

Отчет по раскрытию информации за 2-й квартал 2025 года

1) обзор соблюдения экономических нормативов и раскрытие финансовых показателей банка

№ п/п	Экономические нормативы и финансовые показатели	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	Установленное значение норматива
Показатели капитала, тыс. сомов							
1	Базовый капитал Первого уровня	14,473,159	14,599,577	8,230,835	8,260,172	8,339,710	
2	Капитал Первого уровня	14,473,159	14,599,577	8,230,835	8,260,172	8,339,710	
3	Чистый суммарный капитал (ЧСК)	19,107,609	16,967,687	15,481,853	14,445,898	12,025,255	
4	Активы, взвешенные по риску, тыс. сомов	87,875,260	74,987,714	61,675,233	50,442,584	41,740,211	
Коэффициенты адекватности капитала, основанные на взвешивании активов							
Информация по данному пункту размещено на сайте ОАО «Мбанк» Сведения о соблюдении экономических нормативов: https://mbank.kg/media/about/finance/%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%B8%D1%8E%D0%BD%D1%8C_2025.pdf							
Показатели доходности							
10	Общий процентный доход/среднегодовые активы	11.5%	13.8%	11.6%	11.3%	10.9%	
11	Общий процентный расход/среднегодовые активы	3.2%	2.9%	2.2%	2.2%	2.1%	
12	Операционный доход/среднегодовые активы	9.6%	10.0%	15.6%	18.1%	18.5%	
13	Чистая процентная маржа	12.1%	12.1%	11.0%	10.5%	10.4%	
Качество активов							

14	Классифицированные кредиты/Всего кредиты	4.11%	4.40%	4.59%	4.76%	6.55%	
15	РППУ/Всего кредиты	4.20%	4.37%	4.48%	5.20%	5.98%	
16	Кредиты в иностранной валюте/Всего кредиты	2.92%	3.22%	3.50%	3.83%	5.05%	
17	Кредитный портфель (на конец периода, тыс. сомов)	69,892,019.9	58,719,943.4	46,573,620.7	33,790,732.9	24,321,491.7	
Ликвидность							
18	Коэффициент ликвидности КЗ.1	56.5%	54.7%	54.2%	69.9%	77.8%	не менее 45%
19	Ликвидные активы/Всего активы	37.08%	36.81%	35.19%	48.94%	53.65%	
Другие экономические показатели							
20	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	3.8%	4.4%	5.3%	4.3%	5.7%	не более 20%
21	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.1%	не более 15%
22	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	0.8%	0.4%	5.8%	0.9%	0.7%	не более 30%
23	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	не более 15%

24	Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (K4.2)	0	0	0	0	0	не более 20%
25	Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (K4.3)	0	0	0	0	0	не более 20%
26	Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (K4.2)	0	0	0	0	0	не более 20%
27	Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (K4.3)	0	0	0	0	0	не более 20%

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

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

№ п/п	Члены Совета директоров	Дата назначения *
1	Тумонбаев Бактыбек Асаналиевич	31/03/2023
2	Кыргызбаева Асель Жекшенбековна	28/03/2025
3	Мырзабаев Жаныбек Сагадылдаевич	31/03/2023
4	Оморкулов Азизбек Пазылбаевич	14/01/2025
5	Абдрашев Нургазы Акунжанович	28/03/2025
Члены Правления		Дата назначения **
1	Ишенбаев Максатбек Бейшенбекович	15/01/2025
2	Суранаев Кайратбек Джумгалбекович	18/04/2024
3	Торалиев Марат Тынчтыкбекович	29/05/2025
4	Фоменко Сергей Александрович	16/05/2024

5	Райынбекова Миргуль Бейшеналиевна	03/10/2024
6	Огонбаева Кайыргуль Шабдановна	10/04/2025
	Список акционеров, владеющих более 5% выпущенного акционерного капитала	% доля
1	Бабанов Омурбек Токтогулович	97.97%
	Список бенефициаров банка с указанием фамилий прямых и непрямых держателей более 5% акций	% доля
1	Бабанов Омурбек Токтогулович	97.97%

* Указана дата избрания Собранием акционеров
 ** Указана дата назначения Советом Директоров

