.847</b>	<b>7.552.588</b>	<b>3.221.291</b>	<b>320.159</b>	<b>500.854</b>	<b>66.750.683</b>

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

На 31 декабря 2024 года	До	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
	востребования и менее 1 месяца						
Средства банков и прочих финансовых институтов	2.413.110	—	—	—	—	—	2.413.110
Текущие счета и депозиты клиентов	43.249.161	1.441.272	5.518.918	2.266.940	115.715	18.805	52.610.811
Прочие заемные средства	36.762	67.802	246.175	123.753	—	—	474.492
Обязательства по аренде	14.666	27.993	119.599	183.003	69.350	5.756	420.367
Прочие финансовые обязательства	1.357.209	36	4.088	1.886	5.440	—	1.368.659
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(1.031.028)	(198.028)	—	—	—	—	(1.229.056)
- Выбытия	1.041.703	208.800	—	—	—	—	1.250.503
<b>Итого обязательств</b>	<b>47.081.583</b>	<b>1.547.875</b>	<b>5.888.780</b>	<b>2.575.582</b>	<b>190.505</b>	<b>24.561</b>	<b>57.308.886</b>

(в тысячах кыргызских сом)

**26. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств кредитного характера Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2025 года</b>							
Обязательства по предоставлению кредитов	1.117.104	–	–	–	–	–	1.117.104
Гарантии и аккредитивы	1.324.290	–	–	–	–	–	1.324.290
	<b>2.441.394</b>	–	–	–	–	–	<b>2.441.394</b>
<b>На 31 декабря 2024 года</b>							
Обязательства по предоставлению кредитов	904.305	–	–	–	–	–	904.305
Гарантии и аккредитивы	844.034	–	–	–	–	–	844.034
	<b>1.748.339</b>	–	–	–	–	–	<b>1.748.339</b>

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчики (розничные клиенты) имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицируются в соответствии с их установленными сроками погашения.

**27. Управление капиталом**

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБКР, банки должны поддерживать норматив отношения величины общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала) выше предписанного минимального уровня, составляющего 14%, и норматив отношения капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, выше предписанного минимального уровня, составляющего 9,5%. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов, норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

(в тысячах кыргызских сом)

**27. Управление капиталом (продолжение)**

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

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	5.600.000	2.100.000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	6.207.974	8.522.520
Минус: Нематериальные активы	(325.124)	(357.911)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>11.482.850</b>	<b>10.264.609</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Прибыль текущего года	2.411.662	2.234.894
Общие резервы (до 1,25% активов, взвешенных с учетом риска)	658.649	812.332
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>3.070.311</b>	<b>3.047.226</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>14.553.161</b>	<b>13.311.835</b>
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>73.699.444</b>	<b>60.367.691</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>18,1%</b>	<b>20,3%</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>15,6%</b>	<b>17,0%</b>

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.

**28. Договорные и условные обязательства****Договорные и условные обязательства**

У Банка имеются 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 финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении кредитных условных обязательств, финансовых гарантий и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

(в тысячах кыргызских сом)

**28. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства (продолжение)**

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера по предоставлению кредитов, 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 исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<i>31 декабря 2025 года</i>	<i>31 декабря 2024 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	<b>1.117.104</b>	904.305
Гарантии и аккредитивы	<b>1.324.290</b>	844.034
	<b>2.441.394</b>	1.748.339
Оценочные резервы под ОКУ по обязательствам кредитного характера	<b>9.516</b>	11.455
Средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 21)	<b>103.778</b>	170.311

Общие непогашенные договорные условные обязательства кредитного характера, указанные выше, не обязательно представляют собой будущие денежные требования, так как эти договорные условные обязательства кредитного характера могут прекратиться или могут быть расторгнуты без осуществления оплаты.

