


mazars

 **DOS CREDOBANK**

ОАО «Дос-Кредобанк»

**Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету Директоров ОАО «Дос-Кредобанк»:

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Дос-Кредобанк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 г., отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («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

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам	
См. Примечания 3, 15 и 26 к финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ») согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» является ключевым вопросом аудита в связи с тем, что объем кредитов, выданных клиентам, является значительным, оценке ОКУ присуща неопределенность.	Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 (включая уточнения таковых с учетом изменений в экономической среде, связанных с пандемией COVID-19), в том числе с привлечением к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками.

При оценке по кредитам, выданным клиентам, используются статистическое моделирование на основании исторических данных Банка, макроэкономические показатели для определения прогнозной вероятности дефолта и профессиональное суждение.

В рамках аудита следующие аспекты должны быть детально проанализированы:

- суждения, принятые для выбора количественных и качественных признаков при определении значительного увеличения кредитного риска и дефолта;
- правильность оценки величины, подверженной дефолту;
- обоснованность сегментации в случае применения коллективного подхода для статистического моделирования показателя вероятности дефолта (Probability of default, PD);
- обоснованность периода, охваченного для моделирования показателя PD на основании исторических данных Банка;
- приемлемость метода определения прогнозной вероятности дефолта и выбора макроэкономических показателей;
- обоснованность применяемого подхода для оценки показателя убытков в случае обесценения;
- полнота учета денежных потоков и применение временного фактора при оценке показателя убытков в случае обесценения.

Для анализа адекватности примененного руководством профессионального суждения и сделанных допущений при оценке резерва под ОКУ, мы:

- проанализировали выводы и рекомендации и протестировали корректность расчетов консультанта, проводившего валидацию моделей по расчетам ОКУ согласно МСФО 9;
- анализировали доступную разумную и подтверждаемую информацию о кредитном риске, соответствующих заемщиков, включая информацию о их деятельности и влиянии на нее пандемии COVID-19;
- протестировали организацию и операционную эффективность внутренних контролей по своевременному выявлению значительного увеличения кредитного риска и дефолта;
- протестировали правильность присвоенного Банком уровня кредитного риска посредством анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком;
- проанализировали методику определения суммы под риском в случае дефолта (Exposure at default, EAD) по видам кредитных продуктов с учетом специфики каждого продукта;
- по выборке кредитов, выданных клиентам, протестировали потенциальное изменение оценки ОКУ;
- по выборке кредитов мы проверили корректность исходных данных, используемых для определения вероятности дефолта;
- в отношении кредитов, по которым оценка резервов под ОКУ осуществляется на коллективной основе, мы провели тестирование принципа работы соответствующих моделей, а также сверили исходные данные модели с первичными документами на выборочной основе;
- провели процедуры по проверке правильности, примененных регрессионных моделей;

	<ul style="list-style-type: none"> - проверили достоверность использованных прогнозных внешних данных; - по выборке кредитов протестировали оценку залоговой стоимости и проверили правильность определения периода дисконтирования по ожидаемым денежным потокам. - мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.
--	--

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 и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

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

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

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.

Банк в рамках подготовки финансовой отчетности рассчитывает резерв под обесценение кредитного портфеля согласно требованиям МСФО 9 «Финансовые инструменты». В то же время Банку необходимо готовить внутреннюю регулятивную отчетность для Национального банка Кыргызской Республики (далее «НБКР»), в рамках которой классификация кредитного портфеля и расчет резервов под обесценение производится согласно инструкции НБКР, которая отличается от подхода в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»). По состоянию на 31 декабря 2020 г. сумма резерва на ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями НБКР составила 99,293 тыс. сом.

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 2020 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, 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 международными стандартами аудита 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 24 июля 2018 г., 22 февраля 2018 г. и 6 декабря 2019 г.
- Мы получили кредитный портфель Банка по состоянию на 31 декабря 2020 г. В ходе проведенного анализа кредитных досье заемщиков, основанного на методе статистической выборки, было установлено следующее:
 - при выдаче 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 разработанной залоговой политики. 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. Мы так же провели аудиторские процедуры на риск недобросовестного завышения кредитов, выданных клиентам.
- В ходе анализа «ностро» счетов Банка на выборочной основе были запрошены подтверждения с банками-корреспондентами. На основании полученных документов мы убедились, что сверка производится на каждое 1 число месяца и данные, указанные в актах сверок, соответствуют данным в учете Банка. Мы так же провели аудиторские процедуры на риск недобросовестного завышения средств, полученных от клиентов.
- В ходе анализа обязательств Банка мы убедились, что все обязательства классифицированы в соответствии с требованиями НБКР и внутренних политик Банка.
- Мы получили портфель ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2020 г. и отчет об операциях с ценными бумагами, совершенными в течение 2020 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 («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 (Примечание 27).
- Выделенные нами в ходе аудита остатки и операции в качестве операций со связанными сторонами соответствуют списку операций со связанными сторонами Банка.
- 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) 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 Службы внутреннего аудита, который подотчетен Совету Директоров;
- В Банке создана эффективная система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение достаточной уверенности в достижении поставленных перед Банком целей. Эффективная система управления рисками и внутреннего контроля подразумевает построение ее на различных уровнях управления. Служба 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 службы риск-менеджмента Банка в течение 2020 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 2020 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 с пометкой «Повторяющееся».