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

Статьи	Сумма, тыс. сом	
	30.06.2025	31.03.2025
Капитал Первого уровня		
Базовый капитал Первого уровня		
Простые акции	8,700,875	8,700,875
Привилегированные некумулятивные акции (приемлемые для включения в Базовый капитал Первого уровня).	0	0
Капитал, внесенный сверх номинала	0	0
Резервы для будущих потребностей банка	0	0
Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет	6,382,685	6,493,930
(-) Убытки текущего года	0	0
(-) Нематериальные активы	606,911	591,738
(-) Инвестиции (в виде акций или долевого участия в капитале) в другие неконсолидированные банки и финансово-кредитные организации, а также нефинансовые организации	0	0
(-) Отсроченные налоговые активы	0	0
Всего Базовый капитал Первого уровня	14,473,159	14,599,577
Дополнительный капитал Первого уровня		
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	0	0

Привилегированные акции, которые соответствуют критериям Дополнительного капитала Первого уровня, но не приемлемые для Базового капитала Первого уровня	0	0
Другие инструменты капитала: бессрочный субординированный долг	0	0
(-) Инвестиции в Дополнительный капитал Первого уровня неконсолидированных банков и капитал финансово-кредитных организаций и нефинансовых организаций (если применимо)	0	0
Всего Дополнительный капитал Первого уровня	0	0
Всего капитал Первого уровня	14,473,159	14,599,577
Капитал Второго уровня		
Прибыль текущего года	3,502,479	1,403,888

Общие резервы (приемлемые для включения):		
а) «общие» резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков;	1,131,971	964,222
б) «общие» резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков от других активов, кроме кредитов		
Резервы по переоценке ценных бумаг	0	0
Резервы по пересчету иностранной валюты при консолидации	0	0
Резерв на выравнивание прибыли	0	0
Резерв на покрытие рисков по инвестициям	0	0
Часть капитала и долговых инструментов, одобренная Национальным банком для включения в Капитал Второго уровня	0	0
Разница между ценой продажи акций, включенных в Капитал Второго уровня (не включенных в Капитал Первого уровня) и их номинальной стоимостью по результатам эмиссии	0	0
(-) Инвестиции в Капитал Второго уровня неконсолидированных банков и капитал финансово-кредитных организаций и нефинансовых организаций (если применимо)	0	0
Всего Капитал Второго уровня	4,634,450	2,368,110
Всего чистый суммарный капитал	19,107,609	16,967,687

Информация о существенных фактах и решения внеочередного общего собрания акционеров размещено на сайте ОАО «Мбанк» Приложение №1 к финансовой отчетности https://mbank.kg/media/about/finance/%D1%84%D0%B8%D0%BD_%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82_%D0%B8%D1%8E%D0%BD%D1%8C_2025.pdf

4) отраслевая структура кредитов

Таблица 3. Отраслевое распределение кредитов клиентов

№ п/п	Отраслевое распределение кредитов клиентов, тыс. сомов	30.06.2025	31.03.2025
1	Кредиты и финансовая аренда, всего	69,892,019.9	58,719,943.4
	в том числе:		
2	кредиты на производство	732,803.2	655,724.3
3	кредиты на сельское хозяйство, хранение и переработку	2,604,014.3	2,262,160.4
4	кредиты на торговлю и услуги	2,194,766.3	2,053,771.4
5	кредиты на строительство	414,943.5	357,668.4
6	ипотека	3,592,814.0	3,241,747.8
7	потребительские кредиты	53,165,305.7	45,199,752.1
8	прочие кредиты	7,187,372.9	4,949,119.0

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

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

30.06.2025	31.12.2024	30.06.2024
------------	------------	------------

Регулятивные резервы под обесценение (РППУ) по кредитам, предоставленным клиентам и прочим активам согласно требованиям НБКР	(3 400 983)	(2 476 989)	(1 804 888)
Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, предоставленным клиентам и прочим активам согласно МСФО 9	(2 867 951)	(1 887 680)	(1 366 517)
Нераспределенная Прибыль согласно требованиям НБКР	9 885 164	6 493 930	3379973
Нераспределенная Прибыль согласно МСФО	10 315 059	6 830 906	3 581 104
Чистая Прибыль за период согласно требованиям НБКР	3 502 479	6 448 968	3 335 011
Чистая Прибыль за период согласно МСФО	3 595 398	6 550 688	3 300 886
Кредиты клиентам согласно требованиям НБКР	66 313 876	44 610 717	23 706 463
Кредиты клиентам согласно МСФО	66 377 143	44 673 983	23 719 887

Резерв под обесценение активов

Оценка резерва под обесценение кредитов клиентам по требованиям НБКР производится в соответствии с требованиями Положения «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденного Постановлением Правления НБКР № 18/3 от 21 июля 2004 года (в последней редакции от 18 июня 2025 года), и *Порядком применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям*, утвержденным Постановлением Правления НБКР № 5/6 от 2 марта 2006 года (в последней редакции от 19 марта 2025 года).

