



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

Финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.

и аудиторское заключение независимого аудитора

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.	3
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	4-9
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.:	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Отчет о финансовом положении	11
Отчет об изменениях в капитале	12
Отчет о движении денежных средств	13-14
Примечания к финансовой отчетности	15-78

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности независимого аудитора и руководства в отношении финансовой отчетности Закрытого акционерного общества «Банк Азии» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах положение Банка по состоянию на 31 декабря 2025 г., результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований законодательства о бухгалтерском учете Кыргызской Республики и МСФО, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы и выявление рисков внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета и операций в соответствии с законодательством, стандартами бухгалтерского учета Кыргызской Республики и требованиями, предъявляемыми Национальным банком Кыргызской Республики;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., была утверждена Руководством Банка 27 февраля 2026 г.

От имени руководства Банка:



Земфира Атакишиева
Председатель Правления

27 февраля 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назира Кустебаева
Главный бухгалтер

27 февраля 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам, Совету директоров и Руководству ЗАО «Банк Азии»:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «Банк Азии» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми от Банка в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «Кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие 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

Ключевыми вопросами аудита являются те вопросы, которые, по нашему профессиональному мнению, имели наибольшее значение при проведении аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и формирования нашего мнения по этому вопросу, и мы не предоставляем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки

Банк производит оценку финансовых активов согласно требованиям МСФО 9 «Финансовые инструменты». Оценка финансовых активов и резервов под ожидаемые кредитные убытки требует значительного уровня суждения от руководства Банка. Выявление признаков существенного увеличения кредитного риска, оценка вероятности дефолта и определение величины резерва включают анализ различных факторов. Использование различных моделей и суждений может значительно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки Банка.

Мы проанализировали методологию оценки ожидаемых кредитных убытков Банка и изучили модели, используемые при расчете ожидаемых кредитных убытков. Проверив правильность расчетов вероятности дефолта, сумм по риску и уровня потерь при дефолте на выборочной основе, мы убедились в обоснованности суждений, применяемых руководством Банка.

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

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

При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА и дополнительными требованиями МСФО, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, 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;

- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Отчет по результатам проведения процедур в соответствии с требованиями Положения Национального банка Кыргызской Республики № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г. «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком нормативных требований, установленных Национальным банком Кыргызской Республики (далее-«НБКР»), а также за соответствие внутреннего контроля требованиям, предъявляемым Национальным банком Кыргызской Республики.

В соответствии с Положением НБКР «О минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», № 2017-П-12/25-2-(НПА) от 15 июня 2017 г., в ходе аудита финансовой отчетности Банка мы провели проверку соответствия учета и классификации активов Банка по состоянию на 31 декабря 2025 г. и за год, закончившийся на эту дату, нормативным требованиям НБКР и проверку выполнения Банком требований по раскрытию операций с инсайдерами и аффилированными лицами, соответствия внутреннего контроля и информационных систем (ИС) Банка нормативным требованиям, предъявляемым НБКР.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Национальным банком Кыргызской Республики, а также пересчет, сравнение числовых показателей и иной информации. Выявленные вопросы и недостатки, касающиеся внутреннего контроля и процедур, обсуждены с руководством Банка и соответствующие пункты представлены в Письме руководству.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части соответствия учета и классификации активов Банка законодательству Кыргызской Республики, нормативным требованиям НБКР, учетной политике и процедур Банка были выполнены соответствующие процедуры в рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА и требованиями НБКР, необходимыми для целей выражения мнения в отношении соответствия финансовой отчетности Банка, во всех существенных аспектах, установленным принципам представления финансовой отчетности:

- Мы получили и проанализировали кредитные политики Банка, утвержденные Советом Директоров.
- Мы получили кредитный портфель Банка по состоянию на 31 декабря 2025 г. В ходе проведенного анализа кредитных досье заемщиков, основанного на методе статистической выборки, было установлено следующее:
 - для получения кредита заполняется кредитная заявка, в которой указывается предварительная информация о целях кредита и возможностях заемщика, на основе которой производится первичный анализ заемщика;
 - кредитные досье заемщиков формируются в соответствии с положениями и требованиями НБКР;
 - после выдачи кредита, с периодичностью, установленной разработанными Банком политиками и положениями, проводится мониторинг состояния кредита. По результатам мониторинга заполняется отчет, в котором указываются мероприятия, предпринятые Банком (звонок, выезд к клиенту и т.д.), соответствие целевого использования кредита, финансовое состояние заемщика и состояние залогового имущества;
 - реструктуризация кредита производится при наличии фактов, свидетельствующих об ухудшении финансового состояния заемщика только после детального анализа заемщика и утверждения кредитным комитетом, соответствующего уровня.

- Классификация и оценка кредитного портфеля и прочих активов производится в соответствии с требованиями положений НБКР. В рамках аудита мы провели анализ методологии оценки обесценения кредитов и расчета резерва под обесценение. На выборочной основе оценили адекватность оценки качества кредитного портфеля и прочих активов Банка.
- При осуществлении оценки залогов Банк руководствуется положениями залоговой политики, разработанной в соответствии с положениями НБКР. В ходе проведения выборочного анализа кредитного портфеля и прочей собственности, перешедшей во владение Банка, мы убедились в том, что:
 - при принятии на учет залогов по предоставляемым кредитам Банк производит оценку объектов залогового обеспечения;
 - Банком учитываются учетная стоимость объектов, его рыночная стоимость, наличие или отсутствие дефектов, а также прочие качественные характеристики для получения наиболее реального значения.
- При работе с прочей собственностью, перешедшей в собственность Банка, Банк руководствуется соответствующей политикой по управлению прочей собственностью.
- В ходе анализа кредитного портфеля Банка на выборочной основе нами были запрошены письма подтверждения остатков от клиентов. В результате изучения полученных документов мы убедились, что данные, указанные в подтверждениях, соответствуют значениям учета Банка.
- В ходе анализа «ностро» счетов Банка на выборочной основе были запрошены письма подтверждения с банками-корреспондентами. На основании полученных документов мы убедились, что указанные суммы в актах сверок соответствуют данным в учете Банка.
- В ходе анализа обязательств Банка мы убедились, что все обязательства классифицированы в соответствии с требованиями НБКР и внутренними политиками Банка.
- Мы получили портфель ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2025 г. и отчет об операциях с ценными бумагами, совершенными в течение 2025 г. Проанализировав сделки на выборочной основе, мы определили следующее:
 - при совершении сделок по ценным бумагам, Банк руководствуется внутренней политикой по инвестициям;
 - наличие одобренной заявки на совершение сделок Комитетом по управлению активами и пассивами Банка;
 - наличие заявки на покупку;
 - наличие подтверждающего документа из автоматизированной торговой системы (далее -«АТС») по совершенным сделкам.

2. В части соответствия учета и раскрытия операций с аффилированными и связанными лицами мы установили следующее:

- В Банке имеется положение по операциям с аффилированными и связанными с Банком лицами, в которой расписаны процедуры по определению связанной стороны и требования к раскрытию информации.
- По состоянию на отчетную дату все связанные стороны определены Банком. Информация по остаткам и операциям со связанными сторонами раскрыта в финансовой отчетности.
- Выделенные нами в ходе аудита остатки и операции в качестве операций со связанными сторонами соответствуют списку операций со связанными сторонами Банка. Кроме того, на выборочной основе, мы убедились в наличии одобрения со стороны Совета директоров.
- По состоянию на отчетную дату мы провели следующие процедуры по операциям со связанными сторонами:
 - на выборочной основе получили подтверждения по балансовым остаткам (кредиты, счета до востребования, займы полученные) в случае, если связанная сторона является юридическим лицом;
 - убедились, что все операции со связанными сторонами осуществлялись Банком с соблюдением всех общепринятых процедур банковской практики без предоставления каких-либо льгот или привилегий.

3. В части изучения значимых для аудита средств контроля и их структуры мы установили следующее:

- В целях организации контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и за подготовкой достоверной финансовой отчетности в Банке разработаны учетная политика, должностные инструкции сотрудников и прочие положения, и инструкции, регулирующие деятельность всех сотрудников Банка. Кроме того, для систематической и независимой оценки надежности и эффективности системы внутреннего контроля, которая позволяет повысить эффективность учета, в Банке организовано проведение внутреннего аудита. Проведение внутреннего аудита осуществляется посредством отдела внутреннего аудита, который подотчетен Совету Директоров;
- В Банке создана система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достаточной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает построение ее на различных уровнях управления. Отдел внутреннего аудита осуществляет свои задачи, руководствуясь принципами независимости, объективности, компетентности и профессионального отношения к работе, также законодательством Кыргызской Республики, нормативными актами НБКР, стандартами деятельности внутренних аудиторов, определяемыми Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита и Кодексом этики Института внутренних аудиторов. Совет Директоров утверждает планы работ и рассматривает отчеты;
- В ходе изучения деятельности филиалов Банка нами выявлено, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных филиалами и отделом внутреннего аудита Банка в течение 2025 г. по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками и рисками потери ликвидности Банка, соответствовали внутренним документам Банка;
- Мы получили действующие по состоянию на 31 декабря 2025 г. внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и убедились в том, что они утверждены Банком в соответствии с требованиями и рекомендациями НБКР;
- Мы убедились, что руководство Банка предприняло необходимые меры по устранению упущений в структуре внутренних контролей, указанных в письме руководству по результатам аудита за предыдущий отчетный год. В случае повторного обнаружения замечания прошлых лет, мы включаем его в письмо руководству по результатам аудита за текущий год со статусом «Не выполнено».

4. В части соответствия операций и процедур проведения операций Банка по осуществлению платежей и расчетов по законодательству Кыргызской Республики и нормативным требованиям НБКР при проведении в рамках аудита тестов по существу, мы провели следующее:

При проведении анализа и тестов по существу по отдельным секциям финансовой отчетности (кредиты, депозиты, доходы и расходы) мы статистическим методом сделали выборку операций, в отношении которых, установили следующее:

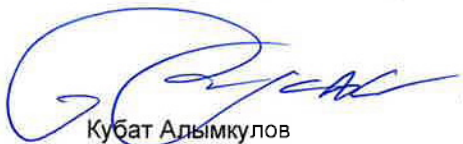
- Бумажные платежные документы соответствуют их электронным аналогам;
- Условия конфиденциальности и безопасности при проведении электронных платежей, а также правила их хранения и использования соответствуют требованиям НБКР;
- Платежи проводятся своевременно;
- Выполняются требования по заполнению реквизитов платежных документов.

5. В части необходимости придерживаться в полном объеме требований Международных стандартов аудита в отношении ответственности внешнего аудитора Банка по рассмотрению недобросовестных действий и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности Банка, мы выполнили все процедуры в рамках аудита в соответствии с требованиями НБКР и МСА, которые сочли необходимыми для выражения нашего мнения о финансовой отчетности Банка.

6. Внешний аудит информационной системы Банка, включая анализ и оценку соответствия информационных систем требованиям законодательства Кыргызской Республики и нормативным правовым актам Национального банка Кыргызской Республики, в части информационной безопасности, и внутренних политик/процедур информационных систем, утвержденных Руководством Банка, был проведен 3 ноября 2023 г.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес лиц, отвечающих за корпоративное управление, о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.



Кубат Алымкулов

Сертифицированный бухгалтер, FССА
(Великобритания)
Индивидуальный регистрационный номер
аудитора 11152 от 16 ноября 2023 г.
Зарегистрирован в Едином государственном
реестре аудиторов, аудиторских организаций,
профессиональных аудиторских объединений.
Партнер по аудиту,
Директор ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»



Умет Далетбаев

Индивидуальный регистрационный номер
аудитора 18167 от 26 декабря 2023 г.
Зарегистрирован в Едином государственном
реестре аудиторов, аудиторских организаций,
профессиональных аудиторских объединений.
Партнер по аудиту

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек» зарегистрировано в «Реестре аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений. Индивидуальный регистрационный номер 2101510 от 9 августа 2023 г.

27 февраля 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.**


(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Процентные доходы	5	1,124,517	1,078,896
Процентные расходы	5	(415,753)	(486,472)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО НАЧИСЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		708,764	592,424
Восстановление/(формирование) резерва на ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	12,13 14,15	32,955	(22,383)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		741,719	570,041
Комиссионные доходы	6	141,006	219,719
Комиссионные расходы	6	(23,576)	(26,883)
Чистый убыток по своп операциям	7	(14,315)	(6,292)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8	176,298	303,043
Восстановление резервов под обесценение	11,19 20,30	584	12,106
Прочие доходы, нетто		(2,805)	(14,619)
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		277,192	487,074
Операционные расходы	9	(854,734)	(781,955)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА		164,177	275,160
Расходы по налогу на прибыль	10	(19,515)	(37,434)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		144,662	237,726
Прочий совокупный доход		(162)	90
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		144,500	237,816
Прибыль на акцию, сом	29	115	214
Средневзвешенное количество акций		1,261,370	1,111,475

От имени руководства Банка:


Земфира Атакишиева
Председатель Правления

27 февраля 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Назира Кустебаева
Главный бухгалтер

27 февраля 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 15-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимого аудитора приведен на страницах 4-9.


ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.


(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	1,188,581	1,851,473
Средства в финансовых институтах	12	867,842	598,269
Кредиты, предоставленные клиентам	13	5,761,479	4,917,609
Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости	14	21,327	21,151
Государственные казначейские облигации	15	615,407	618,769
Основные средства и нематериальные активы	16	280,729	325,175
Активы в форме права пользования	17	58,042	23,835
Дебиторская задолженность по спот-сделкам	18	87,418	-
Активы, предназначенные для продажи	19	2,101	6,497
Прочие активы	20	256,065	128,504
ВСЕГО АКТИВЫ		9,138,991	8,491,282
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	21	5,581,823	5,086,614
Счета банков и прочих финансовых институтов	22	310,807	422,671
Кредиторская задолженность по спот-сделкам	23	88,354	-
Привлеченные средства	24	1,173,544	1,088,565
Производные финансовые обязательства	25	4,811	9,058
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	83,498	104,950
Отложенное налоговое обязательство	10	15,698	14,991
Обязательства по текущему налогу на прибыль		9,488	10,954
Обязательства по аренде	17	60,377	25,119
Прочие обязательства	27	247,140	171,682
		7,575,540	6,934,604
КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	28	1,300,000	1,200,000
Общие резервы		(247)	(85)
Нераспределенная прибыль		263,698	356,763
		1,563,451	1,556,678
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		9,138,991	8,491,282

От имени руководства Банка:


Земфира Атакишиева
Председатель Правления

27 февраля 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Назира Кустебаева
Главный бухгалтер

27 февраля 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 15-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимого аудитора приведен на страницах 4-9.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)


	Прим.	Акционерный капитал	Общие резервы	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2023 г.		1,000,000	(175)	524,113	1,523,938
Совокупный доход					
Прибыль за год		-	-	237,726	237,726
Чистое изменение справедливой стоимости инструмента, учитываемого по ССЧПСД		-	90	-	90
Итоговый совокупный доход		-	90	237,726	237,816
Операции с акционерами					
Выпуск акций	28	200,000	-	-	200,000
Дивиденды объявленные	28	-	-	(405,076)	(405,076)
Итого операций с акционерами		200,000	-	(405,076)	(205,076)
Сальдо на 31 декабря 2024 г.	28	1,200,000	(85)	356,763	1,556,678
Совокупный доход					
Прибыль за год		-	-	144,662	144,662
Чистое изменение справедливой стоимости инструмента, учитываемого по ССЧПСД		-	(162)	-	(162)
Итоговый совокупный доход		-	(162)	144,662	144,500
Операции с акционерами					
Выпуск акций	28	100,000	-	-	100,000
Дивиденды объявленные	28	-	-	(237,727)	(237,727)
Итого операций с акционерами		100,000	-	(237,727)	(137,727)
Сальдо на 31 декабря 2025 г.	28	1,300,000	(247)	263,698	1,563,451

От имени руководства Банка:



Земфира Атакишиева
Председатель Правления

27 февраля 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назира Кустебаева
Главный бухгалтер

27 февраля 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 15-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимого аудитора приведен на страницах 4-9.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.

(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные по кредитам, предоставленным клиентам		1,015,810	853,898
Проценты, полученные по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		88,131	80,668
Проценты, полученные по средствам в финансовых институтах		23,212	145,441
Проценты, уплаченные по привлеченным средствам	24	(13,917)	(8,650)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(383,013)	(467,718)
Проценты, уплаченные по РЕПО сделкам		(6,942)	-
Проценты, уплаченные по обязательствам по аренде	17	(6,369)	(4,504)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(11,608)	(4,735)
Потоки, полученные по услугам и комиссиям	6	141,006	219,719
Выплаты по услугам и комиссиями	6	(23,576)	(26,883)
Выплаты по операциям с производными инструментами	7	(17,594)	(11,308)
Прочие поступления, нетто		(2,805)	2,507
Потоки, полученные по операциям с иностранной валютой	8	187,737	300,494
Операционные расходы уплаченные		<u>(750,308)</u>	<u>(688,728)</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		<u>239,764</u>	<u>390,201</u>
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
Изменения в обязательных резервах в НБКР		(37,882)	(128,346)
Изменения в средствах в банках		(195,088)	774,969
Изменения в финансовых инструментах, оцениваемых через прибыль или убыток		3,809	2,529
Изменения в кредитах, выданных клиентам, банкам и финансовым институтам		(894,528)	(290,292)
Изменения в прочих активах		(122,667)	(40,865)
Изменения в средствах клиентов, банков и финансовых институтов		251,602	(1,887,726)
Изменения в прочих обязательствах		<u>75,390</u>	<u>192,652</u>
Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		<u>(679,600)</u>	<u>(986,878)</u>
Налог на прибыль уплаченный		<u>(20,291)</u>	<u>(36,627)</u>
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности:		<u>(699,891)</u>	<u>(1,023,505)</u>

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
(в тысячах кыргызских сомов)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	16	(36,374)	(118,298)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных активов		-	669
Приобретение ценных бумаг		-	(1,745,083)
Поступление от продажи ценных бумаг		194,606	1,563,368
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности		158,232	(299,344)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления денежных средств по займам полученным	24	220,960	479,885
Погашение займов полученных	24	(137,813)	(104,856)
Погашение по выпущенным облигациям	26	(21,150)	-
Выплата дивидендов акционерам Банка	28	(137,727)	(257,965)
Погашение обязательств по аренде	17	(38,963)	(33,498)
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(114,693)	83,566
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(656,352)	(1,239,283)
Влияние изменения курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты		(6,540)	18,659
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	1,851,473	3,072,097
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	1,188,581	1,851,473

От имени руководства Банка:



Земфира Атакишиева
Председатель Правления

27 февраля 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика



Назира Кустебаева
Главный бухгалтер

27 февраля 2026 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 15-78 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.
Отчет независимого аудитора приведен на страницах 4-9.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК АЗИИ»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2025 Г.

(в тысячах кыргызских сомов, если не указано другое)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организация и операции

Закрытое акционерное общество «Банк Азии» (далее – «Банк») является правопреемником Акционерного общества закрытого типа «Акционерного коммерческого банка «Банк Азии» и было зарегистрировано Генеральной дирекцией Свободной экономической зоны (далее – СЭЗ) Кыргызской Республики 8 мая 1998 г. Банк осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»). Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 042 от 14 апреля 2005 г., № 042/1 от 15 мая 2016 г. и с 22 июня 2017 г. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 042, выданной НБКР в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

В связи с увеличением акционерного капитала, 22 мая 2025 г. Банк прошёл перерегистрацию в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики, регистрационный № 99967-3301-3АО. 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. Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике. Головной офис Банка находится по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чынгыза Айтматова, 303, СЭЗ «Бишкек».

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. составляло 545 и 559 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. структура акционеров Банка была следующей:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Джонг Ли Бэк	86.90%	85.81%
Бейшеналиева Назира Тутановна	10.64%	11.53%
Чжу Шаньшань	2.46%	2.66%
	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Руководством Банка 27 февраля 2026 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности.

Непрерывность деятельности

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Банк не имеет намерения существенно сокращать свою деятельность. Руководство и акционеры намерены далее развивать деятельность Банка в Кыргызской Республике как в корпоративном, так и в розничном сегментах.

Основы представления

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данного Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является кыргызский сом (далее – «сом»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах сом, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Финансовые инструменты

Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств, имеющих регулярный характер на дату расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Банк классифицирует финансовые активы по следующим основным категориям:

- Финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД);
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Долговые инструменты

Классификация и последующий учет долговых инструментов зависит исходя из:

- а) Бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами;
- б) Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором потоками денежных средств.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и предоставления информации руководству. При этом рассматривается следующая информация:

Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.

Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.

Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).

Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

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

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

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

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

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов (например, финансовые активы без права регресса);
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег – например, периодический пересмотр ставок процентов.

У всех кредитов Банка, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении.

Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет, по существу, непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретается или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

На основе этих факторов Банк классифицирует свои долговые инструменты в следующие три категории:

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

а) Финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.

б) Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Балансовая стоимость этих активов корректируется ожидаемыми кредитными убытками. Процентные доходы от этих финансовых активов включаются в «Процентные доходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ПСД»):

а) Актив удерживается в рамках бизнес-модели, предполагающей управление активами как с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и с целью продажи этих финансовых активов.

б) Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Изменения балансовой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. Признание ожидаемых кредитных убытков, процентных доходов и изменений иностранной валюты происходит в составе прибыли или убытка. Когда финансовый актив подлежит прекращению признания, кумулятивная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в прибыль или убыток. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «Процентного дохода» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток:

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток, те финансовые активы, которые не соответствуют критериям оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД.

Прибыль или убыток долговых инвестиций, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не являются частью инструментов хеджирования, отражаются в отчете о прибыли и убытке в составе «Чистых торговых доходов» в том периоде, в которых они возникли. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «Процентного дохода» с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании финансового актива, Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания, связанных с ними прибылей и убытков.

Финансовые активы, не определенные ни в одну из категорий, относятся в категорию, активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

Долевые инструменты

Банк оценивает инвестиции в долевые инструменты, как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда руководство Банка при первоначальном признании определило инвестиции в состав оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В связи с ограниченностью рыночных механизмов для торговли долевыми ценными бумагами в Кыргызской Республике, политика Банка заключается в классификации долевого инструмента как оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда инвестиции удерживаются для целей, кроме получения инвестиционного дохода. В таких случаях, изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток. Дивиденды от таких инвестиций продолжают признаваться в составе прибыли или убытка в качестве прочих доходов.

Обесценение финансовых активов

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в виде оценочного обязательства по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на каждую отчетную дату, оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении обязательств кредитного характера и финансовых гарантий (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания:

- финансовый актив, который не является обесцененным при первоначальном признании, в отношении которого в отчетном периоде не произошло существенного увеличения кредитного риска, по сравнению с уровнем, установленным в момент первоначального признания, а также актив, относимый на отчетную дату к низкорисковому портфелю, классифицируется как относящийся к Страте 1 (см. определение ниже). Для финансовых активов Страты 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Страту 2 (см. определение ниже) и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Страту 3 (см. определение ниже) и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Определение дефолта

Под дефолтом понимается признание Банком факта неисполнения или неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Дефолт наступает не позже, чем когда финансовый актив просрочен на 90 дней, за исключением случаев, когда Банк располагает обоснованной и подтверждаемой информацией, демонстрирующей, что использование критерия дефолта, предусматривающего большую задержку платежа, является более уместным. Определение дефолта, используемое для этих целей, применяется последовательно ко всем финансовым инструментам, за исключением случаев, когда становится доступна информация, демонстрирующая, что другое определение дефолта является более уместным для определенного финансового инструмента.

Включение прогнозной информации

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

Стратификация и значительное увеличение кредитного риска

Руководящим принципом модели ОКУ является отражение общей тенденции увеличения или уменьшения кредитного риска финансовых инструментов. Кредитное качество зависит от степени ухудшения кредитоспособности заемщика с момента первоначального признания актива, в связи с чем, активы подлежат распределению по трем стратам. Актив будет отнесен к Страте 1, если его кредитный риск увеличился незначительно с момента первоначального признания. Если кредитный риск актива значительно ухудшился с момента первоначального признания, то он будет отнесен к Страте 2 и, наконец, Страта 3 касается всех активов, имеющих объективные признаки обесценения. Вычисление ОКУ производится по одной из следующих баз оценки в зависимости от страты, в которую отнесен актив:

- На протяжении 1 года (Страта 1) – применяется ко всем активам с момента первоначального признания до появления признаков значительного увеличения кредитного риска;
- На протяжении всего срока погашения («Страта 2» и «Страта 3») – применяется к активам, по которым присутствуют признаки значительного увеличения кредитного риска на индивидуальной или коллективной основе.

Стратификация производится исходя из следующих правил:

Обесценение: если контрагент по рассматриваемому активу обанкротился, то актив относится к Страте 3. Актив считается безнадежным ко взысканию, если погашение (основного долга или процентов) просрочено более чем на 90 дней, или, если контрагент был объявлен банкротом.

Приобретённый или созданный кредитно-обесцененного финансовый активы (далее – «ПСКО») представляют собой финансовые активы, которые были обесценены при первоначальном признании. Активы ПСКО отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, а процентные доходы впоследствии признаются на основе скорректированной эффективной процентной ставки кредита (далее – «ЭПС»). ОКУ признается или возмещается только в той степени, в которой есть последующее изменение ожидаемых кредитных убытков.

Качественные факторы

Банк учитывает такие качественные факторы, как списки кредитов под наблюдением, финансовый анализ эксперта и так далее. В случае, если актив просрочен более, чем на 30 дней, Банк относит его к «Страте 2». В случае, если кредитный рейтинг контрагента превышает ранее определенный абсолютный порог, то Банк относит данный актив к Страте 2. Если качество кредита значительно ухудшилось с момента первоначального признания, например, на величину, превышающую ранее определенный относительный порог, то Банк относит актив к Страте 2. Все активы, не попадающие под положение вышеуказанных пунктов, следует относить к Страте 1.