Обязательства по предоставлению кредитов и выданные финансовые гарантии, относящиеся к сфере применения требований по обесценению согласно МСФО (IFRS) 9, раскрытые в таблице выше, по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов ранжированы по стадиям с учетом кредитного риска. Резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера представлен в составе прочих финансовых обязательств и составил на 31 декабря 2025 года 9.516 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 11.455 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2025 года в состав обязательств по предоставлению кредитов включены обязательства по предоставлению финансирования в соответствии с исламскими принципами в размере 9.468 тыс. сом, резерв под ожидаемые убытки, в отношении которых составляет 46 тыс. сом.

Изменение в резерве под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера за годы, закончившийся 31 декабря 2025 и 2024 годов, представлено ниже:

	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2024 года</b>	5.134	85	506	5.725
Новые обязательства	6.980	–	–	6.980
Перевод в Стадию 1	1	(1)	–	–
Перевод в Стадию 2	(20)	192	(172)	–
Перевод в Стадию 3	(875)	–	875	–
Влияние переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(1.014)	145	(329)	(1.198)
Курсовые разницы	(46)	(2)	(4)	(52)
<b>На 31 декабря 2024 года</b>	10.160	419	876	11.455
Новые обязательства	<b>6.305</b>	–	–	<b>6.305</b>
Перевод в Стадию 1	2	(2)	–	–
Перевод в Стадию 2	(18)	18	–	–
Перевод в Стадию 3	–	–	–	–
Влияние переводов из одной Стадии в другую и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(7.449)	(288)	(571)	(8.308)
Курсовые разницы	61	1	3	65
<b>На 31 декабря 2025 года</b>	<b>9.062</b>	<b>147</b>	<b>307</b>	<b>9.516</b>

(в тысячах кыргызских сом)

**28. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Незавершенные судебные разбирательства**

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

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, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы, начислять пени и взимать проценты.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Кыргызской Республике будут значительно выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого в Кыргызской Республике налогового законодательства и вынесенных в официальном порядке судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на финансовое положение Банка.

**29. Операции со связанными сторонами**

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

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

**Операции с членами Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал», за год, закончившийся 31 декабря, представлен следующим образом:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
Члены Совета директоров	13.498	11.798
Члены Правления	673.137	768.885
	<u>686.635</u>	<u>780.683</u>

Указанное вознаграждение представлено краткосрочными выплатами, включая переменное вознаграждение и отчисления на социальное обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления и связанными с ними лицами составили:

	<u>31 декабря 2025 года</u>		<u>31 декабря 2024 года</u>	
	<i>Средняя</i>		<i>Средняя</i>	
	<i>Балансовая</i>	<i>процентная</i>	<i>Балансовая</i>	<i>процентная</i>
	<i>стоимость</i>	<i>ставка, %</i>	<i>стоимость</i>	<i>ставка, %</i>
<b>Обязательства</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	33.845	2,02%	29.001	1,87%

(в тысячах кыргызских сом)

**29. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с членами Совета директоров и Правления (продолжение)**

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

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	–	14.038
Процентные расходы	(271)	(312)

**Операции с Материнской компанией**

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 годов остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с Материнской компанией за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 годов, составили:

	<u>31 декабря 2025 года</u>		<u>31 декабря 2024 года</u>	
	<i>Средняя</i>		<i>Средняя</i>	
	<i>процент-</i>		<i>процент-</i>	
	<i>ная</i>		<i>ная</i>	
	<i>ставка, %</i>		<i>ставка, %</i>	
	<i>Балансо-</i>	<i>Балансо-</i>	<i>Балансо-</i>	<i>Балансо-</i>
	<i>вая</i>	<i>вая</i>	<i>вая</i>	<i>вая</i>
	<i>стоимость</i>	<i>стоимость</i>	<i>стоимость</i>	<i>стоимость</i>

**Отчет о финансовом положении****Активы**

Денежные средства и их эквиваленты

- в долларах США	382.380	–	377.356	–
- в других валютах	75.060	–	39.064	–

**Обязательства**

Средства банков и прочих финансовых институтов

- в сомах	10.661	–	52.238	–
- в рублях	798.676	–	–	–
Прочие обязательства				
- в долларах США	3.249	–	55.680	–