Банк осуществляет признание и расчет ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Оценка ОКУ основывается на модели, учитывающей ожидаемые потери по финансовым инструментам в течение ближайших 12 месяцев или на протяжении всего срока их действия, в зависимости от уровня кредитного риска.

Применение модели требует использования профессионального суждения и включает следующие ключевые элементы:

- Оценка признаков дефолта, включая, как количественные критерии (например, просрочка свыше 90 дней и т.д.), так и качественные признаки ухудшения финансового состояния заемщика;
- Определение существенного увеличения кредитного риска (СУКР), влияющего на перевод актива из 1 стадии во 2 стадию учета убытков;
- Классификация активов по стадиям:
 - Стадия 1 – активы без признаков СУКР (ОКУ рассчитываются за 12 месяцев);
 - Стадия 2 – активы с СУКР (ОКУ рассчитываются за весь срок действия);
 - Стадия 3 – активы с признаками дефолта;
- Использование ключевых параметров модели – вероятность дефолта (PD), объем задолженности на момент дефолта (EAD), потери при дефолте (LGD) и ставка дисконтирования в виде эффективной процентной ставки;
- Оценка на коллективной основе применяется для портфелей с однородными характеристиками риска (потребительские кредиты; кредиты малому и среднему бизнесу; корпоративные кредиты; ипотечные кредиты; потребительское финансирование по исламским принципам; ипотечное финансирование по исламским принципам; корпоративное финансирование по исламским принципам);
- Финансовые активы, классифицированные как приобретённые или созданные кредитно-обесцененные (далее – «ПСКО»), оцениваются на основании риска дефолта на протяжении одного или двух разных периодов в зависимости от наличия существенного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания.

- Включение прогнозной информации, основанной на различных сценариях развития экономической ситуации, с учетом их вероятностной оценки. Прогнозные макроэкономические переменные, используемые в модели, могут пересматриваться по результатам макроэкономической регрессии и анализа их способности объяснять колебания уровней дефолта и убытков.

Чистый процентный доход

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

Согласно требованиям стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», процентные доходы и расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными. В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, процентный доход рассчитывается на основе эффективной процентной ставки, применяемой к чистой амортизированной стоимости такого актива. Если финансовый актив перестает быть дефолтным, или он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

Учет аренды

Учет аренды в банке ведётся по требованию НБКР производится в соответствии с требованиями Положения «О требованиях к учётной политике коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых НБКР» — утверждено Постановлением Правления НБКР № 26/2 от 23 октября 2004 года (включая редакции до 2024 г.) и Положением «О требованиях к формированию финансовой отчётности коммерческих банков Кыргызской Республики» — Постановление Правления № 6/2 от 12 марта 2010 года (с последними изменениями и дополнениями до января 2024 г.), формализующее требования к отчётности по МСФО, включая аренду по МСФО 16.

Основное требование МСФО 16 "Аренда" (IFRS 16) заключается в следующем:

Арендатор должен признавать все договоры аренды на балансе, за исключением краткосрочной аренды (до 12 месяцев), и аренды активов с низкой стоимостью (например, ноутбук, офисная мебель и т.д.).

- Отобразить право пользования активом (Right-of-use asset) на балансе арендатора.
- Отобразить обязательство по аренде (Lease liability) — дисконтированную стоимость будущих арендных платежей.
- Исключение: краткосрочная аренда (до 12 месяцев) и аренда объектов с низкой стоимостью — можно учитывать как расходы периода.

Аренда (МСФО16) на начало I-квартала составляет в количестве 63 ед.

Аренда (МСФО16) на конец II-квартала составляет в количестве 68 ед. таким образом увеличение на 5 ед. за II-квартал.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Ишенбаев М.Б.

Райынбекова М.Б.