На конец каждого квартала Банком выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента.

Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

- вероятность дефолта (Probability of default, PD);
- величина убытка в случае дефолта (Loss given default, LGD); и
- сумма под риском в случае дефолта (Exposure at default, EAD).

Оценка вероятности дефолта (PD)

Вероятность наступления дефолта вычисляется при помощи метода марковских цепей, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска по группам кредитов в зависимости от их экономического сектора.

При нахождении прогнозной вероятности дефолта учитывается будущая макроэкономическая ситуация с использованием однофакторной модели Мертона. Наиболее значимыми макроэкономическими показателями являются рост реального ВВП, индекс потребительских цен, обменный курс доллара США к сому и уровень безработицы.

При расчете прогнозной вероятности дефолта учитываются три сценария прогнозов: базовый, пессимистичный и оптимистичный. За базовый сценарий берется прогноз макропоказателей из официальных источников или из данных, публикуемых специализированными международными агентствами. Для определения весов анализируется доступный исторический период на значительное отклонение от предыдущих прогнозов.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков на весь срок службы актива показатель PD, рассчитанный на 12 месяцев, экстраполируется на весь срок службы актива экспоненциальным методом.

Величина, подверженная дефолту (EAD)

Для определения величины, подверженной дефолту кредита на определенную дату все кредиты делятся на две группы по типу погашения:

- Линейные и аннуитетные графики погашения;
- Индивидуальные графики погашения.

Для Страты 1 EAD вычисляется на 12 месяцев согласно следующему алгоритму:

Для линейных и аннуитетных графиков погашения:

- Если оставшийся срок кредита более 180 дней, но менее 360 и кредит относится к категории с 0 (нуля) дней просрочки, то EAD признается как половина балансовой стоимости кредита на момент расчета, так как для кредитов со сроком менее года балансовая стоимость в середине года равна половине балансовой стоимости кредита на отчетную дату (по кредитам с линейным графиком погашения) и примерно половине балансовой стоимости кредита на отчетную дату (по кредитам с аннуитетным графиком погашения).
- Во всех остальных случаях EAD по кредиту признается как балансовая стоимость кредита на момент расчета ожидаемых кредитных убытков.

Для кредитов с индивидуальным сроком погашения EAD для Страты 1 признается как балансовая стоимость кредита на момент расчета ожидаемых кредитных убытков.

Для Страт 2 и 3, величина, подверженная дефолту, вычисляется за весь срок жизни актива. По линейным и аннуитетным графикам погашения предполагается, что кредит равномерно погашается заемщиком и валовая балансовая стоимость уменьшается на каждом временном периоде. По кредитам с индивидуальным графиком погашения предполагается, что балансовая стоимость кредита не будет снижаться до конца срока кредита и на каждом временном периоде равна балансовой стоимости на дату расчета ожидаемых кредитных убытков.

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (Credit conversion factor, CCF), определенного на основании статистических данных и Базельских значений. При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательств с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Величина убытка в случае дефолта (LGD)

Для коллективной оценки показателя LGD по потребительским кредитам Банк анализирует историческую информацию по списаниям и восстановлением дефолтных потребительских кредитов. Для индивидуальной оценки LGD по корпоративным, МСБ и ипотечным кредитам Банк анализирует стоимость реализации залогового имущества.

Анализ оценки исторических списаний и восстановлений дефолтных потребительских кредитов производится на ежемесячной основе по следующим признакам: «Тип кредита», «Количество лет в дефолте» и «Сумма восстановлений за каждый месяц после дефолта». В целях дисконтирования денежных потоков после наступления дефолта, Банк применяет первоначальную эффективную процентную ставку. Расчет показателя LGD производится на основе следующей формулы: 1-доля восстановлений.

Расчет показателя LGD на индивидуальной основе производится посредством анализа информации Банка по залоговому обеспечению кредитов. Банк производит расчет текущей стоимости ожидаемого денежного потока в случае взыскания залогового обеспечения при возникновении дефолта заемщика. В целях дисконтирования будущих потоков Банк применяет первоначальную эффективную ставку и средний срок, потраченный на реализацию залогового обеспечения. Средний срок реализации рассчитывается на основе исторических данных Банка по периоду, потраченному на принятие и реализацию каждого из видов обеспечения.

Пересмотренные финансовые активы

Если условия финансового актива пересматриваются или изменяются, или если существующий финансовый актив заменяется новым из-за финансовых трудностей заемщика, проводится оценка необходимости прекращения признания финансового актива и ОКУ измеряется следующим образом.

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые денежные потоки, возникающие в результате изменения финансового актива, включаются в расчет дефицита денежных средств по существующему активу.

- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается как окончательный денежный поток от существующего финансового актива на момент его прекращения признания. Эта сумма включена в расчет недостающих денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк оценивает, являются ли финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, и долговые финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через ПСД, обесцененными. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда произошло одно или несколько событий, оказывающих негативное воздействие на предполагаемые будущие денежные потоки финансового актива. Доказательства того, что финансовый актив обесценен, включают следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение договора, такое как дефолт или просрочка;
- реструктуризация займа или аванса на условиях, которые Банк не рассматривал бы в других условиях;
- становится вероятным, что заемщик обанкротится или потерпит другую финансовую реорганизацию; или же
- исчезновение активного рынка ценных бумаг из-за финансовых трудностей.

Кредит, который был пересмотрен в связи с ухудшением состояния заемщика, как правило, считается обесцененным, если нет доказательств того, что риск неполучения договорных денежных потоков значительно снизился, а других признаков обесценения нет.

При оценке того, являются ли инвестиции в суверенные долговые инструменты обесцененными, Банк учитывает следующие факторы.

- Оценка рынка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценка рейтинговыми агентствами кредитоспособности.
- Возможность страны получить доступ к рынкам капитала для выпуска новых долговых инструментов.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках.

Средства в финансовых институтах

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая НБKR), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для продажи, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве удерживаемых для получения дохода или продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как удерживаемые для получения дохода и для продажи.

В статью «Средства в финансовых институтах» отчета о финансовом положении Банк также включает размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в финансовых институтах оцениваются по амортизированной стоимости.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, оцениваются по амортизированной стоимости. Обесценение кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием прогнозной модели ожидаемых кредитных убытков.

Процентная выручка по кредитам, предоставленным клиентам отражается в отчете о прибыли и убытке с использованием метода эффективной ставки процента.

Залоговое обеспечение

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

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта 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 отчёте о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлевать 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 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 процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

Земля и основные средства

Улучшения арендованного имущества и оборудование учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Затраты по незначительному ремонту и обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов в составе зданий, улучшений арендованного имущества и оборудования капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении работ данные активы переводятся в категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку признаков обесценения земли и основных средств. При наличии признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Если балансовая стоимость актива больше, чем его предполагаемая возмещаемая стоимость, то она списывается до его возмещаемой стоимости, и разница отражается в составе прибыли или убытка за год, если ранее не произошла ее переоценка, в случае чего сначала исключается доход от переоценки, а любой дополнительный убыток отражается в составе прибыли или убытка за год. Убыток от обесценения, отраженный по активу в предшествующие годы, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы актива.

Прибыль или убыток от выбытия основных средств определяется путем сопоставления их балансовой стоимости и полученной выручкой от продажи и отражается в прибыли или убытке за год.

Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка, кроме деловой репутации, имеют определенный срок полезного использования, составляющий от 1 года до 10 лет, и часто включают капитализированное программное обеспечение, а также нематериальные активы, приобретенные в результате объединения компаний (например, клиентская база и торговая марка). Приобретенные и признанные нематериальные активы капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данных активов. После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения активов.

Обесценение основных средств и нематериальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не готовые к использованию, оцениваются на предмет обесценения минимум ежегодно, и чаще, если выявляются признаки возможного обесценения.

Возмещаемая стоимость определяется как наибольшее из двух значений: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на реализацию и ценности использования. При оценке эксплуатационной ценности расчетные будущие потоки денежных средств дисконтируются до текущей стоимости с использованием коэффициента дисконтирования до налогообложения, отражающего текущую рыночную оценку стоимости денег во времени и рисков, присущих данному активу, в отношении которых оценка будущих денежных потоков не корректировалась.

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в прибыли или убытке за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае убыток от обесценения учитывается как уменьшение фонда переоценки.

В случаях, когда убыток от обесценения впоследствии восстанавливается, балансовая стоимость актива (генерирующей единицы) увеличивается до суммы, полученной в результате новой оценки его возмещаемой стоимости, таким образом, чтобы новая балансовая стоимость не превышала балансовую стоимость, которая была бы определена, если бы по этому активу (генерирующей единице) не был отражен убыток от обесценения в предыдущие годы. Восстановление убытка от

обесценения сразу же отражается в прибыли или убытке за исключением случаев, когда актив подлежит регулярной переоценке. В этом случае восстановление убытка от обесценения учитывается как увеличение фонда переоценки.

Амортизация

Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по другим категориям основных средств и нематериальным активам рассчитывается на линейной основе с использованием следующих ставок, определенных исходя из ставок амортизации:

Основные средства и нематериальные активы	Ставка амортизации
Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	10-33%
Компьютерное оборудование	14-20%
Транспортные средства	20%
Нематериальные активы	14-33%

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их понесения и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации. Износ благоустройства арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

Аренда

Банк арендует офисы и землю. Договоры аренды, как правило, заключаются на фиксированные периоды, но имеют возможность продления. Применительно к договору, который содержит компонент аренды или не являются арендой, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе относительной цены обособленной сделки по компоненту аренды и совокупной цены обособленной сделки по компонентам, не являющимся арендой. Условия аренды оговариваются в индивидуальном порядке и содержат широкий спектр различных условий. Арендованные активы не могут использоваться в качестве обеспечения для целей заимствования.

С 1 января 2019 г. аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства по аренде на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Арендные обязательства включают в себя чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион; и
- выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды.

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, что обычно имеет место в случае аренды Банком, то Банк должен использовать ставку процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со

стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Для определения процента, по которой Банк мог бы привлечь заемные средства:

- по возможности использует в качестве отправной точки недавнее финансирование со стороны третьих лиц, полученное Банком, скорректированное с учетом изменений условий финансирования с момента получения финансирования со стороны третьих сторон;
- использует приростной подход, который начинается с безрисковой процентной ставки, скорректированной на кредитный риск по договорам аренды, находящимся в распоряжении Банка, который не имеет недавнего финансирования третьими сторонами, и
- вносит коррективы, специфичные для аренды, например срок, страна, валюта и обеспечение.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка.

Активы в форме права пользования, как правило, амортизируются в течение наименьшего из срока полезного использования актива и срока аренды на равномерной основе.

Арендные платежи распределяются между основной суммой и процентов по обязательству по аренде. Проценты по обязательству по аренде отражаются в составе прибыли или убытка в течение периода аренды таким образом, чтобы обеспечить неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде за каждый период.

Банк подвержен риску возможного будущего увеличения переменных арендных платежей на основе индекса или ставки, которые не включаются в обязательства по аренде до их вступления в силу. Когда вступают в силу корректировки арендных платежей на основе индекса или ставки, обязательство по аренде пересматривается и корректируется в отношении актива в форме права пользования.

В отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Банк признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой.

Доход от операционной аренды, по которой Банк является арендодателем, признается в составе доходов равномерно в течение срока аренды. Первоначальные значительные прямые затраты, понесенные при заключении сделки операционной аренды, добавляются к балансовой стоимости базового актива и признаются как расходы в течение срока аренды на той же основе, что и доходы от аренды. Банку, в качестве арендодателя, не потребовалось вносить какие-либо корректировки в учет активов, удерживаемых в результате принятия нового стандарта лизинга.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) отражаются отдельной статьей в отчете о финансовом положении, если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, а не в результате продолжения эксплуатации.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

- активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;

- не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмены

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Предназначенные для продажи активы не подлежат амортизации.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Акционерный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает все полученные или уплаченные платежи между сторонами сделки как часть процентного дохода или расхода и как неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, транзакционных издержек, премий или дисконтов.

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк пойдет в конкретное кредитное соглашение, а не ожидает продажи полученного кредита вскоре после его возникновения.

Комиссионные доходы и расходы

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода.

Когда услуги оказываются в качестве клиентских, то есть одновременно выгоды получаем и потребляем, то результаты деятельности Банка, как правило учитываются на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк удовлетворяет обязательства по исполнению, регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, получающим и потребляющим выгоды, то обеспечиваемый результат деятельности Банка, как правильно учитывается линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правильно отражаются линейным методом. Тот же принцип применяется для управления капиталом, финансового планирования и кастодиальных услуг, которые постоянно предоставляются в течение длительного периода времени.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятности того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Кыргызской Республике, где Банк ведет свою деятельность, помимо налога на прибыль существуют требования по начислению и уплате прочих различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Условные обязательства

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

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

При подготовке данной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики Банка и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы.
- Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков.
- Определение справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам в рамках государственных программ (Примечание 13).
- Определение справедливой стоимости прочих привлеченных средств (Примечание 24).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., раскрыта в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации, в части обесценения кредитов, выданных клиентам (Примечание 13).