4. В части соответствия операций и процедур проведения операций Банка по осуществлению платежей и расчетов 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 МСФО и МСА, которые сочли необходимыми для выражения нашего мнения о финансовой отчетности Банка.

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора:




Алдынай Эстебесова
Партнер, ОсОО «Мазарс Аудит»
Сертификат аудитора Кыргызской Республики №00158

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «Мазарс Аудит» (ОсОО «Мазарс Аудит»)
Основной государственный регистрационный номер: 137419-3300-000
Юридический адрес: 720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Токтогула д. 125/1, 7 этаж
«10» марта 2021 г.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6	512,347	490,172
Процентные расходы	6	(217,819)	(217,519)
Чистый процентный доход		294,528	272,653
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, приносящим процентный доход	15	(42,061)	(31,255)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки		252,467	241,398
Операционные доходы			
Комиссионный доход	7	240,170	276,533
Комиссионный расход	7	(45,809)	(68,566)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8	229,716	168,871
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам	9	(9,773)	97
Прочие доходы, нетто	10	3,964	10,390
Чистый непроцентный доход		418,268	387,325
Операционные расходы	11	(548,866)	(497,130)
Прибыль до налогообложения		121,869	131,593
Расходы по налогу на прибыль	12	(18,962)	(14,675)
Чистая прибыль		102,907	116,918
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупного дохода за год		102,907	116,918
Прибыль на акцию, сом	24	165	188

От имени Правления Банка

Мусабайев Данияр
Председатель Правления

10 марта 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Алыбаева Индрахан
Главный бухгалтер

10 марта 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 14-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «Дос-Кредобанк»


Отчет о финансовом положении по состоянию
на 31 декабря 2020 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	1,731,416	1,576,990
Средства в банках	14	453,670	346,333
Кредиты, предоставленные клиентам	15	2,207,608	2,063,497
Инвестиции в ценные бумаги	16	399,062	238,594
Основные средства	17	416,495	381,948
Нематериальные активы	17	40,636	21,459
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19	20,791	18,011
Отложенные налоговые активы	12	-	6
Прочие активы	18	99,967	103,918
ИТОГО АКТИВЫ		6,369,645	4,750,756
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	10	4,178,631	3,703,863
Обязательство по аренде	17	23,754	30,106
Прочие привлеченные средства	21	23,785	-
Отложенное налоговое обязательство	12	3,475	-
Прочие обязательства	22	296,983	247,653
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4,526,628	3,981,622
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	23	622,994	622,994
Нераспределенная прибыль		220,023	146,140
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		843,017	769,134
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		6,369,645	4,750,756

От имени Правления Банка:


Мурябани Данияр
Председатель Правления

10 марта 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Алыбаева Индрахан
Главный бухгалтер

10 марта 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 14-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Акционер- ный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продаж	Нераспре- деленная прибыль	Итого собственного капитала
Остаток на 1 января 2019 г.	622,994	(822)	45,696	667,868
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16	-	-	(700)	(700)
Пересмотренный остаток на 1 января 2019 г.	622,994	(822)	44,996	667,168
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	116,918	116,918
Эффект переоценки ценных бумаг	-	822	(822)	-
Итого совокупного дохода за год	-	822	116,096	116,918
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Дивиденды объявленные	-	-	(14,952)	(14,952)
Итого операций с собственниками	-	-	(14,952)	(14,952)
Остаток на 31 декабря 2019 г.	622,994	-	146,140	769,134
Остаток на 1 января 2020 г.	622,994	-	146,140	769,134
Итого совокупного дохода				
Прибыль за год	-	-	102,907	102,907
Итого совокупного дохода за год	-	-	102,907	102,907
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала				
Дивиденды объявленные	-	-	(29,024)	(29,024)
Итого операций с собственниками	-	-	(29,024)	(29,024)
Остаток на 31 декабря 2020 г.	622,994	-	220,023	843,017