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с Материнской компанией могут быть представлены следующим образом:

	<u>2025 год</u>	<u>2024 год</u>
<b>Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	(4.916)	(13.908)
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	908	–
Комиссионные доходы	10.988	35
Комиссионные расходы	(110.158)	(346.343)

**30. Оценка справедливой стоимости****Иерархия оценок справедливой стоимости**

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

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

(в тысячах кыргызских сом)

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

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

На 31 декабря 2025 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
		Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Итого
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2025 года	6.378.357	28.963.274	–	35.341.631
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2025 года	–	2.627.727	–	2.627.727
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	31 декабря 2025 года	–	870.099	–	870.099
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2025 года	–	–	41.356.516	41.356.516
Исламское финансирование	31 декабря 2025 года	–	–	63.398	63.398
Прочие финансовые активы	31 декабря 2025 года	–	–	1.036.104	1.036.104
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2025 года	–	88.410	–	88.410
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	31 декабря 2025 года	–	2.342.317	–	2.342.317
Текущие счета и депозиты клиентов	31 декабря 2025 года	–	60.812.699	–	60.812.699
Текущие счета клиентов, привлеченные по исламским принципам	31 декабря 2025 года	–	53.108	–	53.108
Прочие заемные средства	31 декабря 2025 года	–	123.007	–	123.007
Обязательства по аренде	31 декабря 2025 года	–	–	994.027	994.027
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2025 года	–	–	1.346.224	1.346.224

На 31 декабря 2024 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием исходных данных			
		Уровня 1	Уровня 2	Уровня 3	Итого
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2024 года	6.307.008	29.378.069	–	35.685.077
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2024 года	–	1.201.785	–	1.201.785
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	31 декабря 2024 года	–	2.943.503	–	2.943.503
Кредиты, выданные клиентам	31 декабря 2024 года	–	–	30.091.556	30.091.556
Прочие финансовые активы	31 декабря 2024 года	–	–	1.011.167	1.011.167
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	–	21.447	–	21.447
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	31 декабря 2024 года	–	2.413.110	–	2.413.110
Текущие счета и депозиты клиентов	31 декабря 2024 года	–	52.111.643	–	52.111.643
Прочие заемные средства	31 декабря 2024 года	–	469.814	–	469.814
Обязательства по аренде	31 декабря 2024 года	–	–	376.071	376.071
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2024 года	–	–	1.368.659	1.368.659

(в тысячах кыргызских сом)

**30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

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

	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанные прибыли/(убытки)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанные прибыли/(убытки)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	35.341.631	35.341.631	–	35.685.077	35.685.077	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2.622.428	2.627.727	5.299	1.160.337	1.201.785	41.448
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	870.099	870.099	–	2.943.503	2.943.503	–
Кредиты, выданные клиентам	40.352.547	41.356.516	1.003.969	29.855.922	30.091.556	235.634
Исламское финансирование	68.532	63.398	(5.134)	–	–	–
Прочие финансовые активы	1.036.104	1.036.104	–	1.011.167	1.011.167	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства банков и прочих финансовых институтов	2.342.317	2.342.317	–	2.413.110	2.413.110	–
Текущие счета и депозиты клиентов	60.711.345	60.812.699	(101.354)	52.054.918	52.111.643	(56.725)
Текущие счета клиентов, привлеченные по исламским принципам	53.108	53.108	–	–	–	–
Прочие заемные средства	123.007	123.007	–	469.814	469.814	–
Обязательства по аренде	994.027	994.027	–	376.071	376.071	–
Прочие финансовые обязательства	1.346.224	1.346.224	–	1.368.659	1.368.659	–
<b>Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости</b>			<b>902.780</b>			<b>220.357</b>

**Модели оценки и допущения**

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

(в тысячах кыргызских сом)

**30. Оценка справедливой стоимости (продолжение)****Модели оценки и допущения (продолжение)***Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок. Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки с использованием существенных исходных данных, не наблюдаемых на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости*

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

Для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств были использованы следующие ставки дисконтирования:

- Для кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, использовалась ставка 7,0%-26,0% годовых и 10,0%-30,0% годовых, соответственно (2024 год: 5,0%-28,0% и 10,0%-30,5%, соответственно);
- Для депозитов клиентов использовалась ставка 0,5%-13,5% (2024 год: 1,0%-13,0%);
- Для прочих привлеченных средств использовалась ставка дисконтирования 1,0%-5,0% годовых (2024 год: 1,0%-7,0% годовых).