Следует принимать во внимание, что оценка ожидаемых кредитных убытков включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату с учетом прогнозных данных, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным резервом на ожидаемые кредитные убытки.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических условий.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. балансовая стоимость резервов на ожидаемые кредитные убытки по кредитам выданным составила 92,850 тыс. сомов и 123,579 тыс. сомов, соответственно (Примечание 13).

Банк регулярно проверяет свои кредиты на предмет обесценения согласно требованиям НБКР.

Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату с учетом прогнозных данных, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным резервом под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., балансовая стоимость резервов под обесценение созданная в соответствии с требованиями НБКР составила 289,101 тыс. сомов и 286,871 тыс. сомов, соответственно, в том числе по выданным кредитам 220,888 тыс. сомов и 219,193 тыс. сомов, соответственно. Начисленные расходы по резервам под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., составили 3,116 тыс. сомов и 4,526 тыс. сомов, соответственно.

Расчет справедливой стоимости

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели.

Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие пересмотренные стандарты, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), который вступил в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2025 г.:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (отсутствие возможности обмена валют), которые уточняют порядок оценки того, является ли валюта обмениваемой, а также требования к определению обменного курса и раскрытию информации в случаях, когда обмен валюты невозможен или существенно ограничен. Данные поправки направлены на обеспечение более последовательного и прозрачного отражения операций и остатков, выраженных в иностранной валюте.

Данные поправки не имеют материального эффекта на финансовое положение и результаты работы Банка в отчетности.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2025 г. и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие.

Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, которые Банк досрочно не применял:

- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменяет МСФО (IAS) 1 и вводит новые требования к структуре отчетов, классификации доходов и расходов, а также расширенные требования к раскрытию информации. Стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или позднее;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», затрагивают переклассификацию финансовых активов, оценку и раскрытие информации, особенно в части бизнес-моделей и денежных потоков, и в основном касаются применения МСФО 9 и корректировки требований МСФО 7 к раскрытию информации о рисках, чтобы обеспечить согласованность и отразить реальное экономическое содержание сделок, направляя компании к более качественному и прозрачному учету;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» «Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников», которые разъясняют понятие договоров на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников, уточняют порядок применения требования «использования для собственных нужд» в МСФО (IFRS) 9, а также вносят изменения в требования по учету хеджирования, включая разрешение определять в качестве хеджируемой статьи переменный номинальный объем ожидаемых операций с электроэнергией, соответствующий ожидаемому переменному объему выработки природного источника. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или позднее; допускается досрочное применение;
- Ежегодные усовершенствования стандартов бухгалтерского учета МСФО, выпуск 11, включающие ряд уточнений к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСБУ (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», направленных на устранение неясностей и повышение согласованности применения стандартов, которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или позднее;
- Введение МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности: раскрытие информации». В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в финансовой отчетности. Стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или позднее.

Банк намерен применить данные новые стандарты и поправки с даты их вступления в силу.

4. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В финансовой отчетности за 2024 г. были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за 2025 г. Форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка.

Влияние изменения на финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2024 г. приведено ниже:

	Первоначально отражено в отчете о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Сумма реклассифика- ции	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (после реклассифика- ции)
Статьи отчета о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе			
Формирование резерва на ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	(15,835)	(6,548)	(22,383)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение прочей собственности	5,558	(5,558)	-
Восстановление резервов под обесценение	-	12,106	12,106
Первоначально отражено в отчете о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.			
		Сумма реклассифика- ции	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г. (после реклассифика- ции)
Статьи отчета о движении денежных средств			
Изменения в прочих обязательствах	188,148	4,504	192,652
Проценты, уплаченные по обязательствам по аренде	-	(4,504)	(4,504)
Изменения в средствах клиентов, банков и финансовых институтов	(1,892,461)	4,735	(1,887,726)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	-	(4,735)	(4,735)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по кредитам, предоставленным клиентам	1,009,365	850,258
Проценты по ценным бумагам	91,940	83,197
Проценты по средствам в финансовых институтах	23,212	145,441
	<u>1,124,517</u>	<u>1,078,896</u>
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	377,146	465,703
Проценты по средствам в финансовых институтах	13,910	9,930
Проценты по РЕПО сделкам	6,942	-
Проценты по обязательствам по аренде	6,369	4,504
Прочие	11,386	6,335
	<u>415,753</u>	<u>486,472</u>
Чистый процентный доход до начисления резервов на ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	<u>708,764</u>	<u>592,424</u>

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Комиссионные доходы		
По системе денежных переводов	71,827	81,558
За услуги по кассовым операциям	36,330	45,484
За услуги по ведению банковских счетов клиентов	13,901	15,974
За услуги по выдаче и рассмотрению кредитов	12,601	69,319
За услуги по выдаче гарантий	2,468	3,492
Прочие	3,879	3,892
	<u>141,006</u>	<u>219,719</u>

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Комиссионные расходы		
Комиссионные расходы по карточным операциям	8,734	9,287
Комиссионные расходы по межбанковским операциям	6,399	9,122
Комиссионные расходы по ведению корреспондентских счетов	5,877	4,013
Комиссионные расходы по банку-эквайеру	1,325	1,991
Возмещение комиссионных расходов гарантированной комиссии по выданным кредитам в рамках проекта механизма распределения портфельного риска	-	2,147
Комиссионные расходы по кассовым операциям	-	2
Прочие	1,241	321
	<u>23,576</u>	<u>26,883</u>

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО СВОП ОПЕРАЦИЯМ

Чистый убыток Банка по своп операциям за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Процентный доход по своп операциям	3,279	5,016
Процентный расход по своп операциям	(17,594)	(11,308)
	<u>(14,315)</u>	<u>(6,292)</u>

8. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый доход по операциям с иностранной валютой Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Торговые операции, нетто	187,737	300,494
Курсовые разницы, нетто	(11,439)	2,549
	<u>176,298</u>	<u>303,043</u>

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Расходы по оплате труда	450,811	406,204
Отчисления в фонд социального страхования	79,273	72,132
Расходы по износу и амортизации	65,812	62,930
Расходы на амортизацию активов в форме права пользования	38,614	32,284
Расходы на ремонт и поддержание основных средств	27,276	24,447
Расходы на охрану и сигнализацию	24,502	24,913
Расходы на информационные технологии	22,024	18,421
Расход по обслуживанию карт «Visa»	20,150	18,016
Расход по обслуживанию карт «Элкарт»	14,938	14,336
Гонорары членам Совета Директоров	14,185	16,628
Операционная аренда	13,483	11,199
Расходы по оплате профессиональных услуг	10,931	8,683
Расходы на страхование	8,851	6,474
Расходы по взносу в Фонд защиты депозитов	8,744	10,789
Коммуникационные расходы	6,700	6,197
Расходы на коммунальные услуги	5,387	4,588
Расходы на рекламу и маркетинг	4,892	6,100
Представительские расходы	4,626	5,557
Расходы на канцелярские принадлежности	4,375	5,477
Расходы на услуги инкассации	2,916	2,275
Командировочные расходы	1,850	2,676
Расходы по обучению персонала	715	584
Расходы на услуги КИБ «Ишеним»	659	547
Налоги, кроме налога на прибыль	635	524
Расходы по возврату долгов	258	543
Расходы на благотворительность	74	96
Прочие	22,053	19,335
	<u>854,734</u>	<u>781,955</u>

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2025 г., на территории Кыргызской Республики ставка налога на прибыль для юридических лиц составляла 10%.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду возможности наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения.

Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2025 и 2024 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	18,790	29,810
Начисление расходов по отложенному налогу на прибыль	<u>725</u>	<u>7,624</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>19,515</u>	<u>37,434</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	Эффективная ставка налога	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	Эффективная ставка налога
Прибыль до налогообложения	<u>164,177</u>		<u>275,160</u>	
Налог по установленной ставке (10%)	16,418	10%	27,516	10%
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>3,097</u>	<u>2%</u>	<u>9,918</u>	<u>4%</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>19,515</u>	<u>12%</u>	<u>37,434</u>	<u>14%</u>

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Отложенные активы по налогу на прибыль:		
Денежные средства и их эквиваленты	1,588	1,041
Прочие активы	-	(509)
Прочие обязательства	35,823	14,740
Обязательства по аренде	60,377	25,119
Корпоративные и государственные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	7,789	9,616
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	274	94
	<u>105,851</u>	<u>50,101</u>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Средства в банках	4,162	4,881
Право пользования активом	58,042	23,835
Кредиты, предоставленные клиентам	139,594	109,281
Основные средства	52,737	51,277
Условные обязательства	8,294	10,732
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	<u>262,829</u>	<u>200,006</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(156,978)</u>	<u>(149,905)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства (по установленной ставке 10%)	<u>(15,698)</u>	<u>(14,991)</u>

Временные разницы между налоговым учетом и данной финансовой отчетностью, приводят к отсроченным налоговым обязательствам на 31 декабря 2025 и 2024 гг. в результате следующего:

	31 декабря 2024 г.	Признано в отчете о прибыли или убытке	Признано в составе капитала	31 декабря 2025 г.
Временные разницы:				
Денежные средства и их эквиваленты	104	55	-	159
Средства в банках	(488)	72	-	(416)
Прочие активы	(51)	51	-	-
Прочие обязательства	1,474	2,108	-	3,582
Право пользования активом	(2,384)	(3,420)	-	(5,804)
Обязательства по аренде	2,512	3,526	-	6,038
Кредиты и ссуды клиентам	(10,928)	(3,031)	-	(13,959)
Основные средства	(5,128)	(146)	-	(5,274)
Корпоративные и государственные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	962	(183)	-	779
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	-	18	27
Условные обязательства	<u>(1,073)</u>	<u>243</u>	<u>-</u>	<u>(830)</u>
	<u>(14,991)</u>	<u>(725)</u>	<u>18</u>	<u>(15,698)</u>

	31 декабря 2023 г.	Признано в отчете о прибыли или убытке	Признано в составе капитала	31 декабря 2024 г.
Временные разницы:				
Денежные средства и их эквиваленты	699	(595)	-	104
Средства в банках	(285)	(203)	-	(488)
Прочие активы	4,540	(4,591)	-	(51)
Прочие обязательства	3,491	(2,017)	-	1,474
Право пользования активом	(3,949)	1,565	-	(2,384)
Обязательства по аренде	4,143	(1,631)	-	2,512
Кредиты и ссуды клиентам	(12,262)	1,334	-	(10,928)
Основные средства	(3,748)	(1,380)	-	(5,128)
Корпоративные и государственные облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости	681	281	-	962
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	-	(11)	9
Условные обязательства	(686)	(387)	-	(1,073)
	<u>(7,356)</u>	<u>(7,624)</u>	<u>(11)</u>	<u>(14,991)</u>

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении и в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Денежные средства в кассе	515,962	490,923
Текущий счет в Национальном банке Кыргызской Республики	379,896	423,827
Корреспондентские счета в банках	<u>294,311</u>	<u>937,764</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(1,588)</u>	<u>(1,041)</u>
	<u>1,188,581</u>	<u>1,851,473</u>

На 31 декабря 2025 г. средства на корреспондентском счету в Национальном банке Кыргызской Республики включают также обязательный резерв, который рассчитывается по ставке 4% (2024 г.: 4%), начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в национальной валюте, армянских драмах, белорусских рублях, казахских тенге, китайских юанях жэньминьби, российских рублях и по ставке 15% (2024 г.: 15%), начисляемой на определенные привлеченные средства Банка в иностранной валюте, не указанных выше. Данный резерв на 31 декабря 2025 г. составлял 335,795 тыс. сомов (2024 г.: 373,676 тыс. сомов). Использование данных средств не ограничено НБКР, однако, если Банк не удерживает на корреспондентском счету минимального среднего резерва, Банк может подвергаться штрафам. В отношении обязательных резервов проценты не предусмотрены.