От имени Правления Банка:

Мусабаев Данияр
Председатель Правления

10 марта 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Алыбаева Индрахан
Главный бухгалтер

10 марта 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 14-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	2020 г.	2019 г.
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные	6	472,447	483,285
Проценты уплаченные	6	(219,091)	(222,824)
Комиссии полученные	7	221,371	310,672
Комиссии уплаченные	7	(45,809)	(68,566)
Доходы по операциям с иностранной валютой	8	229,417	174,580
Прочие операционные доходы	10	3,799	9,282
Заработная плата и бонусы сотрудникам	11	(322,433)	(246,872)
Административные расходы		(168,200)	(178,927)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		171,501	260,630
Чистое снижение/(прирост) по средствам в Банках		131,323	(131,323)
Чистый прирост по кредитам, выданные клиентам		(129,173)	(520,528)
Чистое снижение по активам, предназначенным для продажи		4,878	12,916
Чистое снижение прочих активов		11,742	165,591
Чистый прирост по средствам клиентов		273,906	1,163,795
Чистое снижение прочих обязательств		(34,876)	(17,580)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		429,301	933,501
Налог на прибыль уплаченный		(14,920)	(17,500)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		414,381	916,001
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение инвестиций в ценные бумаги, учитываемые по амортизационной стоимости	16	(6,149,562)	(1,627,788)
Погашение инвестиций в ценные бумаги, учитываемые по амортизационной стоимости	16	5,994,367	1,490,590
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	17	198	1,930
Приобретение основных средств и нематериальных активов	17	(100,804)	(102,966)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(255,801)	(238,234)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Выплаченные дивиденды		(24,387)	(12,710)
Выплаты по договорам аренды		(15,450)	(12,107)
Прочие привлеченные средства	21	23,700	-
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(16,137)	(24,817)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		250,116	34,746
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		392,559	687,696
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	13	1,792,545	1,104,849
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13	2,185,104	1,792,545

От имени Правления Банка:

Мусабаев Данияр
Председатель Правления

10 марта 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Алыбаева Индрахан
Главный бухгалтер

10 марта 2021 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 14-66 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

1. Основная деятельность

ОАО «Дос-Кредобанк» (далее – «Банк») – коммерческий банк, создан в форме открытого акционерного общества 20 февраля 1997 г., подготовил финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами номер №37 от 22 июня 2017 г., выданной Национальным банком Кыргызской Республики.

Основной деятельностью Банка является прием вкладов, перевод платежей, выдача ссуд, осуществление операций с иностранной валютой и финансовыми производными инструментами и осуществление прочей коммерческой деятельности.

Банк зарегистрирован и фактически располагается по следующему адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чуй 92, 6 этаж. Банк имеет 9 филиалов, расположенных на территории Кыргызской Республики.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. составляло 769 и 738 человек соответственно.

Самыми акционерами Банка являются:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Исмаилов Улду Бакыт	59.89 %	59.89 %
Открытое акционерное общество «Страховая компания «Ак-Жол»	9.15 %	9.15 %
Джамалов Канат Сагындыкович	4.67 %	4.67 %

Всего в 26.29% акций Банка принадлежат 8 юридическим и 45 физическим лицам. В течение 2020 г. Банк объявил дивиденды в размере 29,024 тыс. сом, в 2019 г. в размере 14,952 тыс. сом.

Финансовая отчетность была утверждена Руководством Банка 10 марта 2021 г.

Экономические условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность.

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Кыргызстана. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Кыргызстана, которые проявляют некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и экономической систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Кыргызстане.

В первые месяцы 2020 года наблюдалась значительная нестабильность на мировом рынке, вызванная пандемией коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на глобально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение ввести в соответствии с законодательством Кыргызской Республики на всей территории страны чрезвычайное положение на период с 31 марта 2020 года по срок до 21 мая 2020 года. В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти активно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая ограничение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.