**31. Активы, переданные в качестве обеспечения**

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

	<i>Балансовая стоимость обязательств (Примечание 22)</i>	<i>Основные средства (Примечание 17)</i>	<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 13)</i>	<i>Чистая позиция</i>
<b>На 31 декабря 2025 года</b>				
<b>Прочие заемные средства:</b>				
Российско-Кыргызский Фонд развития	(123.007)	112.776	532.931	522.700
<b>На 31 декабря 2024 года</b>				
<b>Прочие заемные средства:</b>				
Российско-Кыргызский Фонд развития	(340.048)	116.964	483.789	260.705

(в тысячах кыргызских сом)

**32. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их возмещения или погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 26*.

	31 декабря 2025 года			31 декабря 2024 года		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	35.341.631	–	35.341.631	35.685.077	–	35.685.077
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.439.741	1.182.687	2.622.428	193.441	966.896	1.160.337
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	870.099	–	870.099	2.943.503	–	2.943.503
Кредиты, выданные клиентам	15.213.475	25.139.072	40.352.547	12.188.013	17.667.909	29.855.922
Исламское финансирование	30.184	38.348	68.532	–	–	–
Основные средства и активы в форме права пользования	–	2.667.744	2.667.744	–	1.754.432	1.754.432
Нематериальные активы	–	325.124	325.124	–	357.911	357.911
Прочие активы	1.399.509	251.858	1.651.367	1.178.385	423.584	1.601.969
<b>Итого активы</b>	<b>54.294.639</b>	<b>29.604.833</b>	<b>83.899.472</b>	<b>52.188.419</b>	<b>21.170.732</b>	<b>73.359.151</b>
<b>Обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства	88.410	–	88.410	21.447	–	21.447
Средства банков и прочих финансовых институтов	2.342.317	–	2.342.317	2.413.110	–	2.413.110
Текущие счета и депозиты клиентов	58.080.124	2.631.221	60.711.345	49.875.518	2.179.400	52.054.918
Текущие счета клиентов, привлеченные по исламским принципам	53.108	–	53.108	–	–	–
Прочие заемные средства	109.204	13.803	123.007	347.513	122.301	469.814
Текущие обязательства по налогу на прибыль	123.863	–	123.863	55.286	–	55.286
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	–	329.069	329.069	–	322.687	322.687
Обязательства по аренде	164.309	829.718	994.027	141.825	234.246	376.071
Прочие обязательства	1.657.448	8.931	1.666.379	1.677.497	11.449	1.688.946
<b>Итого обязательства</b>	<b>62.618.783</b>	<b>3.812.742</b>	<b>66.431.525</b>	<b>54.532.196</b>	<b>2.870.083</b>	<b>57.402.279</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(8.324.144)</b>	<b>25.792.091</b>	<b>17.467.947</b>	<b>(2.343.777)</b>	<b>18.300.649</b>	<b>15.956.872</b>

По состоянию на 31 декабря 2025 года обязательства «в течение одного года» превышали активы на 8.324.144 тыс. сом (31 декабря 2024 года: 2.343.777 тыс. сом.).

Отрицательный разрыв ликвидности в основном связан со средствами клиентов и прочими заемными средствами. Несмотря на возможность досрочного снятия средств и тот факт, что значительная часть средств клиентов размещается до востребования, руководство Банка считает, что средства клиентов являются долгосрочным и устойчивым источником финансирования благодаря диверсифицированному портфелю клиентов.

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