Анализ изменений в ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам представлен следующим образом:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2023 г.	<u>6,992</u>
Восстановление резерва	<u>(5,951)</u>
на 31 декабря 2024 г.	<u>1,041</u>
Формирование резерва	<u>547</u>
на 31 декабря 2025 г.	<u>1,588</u>

12. СРЕДСТВА В ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТАХ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. средства в финансовых институтах представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиты, выданные финансовым институтам	522,665	436,499
Депозит в НБКР	191,180	155,822
Депозиты в финансовых учреждениях	147,811	209
Залоговые депозиты	<u>6,725</u>	<u>6,697</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(539)</u>	<u>(958)</u>
	<u>867,842</u>	<u>598,269</u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2023 г.	<u>2,813</u>
Восстановление резерва	<u>(1,855)</u>
на 31 декабря 2024 г.	<u>958</u>
Восстановление резерва	<u>(419)</u>
на 31 декабря 2025 г.	<u>539</u>

13. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиты, предоставленные клиентам	5,787,825	4,980,080
Начисленные проценты	66,545	61,255
Несамортизированная часть административных взносов	(41)	(147)
	<u> </u>	<u> </u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(92,850)	(123,579)
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>5,761,479</u>	<u>4,917,609</u>

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Анализ по секторам		
Потребительские кредиты	2,391,530	1,552,394
Торговля, торгово-закупочная деятельность	1,069,521	1,214,069
Транспорт	423,441	303,874
Коммерческие кредиты (рефинансирование)	362,906	106,279
Строительство	360,794	453,464
Сельское хозяйство	187,347	205,066
Социальные услуги	138,405	182,593
Ипотека	85,008	77,961
Промышленность	72,239	48,576
Заготовка и переработка	15,963	7,333
Прочие	747,175	889,579
	<u> </u>	<u> </u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(92,850)	(123,579)
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>5,761,479</u>	<u>4,917,609</u>

Информация по залоговому обеспечению по кредитам выданным представлена следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Анализ по залоговому обеспечению		
Комбинированные залого	3,577,787	3,427,750
Недвижимое имущество	1,155,695	971,082
Без залога	364,682	345,509
Товары в обороте	65,493	174,846
Поручитель	69,367	83,724
Транспортные средства	44,133	29,450
Прочее имущество	577,172	8,827
	<u> </u>	<u> </u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(92,850)	(123,579)
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>5,761,479</u>	<u>4,917,609</u>

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., весь кредитный портфель, в сумме 5,761,479 тыс. сомов и 4,917,609 тыс. сомов (включая начисленные проценты и сумму резерва), соответственно, был предоставлен клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Кыргызской Республики, что представляет собой существенную географическую концентрацию и максимальный размер кредитного риска.

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
на 1 января	123,579	102,149
(Восстановление)/формирование резерва	(30,709)	21,430
Кредиты, списанные в течении года	(20)	-
на 31 декабря	<u>92,850</u>	<u>123,579</u>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по кредитам, предоставленным клиентам за 2025 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока- необесцененные кредиты	ОКУ в течение всего срока- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
на 1 января 2025 г.	2,427	292	308	3,027
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(27)	27	-	-
Перемещение в категорию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва	(1,796)	(260)	(308)	(2,364)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	<u>604</u>	<u>59</u>	<u>-</u>	<u>663</u>
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2025 г.	11,800	1,302	30,999	44,101
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(146)	146	-	-
Перемещение в категорию 3	(259)	-	259	-
Восстановление резерва	(6,035)	28	(10,003)	(16,010)
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	<u>5,360</u>	<u>1,476</u>	<u>21,255</u>	<u>28,091</u>
Ипотечные кредиты				
на 1 января 2025 г.	61	-	-	61
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	-	-	-	-
Перемещение в категорию 3	(406)	-	406	-
Восстановление резерва	370	-	-	370
Итого ипотечные кредиты	<u>25</u>	<u>-</u>	<u>406</u>	<u>431</u>
Потребительские кредиты				
на 1 января 2025 г.	33,230	992	42,168	76,390
Перемещение в категорию 1	1	(1)	-	-
Перемещение в категорию 2	(120)	120	-	-
Перемещение в категорию 3	(3,012)	(991)	4,003	-
Формирование резерва	(8,904)	1,616	(5,437)	(12,725)
Итого потребительские кредиты	<u>21,195</u>	<u>1,736</u>	<u>40,734</u>	<u>63,665</u>
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	<u>21,220</u>	<u>1,736</u>	<u>41,140</u>	<u>64,096</u>
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>27,184</u>	<u>3,271</u>	<u>62,395</u>	<u>92,850</u>

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по кредитам, предоставленным клиентам за 2024 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока – обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
на 1 января 2024 г.	3,048	1,161	1,615	5,824
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(85)	85	-	-
Перемещение в категорию 3	(308)	(208)	516	-
Восстановление резерва	(2,088)	(746)	(1,823)	(4,657)
Формирование на ранее списанные кредиты	1,860	-	-	1,860
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	2,427	292	308	3,027
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2024 г.	22,655	3,484	36,020	62,159
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(868)	868	-	-
Перемещение в категорию 3	(1,528)	17	1,511	-
Восстановление резерва	(8,459)	(3,067)	(6,532)	(18,058)
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	11,800	1,302	30,999	44,101
Ипотечные кредиты				
на 1 января 2024 г.	66	2	169	237
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	-	-	-	-
Перемещение в категорию 3	-	-	-	-
Восстановление резерва	(5)	(2)	(169)	(176)
Итого ипотечные кредиты	61	-	-	61
Потребительские кредиты				
на 1 января 2024 г.	21,865	3,090	8,974	33,929
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(178)	178	-	-
Перемещение в категорию 3	(11,304)	(10,627)	21,931	-
Формирование резерва	22,847	8,351	11,263	42,461
Итого потребительские кредиты	33,230	992	42,168	76,390
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	33,291	992	42,168	76,451
Итого кредиты, предоставленные клиентам	47,518	2,586	73,475	123,579

В таблице ниже представлен анализ изменения остатков по кредитам, предоставленным клиентам за 2025 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока- необесцененные кредиты	ОКУ в течение всего срока- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
на 1 января 2025 г.	612,872	39,707	913	653,492
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(4,137)	4,137	-	-
Перемещение в категорию 3	-	913	(913)	-
Выдано/(погашено)	(101,949)	(16,686)	-	(118,635)
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	506,786	28,071	-	534,857
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2025 г.	2,590,535	73,484	54,031	2,718,050
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(27,470)	27,470	-	-
Перемещение в категорию 3	(7,003)	-	7,003	-
Выдано/(погашено)	91,674	(22,705)	(39,032)	29,937
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	2,647,736	78,249	22,002	2,747,987
Ипотечные кредиты				
на 1 января 2025 г.	76,586	378	-	76,964
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	-	-	-	-
Перемещение в категорию 3	(2,272)	-	2,272	-
Выдано/(погашено)	7,746	(281)	-	7,465
Итого ипотечные кредиты	82,060	97	2,272	84,429
Потребительские кредиты				
на 1 января 2025 г.	1,445,075	21,615	64,884	1,531,574
Перемещение в категорию 1	985	(985)	-	-
Перемещение в категорию 2	(10,085)	10,085	-	-
Перемещение в категорию 3	(3,747)	12,195	(8,448)	-
Выдано/(погашено)	904,172	(6,664)	(8,530)	888,978
Итого потребительские кредиты	2,336,400	36,246	47,906	2,420,552
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	2,418,460	36,343	50,178	2,504,981
Итого кредиты, предоставленные клиентам	5,572,982	142,663	72,180	5,787,825

В таблице ниже представлен анализ изменения остатков по кредитам, предоставленным клиентам за 2024 г.:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока – обесцененные кредиты	Итого
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам				
на 1 января 2024 г.	444,547	59,843	3,299	507,689
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(10,626)	10,626	-	-
Перемещение в категорию 3	(913)	-	913	-
Выдано/(погашено)	179,864	(30,762)	(3,299)	145,803
Итого кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	612,872	39,707	913	653,492
Кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу				
на 1 января 2024 г.	2,464,325	122,773	63,134	2,650,232
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(33,722)	33,722	-	-
Перемещение в категорию 3	(4,387)	28	4,359	-
Выдано/(погашено)	164,319	(83,039)	(13,462)	67,818
Итого кредиты, предоставленные малому и среднему бизнесу	2,590,535	73,484	54,031	2,718,050
Ипотечные кредиты				
на 1 января 2024 г.	27,563	642	154	28,359
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	-	-	-	-
Перемещение в категорию 3	-	-	-	-
Выдано/(погашено)	49,023	(264)	(154)	48,605
Итого ипотечные кредиты	76,586	378	-	76,964
Потребительские кредиты				
на 1 января 2024 г.	1,298,934	41,299	10,815	1,351,048
Перемещение в категорию 1	-	-	-	-
Перемещение в категорию 2	(7,372)	7,372	-	-
Перемещение в категорию 3	(19,479)	(16,928)	36,407	-
Выдано/(погашено)	172,992	(10,128)	17,662	180,526
Итого потребительские кредиты	1,445,075	21,615	64,884	1,531,574
Итого кредиты, предоставленные физическим лицам	1,521,661	21,993	64,884	1,608,538
Итого кредиты, предоставленные клиентам	4,725,068	135,184	119,828	4,980,080

14. КОРПОРАТИВНЫЕ ОБЛИГАЦИИ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	Срок погашения	Ставка	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Корпоративные облигации	7 февраля 2027 г.	18.50%	21,000	21,000
Начисленные проценты			<u>648</u>	<u>648</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки			<u>(321)</u>	<u>(497)</u>
			<u>21,327</u>	<u>21,151</u>

8 мая 2024 г. Банк приобрел корпоративные облигации ОАО «Микрофинансовая компания «Салым Финанс»» в количестве 21,000 шт. номинальной стоимостью 1,000 (одна тысяча) сомов каждая с процентной ставкой 18.5% со сроком погашения 7 февраля 2027 г. Общая сумма сделки составила 21,000 тыс. сомов.

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки по корпоративным облигациям, учитываемым по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2023 г.	<u>-</u>
Формирование резерва	<u>497</u>
на 31 декабря 2024 г.	<u>497</u>
Восстановление резерва	<u>(176)</u>
на 31 декабря 2025 г.	<u>321</u>

15. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ КАЗНАЧЕЙСКИЕ ОБЛИГАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. государственные казначейские облигации Банка, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Государственные казначейские облигации	611,486	616,007
Начисленные проценты	<u>11,389</u>	<u>11,881</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(7,468)</u>	<u>(9,119)</u>
	<u>615,407</u>	<u>618,769</u>

Анализ изменений в ОКУ по государственным казначейским облигациям, представлен следующим образом:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2023 г.	<u>6,808</u>
Формирование резерва	<u>2,311</u>
на 31 декабря 2024 г.	<u>9,119</u>
Восстановление резерва	<u>(1,651)</u>
на 31 декабря 2025 г.	<u>7,468</u>

На 31 декабря 2025 г. государственные казначейские облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме 211,237 тыс. сомов являются обеспечением по кредитным договорам с Российско-Кыргызским Фондом развития (31 декабря 2024 г.: 204,879 тыс. сомов).

Государственные казначейские облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Номинальная стоимость	745,158	784,134
Дисконт	(133,672)	(168,127)
Начисленные проценты	<u>11,389</u>	<u>11,881</u>
	<u>622,875</u>	<u>627,888</u>

Государственные казначейские облигации, оцениваемые по амортизированной стоимости с учетом доходности и сроков погашения, составляют:

	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Купонная ставка	Срок погашения	Купонная ставка	Срок погашения
Государственные казначейские облигации	5-12%	2026-2032 гг.	5-15%	2025-2032 гг.

Все долговые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

16. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 г. основные средства и нематериальные активы Банка представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Оборудование к установке	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость							
31 декабря 2023 г.	151,701	146,249	107,757	24,810	9,936	86,052	526,505
Поступления	-	20,643	15,292	-	-	82,363	118,298
Выбытия	(26,612)	(8,238)	(2,156)	(1,150)	(4,122)	(10,765)	(53,043)
31 декабря 2024 г.	125,089	158,654	120,893	23,660	5,814	157,650	591,760
Поступления	-	6,150	16,826	-	-	13,398	36,374
Выбытия	(11,337)	(7,660)	(2,812)	-	(5,752)	(504)	(28,065)
31 декабря 2025 г.	113,752	157,144	134,907	23,660	62	170,544	600,069
Накопленная амортизация							
31 декабря 2023 г.	30,965	95,288	53,338	9,496	-	41,848	230,935
Начислено за год	2,945	19,097	15,956	4,383	-	20,549	62,930
Выбытия	(9,486)	(7,935)	(2,105)	(1,150)	-	(6,604)	(27,280)
31 декабря 2024 г.	24,424	106,450	67,189	12,729	-	55,793	266,585
Начислено за год	2,391	18,420	17,403	3,944	-	23,654	65,812
Выбытия	(2,427)	(7,444)	(2,682)	-	-	(504)	(13,057)
31 декабря 2025 г.	24,388	117,426	81,910	16,673	-	78,943	319,340
Чистая балансовая стоимость							
На 31 декабря 2024 г.	100,665	52,204	53,704	10,931	5,814	101,857	325,175
На 31 декабря 2025 г.	89,364	39,718	52,997	6,987	62	91,601	280,729

Основные средства, находящиеся в залоге

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения по займам полученным, не имелось. По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. сумма используемых полностью амортизированных основных средств составляла 138,997 тыс. сомов и 118,083 тыс. сомов, соответственно.

Обесценение активов

3 сентября 2025 г. Банк освободил принадлежащие ему на праве частной собственности объекты недвижимости, расположенные в г. Манас, в связи с реализацией государственных жилищных программ под контролем ОАО «Государственная ипотечная компания».

Данные объекты недвижимости, учитываемые на балансе Банка, полностью списаны в 2025 г. Таким образом, сумма первоначальной стоимости списанных активов составила 11,337 тыс. сомов, а сумма обесценения составила 8,910 тыс. сомов.

Освобождение объектов Банком было осуществлено в связи с ожиданием предоставления равноценного объекта недвижимости либо возмещения в денежной форме. Указанное решение принято вследствие влияния внешних факторов и отсутствия перспектив получения экономических выгод в дальнейшем.

