ОАО "Мбанк"

Отчет по раскрытию информации за 3 -й квартал 2026 года

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

1) обзор соблюдения экономических нормативов и раскрытие финансовых показателей банка

Таблица 1. Экономические нормативы и финансовые показатели

№ п/п	Экономические нормативы и финансовые показатели	30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	Установленное значение норматива
1	Базовый капитал Первого уровня	19,915,157	20,190,659	21,178,652	14,036,228	14,273,091	
2	Капитал Первого уровня	19,915,157	20,190,659	21,178,652	14,036,228	14,273,091	
3	Чистый суммарный капитал (ЧСК)	26,557,490	24,872,808	24,371,522	22,433,792	20,602,587	
4	**Активы, взвешенные по риску, тыс. сомов**	120,131,798	115,910,245	114,697,113	106,608,848	94,222,105	
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/средне годовые активы	12.7%	12.4%	12.4%	12.1%	12.0%	
11	Общий процентный расход/средне годовые активы	4.4%	4.5%	4.5%	3.6%	3.4%	
12	Операционный доход/средне годовые активы	7.1%	7.0%	6.8%	8.9%	9.2%	
13	Чистая процентная маржа	10.5%	10.0%	9.9%	11.3%	11.6%	
Качество активов							

14	Классифицированные кредиты/Всего кредиты	7.12%	5.62%	4.34%	2.80%	4.57%	
15	РППУ/Всего кредиты	7.18%	5.95%	5.09%	4.52%	4.44%	
16	Кредиты в иностранной валюте/Всего кредиты	3.93%	4.32%	4.10%	4.41%	2.90%	
17	Кредитный портфель (на конец периода, тыс. сомов)	111,037,558	106,025,882	98,714, 604	90,311,546	81,398,567	
Ликвидность							
18	Коэффициент ликвидности К3.1	56.3%	61.3%	61.6%	56.4%	54.2%	не менее 45%
19	Ликвидные активы/Всего активы	37.82%	37.54%	37.12%	35.10%	34.72%	не менее 45%
20	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	3.4%	3.6%	4.0%	4.0%	3.4%	не более 20%
21	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	1.4%	1.4%	1.3%	1.8%	0.1%	не более 20%
22	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	3.5%	1.9%	4.4%	1.2%	3.7%	не более 30%
23	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	не более 20%

24	Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	0	0	0	0	0	10%
25	Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	0	0	0	0	0	10%
26	Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	0	0	0	0	0	10%
27	Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	0	0	0	0	0	10%

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

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

№ п/п	Члены Совета директоров	Дата назначения *
1	Тумонбаев Бактыбек Асаналиевич	15.01.2025
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
7	Измуханов Адал Базарханович	29/01/2026
	Список акционеров, владеющих более 5% выпущенного акционерного капитала	**% доля**
1	Бабанов Омурбек Токтогулович	93.1712%
	Список бенефициаров банка с указанием фамилий прямых и непрямых держателей более 5% акций	**% доля**
1	Бабанов Омурбек Токтогулович	93.1712%

* *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	
	30.09.2026	**30.06.2026**
Капитал Первого уровня		
Базовый капитал Первого уровня		
Простые акции	18,802,354	18,796,729
Привилегированные некуммулятивные акции (приемлемые для включения в Базовый капитал Первого уровня).		
Капитал, внесенный сверх номинала	16, 875	
Резервы для будущих потребностей банка		
Нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет	2,941,753	2,941,753
(-) Убытки текущего года		
(-) Нематериальные активы	**1,845,824**	**1,547,823**
(-) Инвестиции (в виде акций или долевого участия в капитале) в другие неконсолидированные банки и финансово-кредитные организации, а также нефинансовые организации		
(-) Отсроченные налоговые активы		
Всего Базовый капитал Первого уровня	**19,915,157**	**20,190,659**
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	**19,915,157**	**20,190,659**
Капитал Второго уровня		
Прибыль текущего года	**5,074,727**	**3,177,700**

Общие резервы (приемлемые для включения): а) «общие» резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков; б) «общие» резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков от других активов, кроме кредитов	**1,566,489**	**1,503,463**
Резервы по переоценке ценных бумаг		0
Резервы по пересчету иностранной валюты при консолидации		0
Резерв на выравнивание прибыли	1116	986
Резерв на покрытие рисков по инвестициям		0
Часть капитала и долговых инструментов, одобренная Национальным банком для включения в Капитал Второго уровня		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
(-) Инвестиции в Капитал Второго уровня неконсолидированных банков и капитал финансово-кредитных организаций и нефинансовых организаций (если применимо)		0
Всего Капитал Второго уровня	**6,642,332**	**4,682,149**
Всего чистый суммарный капитал	**26,557,490**	**24,872,808**

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	31.09.2026	31.06.2026
1	Кредиты и финансовая аренда, всего	111,037,558	106,025,882
	в том числе:		
2	кредиты на производство	893 992	929 341
3	кредиты на сельское хозяйство, хранение и переработку	3,023,775	3,201,297
4	кредиты на торговлю и услуги	3,478,203	3,678,111
5	кредиты на строительство	599 902	501,839
6	ипотека	5,308,647	4,664,069
7	потребительские кредиты	85,746,728	81,850,431
8	прочие кредиты	11,986,308	11,200,794

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:

	30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026

Регулятивные резервы под обесценение (РППУ) по кредитам, предоставленным клиентам и прочим активам согласно требованиям НБКР	8 321 109	6 668 519	5 309 583
Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, предоставленным клиентам и прочим активам согласно МСФО 9	6 948 665	5 106 548	3 910 430
Нераспределенная Прибыль согласно требованиям НБКР	8 016 480	6 119 453	10 276 666
Нераспределенная Прибыль согласно МСФО	9 023 756	7 099 970	11 189 761
Чистая Прибыль за период согласно требованиям НБКР	5 074 727	3 177 700	1 718 521
Чистая Прибыль за период согласно МСФО	5 290 802	3 367 016	1 832 101
Кредиты клиентам и финансирование согласно требованиям НБКР	112 519 865	107 405 344	99 977 829
Кредиты клиентам и финансирование согласно МСФО	112 626 401	107 511 880	100 041 102
Прочие активы согласно требованиям НБКР	11 830 419	9 611 140	7 138 847
Прочие активы согласно МСФО	11 830 419	9 611 140	7 138 847
Прочие обязательства согласно требованиям НБКР	9 882 016	8 099 327	6 959 704
Прочие обязательства согласно МСФО	10 304 577	8 361 920	7 149 677

Полная информация по различиям между требованиями международных стандартов финансовой отчетности и требованиями Национального банка по учету, размещено на сайте ОАО «Мбанк» к финансовой отчетности по ссылке:

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

Резерв под обесценение активов

Оценка резерва под обесценение кредитов клиентам по требованиям НКБР 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 требования НБКР признается в соответствии с требованиями *«Порядка придания статуса не начисления 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.

Председатель Правления **Ишенбаев М.Б.**

Заместитель Главного бухгалтера **Омурзакова А.А.**