По состоянию на отчетную дату компенсация за освобожденные объекты недвижимости Банком не получена. Вопрос о форме и размере возмещения находится в процессе урегулирования.

В 2024 г. в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» здание, расположенное в г. Бишкек и учитываемое на балансе Банка, было полностью списано. Таким образом, сумма первоначальной стоимости списанного актива составила 26,612 тыс. сомов, а сумма обесценения составила 17,126 тыс. сомов.

Данное решение обусловлено влиянием внешних факторов, которые привели к существенному снижению справедливой стоимости здания и его невозможности генерировать экономические выгоды в будущем. В частности, в связи с изъятием земельного участка, на котором было расположено здание, его дальнейшее использование оказалось невозможным. Это привело к тому, что балансовая стоимость здания не может быть восстановлена, и, как следствие, актив был списан.

17. АРЕНДА

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. активы в форме права пользования и обязательства по аренде Банка были представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Активы в форме права пользования:		
Помещения	202,508	144,855
Земельный участок	607	607
	<u>203,115</u>	<u>145,462</u>
Обязательства по аренде:		
Долгосрочные	53,935	21,945
Краткосрочные	6,442	3,174
	<u>60,377</u>	<u>25,119</u>
Накопленная амортизация активов в форме права пользования		
Помещения	144,553	121,170
Земельный участок	520	457
	<u>145,073</u>	<u>121,627</u>

	Активы в форме права пользования	Обязательства по аренде
31 декабря 2023 г.	<u>39,494</u>	<u>41,431</u>
Прирост	19,689	19,689
Выбытие	(3,064)	(3,064)
Расходы по амортизации	(32,284)	-
Процентные расходы	-	4,504
Влияние изменения курсовых разниц	-	561
Платежи	-	<u>(38,002)</u>
31 декабря 2024 г.	<u>23,835</u>	<u>25,119</u>
Прирост	74,412	74,412
Выбытие	(1,591)	(648)
Расходы по амортизации	(38,614)	-
Процентные расходы	-	6,369
Влияние изменения курсовых разниц	-	457
Платежи	-	<u>(45,332)</u>
31 декабря 2025 г.	<u>58,042</u>	<u>60,377</u>

Право пользования активами

Банк арендует землю, здание головного офиса и помещения филиалов. За исключением краткосрочной аренды и аренды базовых активов с низкой стоимостью, каждая аренда отражается в бухгалтерском балансе в качестве актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Арендные платежи, как правило, фиксированные.

Преимущественно срок аренды базовых активов составляет 1-2 года. В некоторых договорах аренды имеется возможность продлить аренду на дополнительный срок. Банку запрещено продавать или закладывать базовые арендованные активы в качестве обеспечения.

18. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СПОТ-СДЕЛКАМ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. дебиторская задолженность Банка по спот-сделкам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Договора купли-продажи иностранной валюты	<u>87,418</u>	<u>-</u>
	<u>87,418</u>	<u>-</u>

19. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. активы Банка, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Недвижимое имущество, перешедшее во владение Банка	<u>10,680</u>	<u>16,644</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(8,579)</u>	<u>(10,147)</u>
	<u>2,101</u>	<u>6,497</u>

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. активы, предназначенные для продажи, представляют собой недвижимое имущество, перешедшее во владение Банка. По данным активам создан соответствующий резерв. Оценка необходимой суммы резерва по состоянию на отчетную дату произведена руководством Банка на основании имеющейся информации на момент выпуска данной отчетности и в полной мере отражает вероятность недополучения возмещения Банком.

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве по долгосрочным активам, предназначенным для продажи:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2023 г.	<u>15,705</u>
Восстановление резерва	<u>(5,558)</u>
на 31 декабря 2024 г.	<u>10,147</u>
Восстановление резерва	<u>(1,568)</u>
на 31 декабря 2025 г.	<u>8,579</u>

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. прочие активы Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты с дебиторами	110,190	143,469
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	583	852
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(54,933)	(52,445)
Итого финансовые активы	55,840	91,876
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	192,399	29,686
Товарно-материальные ценности	4,898	4,977
Прочие нефинансовые активы	2,928	1,965
Итого прочие нефинансовые активы	200,225	36,628
Итого прочие активы	256,065	128,504

Долевые инструменты, включённые в инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, представляют собой акции ОАО «Кыргызтелеком».

В 2025 г. Банк заключил с ОсОО «Строительная компания «Елизавета» договор аренды нежилого помещения площадью 3,083 кв.м. в бизнес-центре «Азимут» и произвел предоплату по договору в размере 80,885 тыс. сомов.

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве под обесценение по прочим финансовым активам:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2023 г.	54,829
Формирование резерва	96
Влияние изменения курса иностранных валют	(2,480)
на 31 декабря 2024 г.	52,445
Формирование резерва	497
Активы, списанные в течение года	(728)
Влияние изменения курса иностранных валют	2,719
на 31 декабря 2025 г.	54,933

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Юридические лица		
Депозиты до востребования	1,484,739	1,216,658
Срочные депозиты	916,148	583,661
Текущие/расчетные счета	248,697	298,543
	<u>2,649,584</u>	<u>2,098,862</u>
Физические лица		
Срочные депозиты	2,065,480	2,094,302
Текущие/Расчетные счета	732,703	767,260
Депозиты до востребования	134,056	126,190
	<u>2,932,239</u>	<u>2,987,752</u>
	<u>5,581,823</u>	<u>5,086,614</u>

22. СЧЕТА БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. счета банков и прочих финансовых институтов клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Депозиты финансовых учреждений	152,285	407,298
Договоры РЕПО	150,544	-
Корреспондентские счета других банков	7,889	14,002
Начисленные проценты по депозитам	89	1,371
	<u>310,807</u>	<u>422,671</u>

23. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СПОТ-СДЕЛКАМ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. кредиторская задолженность Банка по спот-сделкам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Договора купли-продажи иностранной валюты	88,354	-
	<u>88,354</u>	<u>-</u>

24. ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. привлеченные средства, полученные Банком, представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Кредиты, полученные от Национального банка и других государственных органов Кыргызской Республики	641,889	581,119
Кредиты прочих финансовых институтов	529,849	505,646
Начисленные проценты к оплате	1,806	1,800
	<u>1,173,544</u>	<u>1,088,565</u>

Кредитор	Срок погашения	Ставка	Валюта	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Министерство экономики и финансов Кыргызской Республики	Окт. 2021 г.–Нояб. 2030 г.	0%	Сом	641,889	581,119
Российско-Кыргызский Фонд развития	Фев. 2018 г.–Дек. 2030 г.	1-8%	Доллар США	442,351	396,150
ОАО «Государственный банк развития Кыргызской Республики»	Нояб. 2023 г.–Сент. 2031 г.	6-9,5%	Сом	74,002	88,428
ОАО «Государственная Ипотечная Компания»	Авг. 2016 г.–Авг. 2034 г.	1-3%	Сом	15,302	21,164
Российско-Кыргызский Фонд развития	Мар. 2019 г.–Янв. 2025 г.	5-6%	Сом	-	1,704
				<u>1,173,544</u>	<u>1,088,565</u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение привлеченных средств, полученных Банком за годы, закончившиеся 31 декабря 2025 и 2024 гг.:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
На 1 января	<u>1,088,565</u>	<u>719,420</u>
Получено в течение года	220,960	479,885
Погашено в течение года	(137,813)	(104,856)
Эффект от курсовых разниц	1,839	(7,164)
Расходы в виде процентов	13,910	9,930
Выплаченные проценты	<u>(13,917)</u>	<u>(8,650)</u>
На 31 декабря	<u>1,173,544</u>	<u>1,088,565</u>

25. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

Ниже представлена таблица, отражающая справедливую стоимость производных финансовых инструментов:

	Номинальная стоимость	31 декабря 2025 г.	Справедливая стоимость обязательств
		Справедливая стоимость активов	
Валютно-процентные СВОП-операции	178,450	-	4,811
	<u>178,450</u>	<u>-</u>	<u>4,811</u>
	Номинальная стоимость	31 декабря 2024 г.	Справедливая стоимость обязательств
		Справедливая стоимость активов	
Валютно-процентные СВОП-операции	327,247	-	9,058
	<u>327,247</u>	<u>-</u>	<u>9,058</u>

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Купонные облигации	82,001	103,151
Начисленные проценты на облигации	<u>1,497</u>	<u>1,799</u>
	<u>83,498</u>	<u>104,950</u>

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Банк осуществил обратный выкуп именных гендерных процентных облигаций Банка общей номинальной стоимостью 21,150 тыс. сомов (2024 г.: 82,000 тыс. сомов со сроком погашения 60 месяцев).

По состоянию на 31 декабря 2025 г. Банк владел выпущенными именными процентными облигациями на следующих условиях:

Дата эмиссии	Валюта	Номинальная стоимость	Количество	%	Срок погашения	Итого номинальная стоимость
28 ноября 2022 г.	Сом	1	1	12.00%	36 месяцев	1
2 июля 2024 г.	Сом	1	82,000	11.00%	60 месяцев	82,000

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. прочие обязательства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Прочие финансовые обязательства		
Счета к оплате	83,420	55,353
Резерв по неиспользованным отпускам	14,787	14,074
Резерв по условным обязательствам	470	487
Прочие	44,207	38,657
Всего прочие финансовые обязательства	142,884	108,571
Прочие нефинансовые обязательства		
Доходы будущих периодов	31,140	33,219
Налоги к оплате	17,455	18,525
Прочие	55,661	11,367
Всего прочие нефинансовые обязательства	104,256	63,111
	247,140	171,682

28. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. величина зарегистрированного и оплаченного акционерного капитала составила 1,300,000 тыс. сомов и 1,200,000 тыс. сомов, соответственно. На 31 декабря 2025 и 2024 гг. акционерный капитал Банка включает 1,300,000 и 1,200,000 обыкновенных акций, соответственно, с номинальной стоимостью 1,000 сом каждая.

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. структура акционеров Банка была следующей:

	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Джонг Ли Бэк	1,129,772	86.90%	1,029,772	85.81%
Бейшеналиева Назира Тутановна	138,302	10.64%	138,302	11.53%
Чжу Шаньшань	31,926	2.46%	31,926	2.66%
	1,300,000	100.00%	1,200,000	100.00%

В 2025 г. Банк объявил дивиденды по итоговым результатам за год, закончившийся 31 декабря 2024 г., в размере 100% от чистой прибыли согласно НБКР, что составило 237,727 тыс. сомов.

Таким образом, согласно протоколу годового общего собрания акционеров от 26 марта 2025 г., выплата дивидендов между акционерами была распределена следующим образом:

- Ли Джонг Бэк-104,004 тыс. сомов;
- Бейшеналиева Назира Тутановна-27,398 тыс. сомов;
- Чжу Шаньшань-6,325 тыс. сомов.

При этом акционеру Ли Джонг Бэк было решено выплатить часть дивидендов в форме простых акций ЗАО «Банк Азии» на сумму 100,000 тыс. сомов в количестве 100,000 шт.

В 2024 г. Банк объявил дивиденды по итоговым результатам за год, закончившийся 31 декабря 2023 г. в размере 100% от чистой прибыли согласно НБКР, что составило 405,076 тыс. сомов.

Таким образом, согласно протоколу годового общего собрания акционеров от 15 марта 2024 г., выплата дивидендов между акционерами была распределена следующим образом:

- Ли Джонг Бэк - 336,121 тыс. сомов;
- Бейшеналиева Назира Тутановна - 56,023 тыс. сомов;
- Ди Денг - 12,933 тыс. сомов.

При этом, акционеру Ли Джонг Бэк было решено выплатить часть дивидендов в форме простых акций ЗАО «Банк Азии» на сумму 200,000 тыс. сомов в количестве 200,000 шт.

19 августа 2024 г. была достигнута договоренность о дарении 31,926 шт. акций ЗАО «Банк Азии», принадлежащих Ди Денгу, новому акционеру Банка Чжу Шаньшану. Сумма переданных акций составила 31,926 тыс. сомов.

Информация о движении дивидендов представлена следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Задолженность на 1 января	-	52,889
Объявлено	237,727	405,076
Перечислено в акционерный капитал	(100,000)	(200,000)
Оплачено	<u>(137,727)</u>	<u>(257,965)</u>
Задолженность на 31 декабря	<u>-</u>	<u>-</u>

29. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Расчет показателя базовой прибыли на акцию основывается на прибыли или убытке и средневзвешенном количестве обычных акций, находящихся в обращении в течение года, как представлено ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Прибыль за год	144,662	237,726
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	<u>1,261,370</u>	<u>1,111,475</u>
Базовая прибыль на акцию, сом	<u>115</u>	<u>214</u>

30. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. Банк не имел обязательств по капитальным затратам.

Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

В ходе текущей деятельности Банк предоставляет своим клиентам различные финансовые инструменты, которые учитываются на забалансовых счетах и имеют различные степени риска. Номинальная или контрактная сумма таких обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. была составлена следующим образом:

	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Внебалансовые обязательства		
Кредитные линии	388,038	437,545
Гарантии	<u>66,274</u>	<u>95,909</u>
За вычетом резерва под условные финансовые обязательства	<u>(470)</u>	<u>(487)</u>
	<u>453,842</u>	<u>532,967</u>

Ниже представлена таблица, отражающая движение в резерве на ожидаемые кредитные убытки:

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки
на 31 декабря 2023 г.	<u>1,306</u>
Восстановление резерва	(693)
Влияние изменения курса иностранных валют	<u>(126)</u>
на 31 декабря 2024 г.	<u>487</u>
Восстановление резерва	(60)
Влияние изменения курса иностранных валют	<u>43</u>
на 31 декабря 2025 г.	<u>470</u>

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку, а также Банк выдвигает претензии к клиентам. По состоянию на отчетные даты Банк не был вовлечен в судебные разбирательства, которые могли бы привести к изменениям в финансовой отчетности.

Налогообложение

Налоговое законодательство Кыргызской Республики допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов.

По мнению руководства, по состоянию на отчетные даты соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка, с точки зрения налогового законодательства, останется стабильным.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Кыргызской Республике. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Кыргызской Республике, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, таких как Кыргызская Республика, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате, в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Кыргызской Республике по-прежнему подвержено изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также других правовых и фискальных ограничений, с которыми сталкивается Банк, осуществляющий деятельность в Кыргызской Республике. Будущее направление развития Кыргызской Республики во многом определяется применяемыми государствами мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в странах.

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. В список связанных сторон входят акционеры, члены Совета директоров и члены Правления Банка, а также их близкие родственники.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
	Средневзвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности	Средневзвеш. Ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответ- ствии со статьями финансовой отчетности
Средства клиентов	5.54%	38,963	5,581,823	7.53%	266,000	5,086,614
		За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.			За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.	
		Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные расходы			6,787		30,834	486,472
Операционные расходы:						
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу		38,150	464,996		41,626	422,832
Взносы в Социальный фонд Кыргызской Республики		6,581	79,273		7,180	72,132

32. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (12%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с требованиями НБКР. Фактическая сумма и коэффициенты капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. представлены ниже:

			За год, закончившийся 31 декабря 2025 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2024 г.
Движение капитала				
На начало года			1,125,588	1,281,178
Чистая прибыль за год			118,933	268,978
Общие резервы			(14,666)	(19,492)
Дивиденды объявленные			(237,727)	(405,076)
На конец года			<u>992,128</u>	<u>1,125,588</u>
			31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
Состав регулятивного капитала:				
Капитал первого уровня:				
Собственный капитал Банка			1,300,000	1,200,000
Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет			15,985	-
Инвестиции в виде акций			-	(90)
За минусом чистой балансовой стоимости нематериальных активов			(91,600)	(101,857)
			<u>1,224,385</u>	<u>1,098,053</u>
Капитал второго уровня:				
Прибыль текущего года			118,933	268,978
Общие резервы			62,286	47,620
			<u>181,219</u>	<u>316,598</u>
Итого регулятивный капитал			<u>1,405,604</u>	<u>1,414,651</u>
Активы, взвешенные с учетом риска			<u>9,290,364</u>	<u>8,683,877</u>
Сумма и соотношение капитала	Фактическая сумма	Для целей достаточности капитала	Соотношение для целей достаточности капитала	Минимальное требуемое соотношение
По состоянию на 31 декабря 2025 г.				
Всего капитал	1,481,219	1,405,604	15.13%	12.00%
Капитал первого уровня	1,300,000	1,224,385	13.18%	6.00%
Капитал второго уровня	181,219	181,219		
По состоянию на 31 декабря 2024 г.				
Всего капитал	1,516,598	1,414,651	16.29%	12.00%
Капитал первого уровня	1,200,000	1,098,053	12.64%	6.00%
Капитал второго уровня	316,598	316,598		

На 31 декабря 2025 и 2024 гг. общий капитал, определенный для целей расчета адекватности капитала, состоял из капитала первого и второго уровней.

33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена заемными средствами и капиталом акционеров, который включает выпущенный капитал и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала регулярно рассматривается руководством Банка. В ходе этого рассмотрения руководство, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций руководства, Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительной капитализации нераспределенной прибыли, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

34. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- Кредитный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей.

Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитными комитетами соответствующего уровня и Руководством Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета, все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются руководством. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется службой риск менеджмента, комитетом по управлению активами и пассивами, а также экономическим отделом.

Банк разработал политики и процедуры по управлению кредитным риском, включающие в себя вопросы по ограничению концентрации кредитного портфеля и созданию Кредитного комитета, который осуществляет мониторинг кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров. Банк структурирует уровни кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также по секторам экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения этих кредитных лимитов при возникновении такой необходимости на индивидуальной либо групповой основе. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Операционный риск

Банк подвержен операционному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате любых системных сбоев или прерываний внутренних процессов, систем, человеческих ошибок или влияния внешних негативных факторов.

Политика управления риском Банка разработана для идентификации и анализа риска и установления соответствующих лимитов риска и контроля.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования кредитов в рамках открытых кредитных линий.

Стоимость залогового имущества определяется на основе справедливой стоимости на день выдачи кредита.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2025 г. чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1,190,169	(1,588)	1,188,581	-	1,188,581
Средства в финансовых институтах	868,381	(539)	867,842	-	867,842
Кредиты, предоставленные клиентам	5,854,329	(92,850)	5,761,479	5,396,797	364,682
Государственные казначейские облигации	622,875	(7,468)	615,407	-	615,407
Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости	21,648	(321)	21,327	-	21,327
Дебиторская задолженность по спот-делкам	87,418	-	87,418	-	87,418
Прочие активы	110,773	(54,933)	55,840	-	55,840

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2024 г. чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1,852,514	(1,041)	1,851,473	-	1,851,473
Средства в финансовых институтах	599,227	(958)	598,269	-	598,269
Кредиты, предоставленные клиентам	5,041,188	(123,579)	4,917,609	4,572,100	345,509
Государственные казначейские облигации	627,888	(9,119)	618,769	-	618,769
Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости	21,648	(497)	21,151	-	21,151
Прочие активы	144,321	(52,445)	91,876	-	91,876

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком кредитных обязательств, Банк вправе обеспечить выполнение этих обязательств путем:

1. совместной реализации предмета залога;
2. принятия залогового имущества в собственность в установленном законом порядке;
3. обращения взыскания на залоговое имущество в судебном порядке.

При совместной реализации предмета залога в большинстве случаев Банк использует вариант заключения с заемщиком и покупателем трехстороннего договора купли-продажи. В соответствии с данным договором в обязанности покупателя входит погашение задолженности продавца перед Банком; в обязанности продавца входит передача прав на имущество покупателю; а в обязанности Банка входит осуществление погашения задолженности заемщиком и снятие обременения с имущества.

Обращение взыскания на залоговое имущество в судебном порядке производится Банком преимущественно в случаях невозможности или нецелесообразности использования альтернативных методов, либо в случае, когда наложение ареста на залоговое имущество необходимо в целях защиты прав и интересов Банка.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Кредитные рейтинги

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню. В следующей таблице статья денежные средства, денежные эквиваленты и счета в Национальном банке Кыргызской Республики не включает наличные средства в кассе

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2025 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	672,619	-	-	515,962	1,188,581
Средства в финансовых институтах	-	-	-	-	-	867,842	867,842
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	5,761,479	5,761,479
Государственные казначейские облигации	-	-	-	-	-	615,407	615,407
Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	21,327	21,327
Дебиторская задолженность по спот-сделкам	-	-	-	-	-	87,418	87,418
Прочие активы	-	-	-	-	-	55,840	55,840
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2024 г.
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	927,604	-	-	923,869	1,851,473
Средства в финансовых институтах	-	-	-	-	-	598,269	598,269
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	4,917,609	4,917,609
Государственные казначейские облигации	-	-	-	-	-	618,769	618,769
Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	21,151	21,151
Прочие активы	-	-	-	-	-	91,876	91,876

Географическая концентрация

Отдел управления рисками осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Кыргызской Республике.

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2025 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	921,409	45,708	221,464	1,188,581
Средства в финансовых институтах	720,245	147,594	3	867,842
Кредиты, предоставленные клиентам	5,761,479	-	-	5,761,479
Государственные казначейские облигации	615,407	-	-	615,407
Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости	21,327	-	-	21,327
Дебиторская задолженность по спот-сделкам	-	-	87,418	87,418
Прочие активы	55,840	-	-	55,840
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	8,095,707	193,302	308,885	8,597,894
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	5,303,789	48,094	229,940	5,581,823
Счета банков и прочих финансовых институтов	302,917	-	7,890	310,807
Производные финансовые обязательства	4,811	-	-	4,811
Привлеченные средства	1,173,544	-	-	1,173,544
Выпущенные долговые ценные бумаги	83,498	-	-	83,498
Обязательства по аренде	60,377	-	-	60,377
Кредиторская задолженность по спот-сделкам	-	-	88,354	88,354
Прочие обязательства	142,884	-	-	142,884
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7,071,820	48,094	326,184	7,446,098
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,023,887	145,208	(17,299)	1,151,796

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2024 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	939,094	718,059	194,320	1,851,473
Средства в финансовых институтах	598,269	-	-	598,269
Кредиты, предоставленные клиентам	4,917,609	-	-	4,917,609
Государственные казначейские облигации	618,769	-	-	618,769
Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости	21,151	-	-	21,151
Прочие активы	91,876	-	-	91,876
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7,186,768	718,059	194,320	8,099,147
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства клиентов	4,644,730	169,891	271,993	5,086,614
Счета банков и прочих финансовых институтов	408,669	-	14,002	422,571
Производные финансовые обязательства	9,058	-	-	9,058
Привлеченные средства	1,088,565	-	-	1,088,565
Выпущенные долговые ценные бумаги	104,950	-	-	104,950
Обязательства по аренде	25,119	-	-	25,119
Прочие обязательства	103,571	-	-	108,571
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6,389,662	169,891	285,995	6,845,548
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	797,106	548,168	(91,675)	1,253,599

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств при наступлении фактического срока их оплаты и удовлетворения потребности в денежных средствах в процессе кредитования клиентов.

Руководство контролирует этот вид риска посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами, который поддерживает текущую ликвидность на уровне достаточном для минимизации риска ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. -1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2025 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Кредиты, предоставленные клиентам	17.85%	71,089	26,414	407,000	5,045,128	211,848	5,761,479
Государственные казначейские облигации	17.54%	-	-	137,759	327,291	150,357	615,407
Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости		648	-	-	20,679	-	21,327
Денежные средства и их эквиваленты		1,188,581	-	-	-	-	1,188,581
Средства в финансовых институтах		334,908	-	-	-	532,934	867,842
Дебиторская задолженность по спот-сделкам		87,418	-	-	-	-	87,418
Прочие активы		52,821	24	520	1,892	583	55,840
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		1,735,465	26,438	545,279	5,394,990	895,722	8,597,894
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	5.86%	2,501,572	613,441	1,997,258	280,757	188,795	5,581,823
Счета банков и прочих финансовых институтов	10.12%	166,746	10,867	18,130	115,064	-	310,807
Производные финансовые обязательства		-	1,368	-	3,443	-	4,811
Привлеченные средства	2.61%	-	12,470	55,922	1,014,614	90,538	1,173,544
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.00%	-	-	-	83,498	-	83,498
Обязательства по аренде	11.41%	2,883	5,291	19,485	32,718	-	60,377
Кредиторская задолженность по спот-сделкам		88,354	-	-	-	-	88,354
Прочие обязательства		80,128	14,816	8,827	39,103	10	142,884
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,839,683	658,253	2,099,622	1,569,197	279,343	7,446,098
Разница между активами и обязательствами		(1,104,218)	(631,815)	(1,554,343)	3,825,793	616,379	1,151,796

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. -1 год	1 год -5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2024 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Кредиты, предоставленные клиентам	16.10%	49,202	49,028	438,242	4,233,026	148,111	4,917,609
Государственные казначейские облигации	17.62%	-	-	-	234,955	383,814	618,769
Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости		648	-	-	20,503	-	21,151
Денежные средства и их эквиваленты		1,851,473	-	-	-	-	1,851,473
Средства в финансовых институтах		3,466	-	28,448	403,837	162,518	598,269
Прочие активы		85,244	2,301	2,487	1,844	-	91,876
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		1,990,033	51,329	469,177	4,894,165	694,443	8,099,147
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	5.49%	2,788,787	386,937	1,384,574	430,321	95,995	5,066,614
Счета банков и прочих финансовых институтов	11.04%	65,971	120,388	195,992	40,320	-	422,671
Производные финансовые обязательства		-	9,058	-	-	-	9,058
Привлеченные средства	2.21%	1,704	-	200	1,005,453	81,208	1,088,565
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.00%	-	-	-	104,950	-	104,950
Обязательства по аренде	11.41%	1,898	3,036	11,424	8,741	20	25,119
Прочие обязательства		49,635	8,120	41,011	3,497	6,308	108,571
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,907,995	527,539	1,633,201	1,593,282	183,531	6,845,548
Разница между активами и обязательствами		(917,962)	(476,210)	(1,164,024)	3,300,883	510,912	1,253,599

Периоды погашения активов и обязательств и способность замены процентных обязательств при приемлемых издержках (в момент их погашения) являются важнейшими условиями при определении ликвидности Банка и ее чувствительности к колебаниям процентных ставок и обменных курсов.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

Анализ недисконтированных финансовых обязательств

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. по контрактным недисконтированным денежным потокам:

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	более 5 лет	31 декабря 2025 г.
Средства клиентов	5.86%	2,502,990	625,549	2,128,912	321,734	188,795	5,767,980
Счета банков и прочих финансовых институтов	10.12%	166,748	10,971	19,387	135,579	-	332,685
Производные финансовые обязательства		-	1,368	-	3,443	-	4,811
Привлеченные средства	2.61%	-	12,470	55,950	1,049,987	110,415	1,228,822
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.00%	-	-	-	83,498	-	83,498
Обязательства по аренде	11.41%	3,127	5,733	20,671	34,273	-	63,804
Кредиторская задолженность по спот- сделкам		88,354	-	-	-	-	88,354
Прочие обязательства		80,128	14,816	8,827	39,103	10	142,884
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,841,347	670,907	2,233,747	1,667,617	299,220	7,712,838
	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	более 5 лет	31 декабря 2024 г.
Средства клиентов	5.49%	2,789,465	393,875	1,469,626	477,205	95,995	5,226,166
Счета банков и прочих финансовых институтов	11.04%	66,354	124,200	209,674	41,354	-	441,582
Производные финансовые обязательства		-	9,058	-	-	-	9,058
Привлеченные средства	2.21%	2,877	1,075	6,123	1,019,356	81,208	1,110,639
Выпущенные долговые ценные бумаги	12.00%	-	-	-	104,950	-	104,950
Обязательства по аренде	11.41%	2,088	3,526	12,746	10,545	22	28,927
Прочие обязательства		49,635	8,120	41,011	3,497	6,308	108,571
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		2,910,419	539,854	1,739,180	1,656,907	183,533	7,029,893

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2025 г. не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

В случае привлечения средств с плавающей процентной ставкой риски будут управляться Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированным и плавающим ставкам.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Банк управляет рисками изменения процентной ставки посредством проведения периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятных изменений рыночных условий. Служба риск-менеджмента оценивает чувствительность Банка к изменению процентной ставки и ее влияние на прибыльность Банка.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 г.:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПиУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,188,581	-	-	1,188,581	1,188,581
Средства в финансовых институтах	867,842	-	-	867,842	867,842
Кредиты, предоставленные клиентам	5,761,479	-	-	5,761,479	5,761,479
Государственные казначейские облигации	615,407	-	-	615,407	615,407
Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости	21,327	-	-	21,327	21,327
Дебиторская задолженность по спот-делкам	-	87,418	-	87,418	87,418
Прочие активы	55,257	-	583	55,840	55,840
	<u>8,509,893</u>	<u>87,418</u>	<u>583</u>	<u>8,597,894</u>	<u>8,597,894</u>
Средства клиентов	5,581,823	-	-	5,581,823	5,581,823
Счета банков и прочих финансовых институтов	310,807	-	-	310,807	310,807
Производные финансовые обязательства	-	4,811	-	4,811	4,811
Привлеченные средства	1,173,544	-	-	1,173,544	1,173,544
Выпущенные долговые ценные бумаги	83,498	-	-	83,498	83,498
Обязательства по аренде	60,377	-	-	60,377	60,377
Кредиторская задолженность по спот-делкам	-	88,354	-	88,354	88,354
Прочие обязательства	142,884	-	-	142,884	142,884
	<u>7,352,933</u>	<u>93,165</u>	<u>-</u>	<u>7,446,098</u>	<u>7,446,098</u>

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2024 г.

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПиУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,851,473	-	-	1,851,473	1,851,473
Средства в финансовых институтах	598,269	-	-	598,269	598,269
Кредиты, предоставленные клиентам	4,917,609	-	-	4,917,609	4,917,609
Государственные казначейские облигации	618,769	-	-	618,769	618,769
Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости	21,151	-	-	21,151	21,151
Прочие активы	91,024	-	852	91,876	91,876
	<u>8,098,295</u>	<u>-</u>	<u>852</u>	<u>8,099,147</u>	<u>8,099,147</u>
Средства клиентов	5,086,614	-	-	5,086,614	5,086,614
Счета банков и прочих финансовых институтов	422,671	-	-	422,671	422,671
Производные финансовые обязательства	-	9,058	-	9,058	9,058
Привлеченные средства	1,088,565	-	-	1,088,565	1,088,565
Выпущенные долговые ценные бумаги	104,950	-	-	104,950	104,950
Обязательства по аренде	25,119	-	-	25,119	25,119
Прочие обязательства	108,571	-	-	108,571	108,571
	<u>6,836,490</u>	<u>9,058</u>	<u>-</u>	<u>6,845,548</u>	<u>6,845,548</u>

Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Балансовая стоимость денежных средств приблизительно равна справедливой стоимости из-за краткосрочности таких финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 13 определяет справедливую стоимость как сумму, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Так как отсутствуют рынки для большей части финансовых инструментов Банка, необходимо применять суждение для определения справедливой стоимости, в условиях существующей экономической ситуации и специфичных рисков, характеризующих инструмент.

На 31 декабря 2025 и 2024 гг., следующие методы и допущения были применены Банком по оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых было практично определить данную стоимость:

Денежные средства и их эквиваленты-текущая стоимость денежных средств и их эквивалентов соответствует справедливой стоимости.

Счета к получению и прочая дебиторская задолженность – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов, так как резерв под сомнительные долги является допустимой оценкой необходимого дисконта, чтобы отразить кредитный риск.

Счета к оплате и прочие обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов в связи с краткосрочным характером инструмента.

Долгосрочные обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости, так как процентная ставка долгосрочных обязательств приблизительно соответствует рыночной ставке, со ссылкой на кредиты со схожим кредитным риском и сроком погашения на отчетную дату.

Справедливая стоимость определяется, в первую очередь, с использованием рыночных котировок или стандартных моделей ценообразования, основанных на доступных исходных данных рынка при их наличии, и представляют собой ожидаемые валовые будущие денежные притоки/оттоки. Банк классифицирует справедливую стоимость финансовых инструментов в трехуровневой иерархии, основанной на степени источника и наблюдаемости исходных данных, которые используются для оценки справедливой стоимости финансового актива или обязательства следующим образом:

- Уровень 1 Исходные данные 1 Уровня – это котироваемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.
- Уровень 2 Исходные данные 2 Уровня – это исходные данные, которые не являются котироваемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.
- Уровень 3 Исходные данные 3 Уровня – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К исходным данным первого уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, торгуемые на бирже, в то время как в классификацию второго уровня, прежде всего, включают финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых определяется, в основном, из валютных котировок и легко наблюдаемых котировок. В классификацию третьего уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых вытекает преимущественно из моделей, которые используют соответствующие рыночные оценки, качество и кредитные дифференциалы. В условиях, когда Банк не может подтвердить справедливую стоимость с помощью наблюдаемых рыночных исходных данных (справедливая стоимость третьего уровня), возможно, что другая модель оценки может привести к значительно отличающимся оценкам справедливой стоимости.

В соответствии с политикой Банка операции, связанные с торговлей финансовыми инструментами, оформляются в рамках общих соглашений о взаимозачете или иных срочных договоров о возможности взаимозачета остатков перед/от контрагентов в случае их неплатежеспособности или банкротства.

Следующие таблицы показывают справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2025 и 2024 гг. Прочие активы и обязательства, которые оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, денежные средства и их эквиваленты. Оценок справедливой стоимости на нерегулярной основе не производилось.

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2025 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1,188,581	-	-	1,188,581
Средства в финансовых институтах	-	867,842	-	867,842
Кредиты, предоставленные клиентам	-	5,761,479	-	5,761,479
Государственные казначейские облигации	-	615,407	-	615,407
Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости	-	21,327	-	21,327
Дебиторская задолженность по спот-сделкам	87,418	-	-	87,418
Прочие активы	-	-	55,840	55,840
	<u>1,275,999</u>	<u>7,266,055</u>	<u>55,840</u>	<u>8,597,894</u>
Средства клиентов	981,400	4,600,423	-	5,581,823
Счета банков и прочих финансовых институтов	158,433	152,374	-	310,807
Производные финансовые обязательства	4,811	-	-	4,811
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	83,498	-	83,498
Привлеченные средства	-	1,173,544	-	1,173,544
Обязательства по аренде	-	-	60,377	60,377
Кредиторская задолженность по спот-сделкам	88,354	-	-	88,354
Прочие обязательства	-	-	142,884	142,884
	<u>1,232,998</u>	<u>6,009,839</u>	<u>203,261</u>	<u>7,446,098</u>

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2024 г.
Денежные средства и их эквиваленты	1,851,473	-	-	1,851,473
Средства в финансовых институтах	-	598,269	-	598,269
Кредиты, предоставленные клиентам	-	4,917,609	-	4,917,609
Государственные казначейские облигации	-	618,769	-	618,769
Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости	-	21,151	-	21,151
Прочие активы	-	-	91,876	91,876
	<u>1,851,473</u>	<u>6,155,798</u>	<u>91,876</u>	<u>8,099,147</u>
Средства клиентов	1,065,803	4,020,811	-	5,086,614
Счета банков и прочих финансовых институтов	14,002	408,669	-	422,671
Производные финансовые обязательства	9,058	-	-	9,058
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	104,950	-	104,950
Привлеченные средства	-	1,088,565	-	1,088,565
Обязательства по аренде	-	-	25,119	25,119
Прочие обязательства	-	-	108,571	108,571
	<u>1,088,863</u>	<u>5,622,995</u>	<u>133,690</u>	<u>6,845,548</u>

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Руководство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения кыргызского сома и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая валютные свопы и залоговые кредиты, с коммерческими банками для страхования от валютного риска. В результате за год, закончившийся 31 декабря 2025 г., в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе был признан доход по операциям с иностранной валютой и подобным сделкам в размере 176,298 тыс. сомов (2024 г.: доход в размере 303,043 тыс. сомов).

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	31 декабря 2025 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	640,573	258,797	46,453	225,670	17,088	1,188,581
Средства в финансовых институтах	714,823	101,581	51,438	-	-	867,842
Кредиты, предоставленные клиентам	5,164,582	596,897	-	-	-	5,761,479
Государственные казначейские облигации	615,407	-	-	-	-	615,407
Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости	21,327	-	-	-	-	21,327
Прочие активы	10,263	2,887	-	42,690	-	55,840
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	7,166,975	960,162	97,891	268,360	17,088	8,510,476
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	4,506,138	820,306	148,555	100,794	6,030	5,581,823
Счета банков и прочих финансовых институтов	264,530	37,492	-	8,785	-	310,807
Привлеченные средства	731,193	442,351	-	-	-	1,173,544
Выпущенные долговые ценные бумаги	83,498	-	-	-	-	83,498
Обязательства по аренде	34,278	26,099	-	-	-	60,377
Прочие обязательства	98,928	10,591	566	32,790	9	142,884
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	5,718,565	1,336,839	149,121	142,369	6,039	7,352,933
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4,811)	87,418	-	(88,354)	-	(5,747)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,443,599	(289,259)	(51,230)	37,637	11,049	1,151,796

	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	31 декабря 2024 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	587,736	788,775	238,438	214,112	22,412	1,851,473
Средства в финансовых институтах	488,419	96,774	172	12,295	609	598,269
Кредиты, предоставленные клиентам	4,264,906	652,703	-	-	-	4,917,609
Государственные казначейские облигации	618,769	-	-	-	-	618,769
Корпоративные облигации, учитываемые по амортизированной стоимости	21,151	-	-	-	-	21,151
Прочие активы	14,992	4,466	-	72,418	-	91,876
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,995,973	1,542,718	238,610	298,825	23,021	8,099,147
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,705,455	981,210	130,976	257,706	11,267	5,086,614
Счета банков и прочих финансовых институтов	345,589	73,047	-	4,035	-	422,671
Привлеченные средства	692,415	396,150	-	-	-	1,088,565
Выпущенные долговые ценные бумаги	104,950	-	-	-	-	104,950
Обязательства по аренде	18,893	6,226	-	-	-	25,119
Прочие обязательства	100,632	7,263	2	664	10	108,571
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	4,967,934	1,463,896	130,978	262,405	11,277	6,836,490
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12,679)	3,621	-	-	-	(9,058)
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,015,360	82,443	107,632	36,420	11,744	1,253,599

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 10% увеличению и уменьшению курса валют к сом в 2025 и 2024 гг. Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Кыргызской Республике 10% уменьшение представляет реалистичное изменение обменного курса кыргызских сом к официальным курсам валют. 10% — это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
	Официальный курс, Долл. США, +10%	Официальный курс, Долл. США, -10%	Официальный курс, Евро, +10%	Официальный курс, Евро, -10%
Влияние на прибыли и убытки	(28,926)	28,926	10,763	(10,763)

35. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Деятельность Банка относится исключительно к коммерческому кредитованию и другим банковским операциям, и сконцентрирована в Кыргызской Республике.

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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