Для поддержания непрерывности деятельности Банк принимает меры для защиты здоровья сотрудников, работая на местах, в том числе обеспечивает средствами индивидуальной защиты, соблюдение режима дистанцирования, дезинфекцию помещений Банка. Также Банк обеспечивает организацию работы функций, осуществляющих обработку операций клиентов и бесперебойное функционирование терминалов, интернет-банкинга, мобильного банкинга, инкассаторской службы, Call-center.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Приложение к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)

выражен в кыргызских сом, если не указано иное

Банк привлекает внимание к текущим операционным и финансовым результатам Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию в течение годового периода, закончившегося 31 декабря 2020 года. Банк скорректировал макроэкономические показатели в расчетах ожидаемых кредитных рисков. Кроме того, Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов в надлежащем образом адаптировать свои операционные планы. Банк продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Основы представления отчетности

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

Применимость деятельности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности 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. Руководство считает, что допущение непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем ликвидности капитала, а также на основе прошлого опыта, подтверждающие, что краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Основы представления. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для соответствия с МСФО.

Представление отчетности и функциональная валюта. Валютой представления и функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является кыргызский сом (далее – «сом»). Представленные в кыргызских сом, округляются с точностью до тыс. сом.

Курс валют	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Сом /1 долл. США	82.6498	69.6439
Сом /1 евро	101.3204	77.9803
Сом /1 рубль	1.1188	1.1250
Сом /1 тенге	0.1966	0.1828

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

2. Основные принципы учетной политики

2.1. 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 приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств, имеющих регулярный характер на дату расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются 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.

2.2. Долговые инструменты

Классификация и последующий учет долговых инструментов зависит исходя из:

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

2.3. 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 потоков, 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.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)

в тысячах кыргызских сом, если не указано иное

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.

Вопрос того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами 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.

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

- условия 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.

По кредитам Банка, выданным 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 приобретает или создается с премией или дисконтом относительно номинала в договоре номинальной сумме, 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 номинальной.

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

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

2) 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.

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

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)

в тысячах кыргызских сом, если не указано иное

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

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.

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 прибыль или убыток:

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль 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 прибылях и убытках в составе «Чистых торговых доходов» в том периоде, в котором 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 прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить несоответственность 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 прибыль 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 ПСД.

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 оцениваются 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.

Прибыли или убытки от долевого инструмента, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в составе «процентный доход» в отчете о прибыли или убытке.

Обесценение финансовых активов

С 1 января 2018 г. в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 9 Банк кардинально изменил подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе «понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 был введен прогнозный подход, требующий отражения «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ), и Банк теперь создает 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 (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

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 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.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
в тысячах кыргызских сом, если не указано иное

Стратификация и значительное увеличение кредитного риска

Рисковедящим 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 незначительно ухудшился 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. Если считается безнадежным ко взысканию, если погашение (основного долга или процентов) просрочено более чем на 90 дней, или, если контрагент был объявлен банкротом.

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 3». 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).

Банковская вероятность 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 определении прогнозной вероятности дефолта учитывается будущая макроэкономическая ситуация с использованием однофакторной модели Мертона. Наиболее значимыми макроэкономическими индикаторами являются рост реального ВВП, индекс потребительских цен, обменный курс доллара США и уровень безработицы.

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

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

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

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 заловая 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 обязательства 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 восстановлениям 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.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

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 сохранные 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 сохранные 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. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в НБКР

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в НБКР и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках

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

- размещений «овернайт»;

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

- 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.

По строке «Средства в Банках» отчета о финансовом положении Банк отражает выданные кредиты и размещенные депозиты в других кредитных организациях и финансовых институтах, а также остатки по корреспондентским счетам ностро, приравненные к эквивалентам денежных средств.

Средства в других финансовых институтах отражаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода / (расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются 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.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках 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.

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.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

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 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.

Программное обеспечение

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым и уникальным программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, отражаются как нематериальный актив.

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными улучшениями и добавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Компьютерное программное обеспечение амортизируется по линейному методу в течение срока полезного использования, не превышающего периода 10 лет.

Обесценение материальных 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 определяется 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 этот актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и сопоставительный метод распределения.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования и нематериальные активы, не относящиеся 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 исключаются 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.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

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 прибылях или убытках 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 прибылях или убытках 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 статьям зданий, улучшений арендованного имущества и оборудования выполняется на линейной основе в течение предполагаемых сроков полезного использования активов по следующим ставкам:

Здания и сооружения	2%
Благоустройство арендованной собственности	20%
Мебель и оборудование	20%
Компьютерное оборудование	20%
Транспорт	10%
Нематериальные активы	10%

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент времени от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода на регулярной основе.

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.

Классификация 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 основные средства, инвестиционное имущество и нематериальные активы не амортизируются.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, включая валютно-обменные контракты. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
в тысячах кыргызских сом, если не указано иное

является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы/расходы.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Акционерный капитал

Акционерный капитал отражается по первоначальной стоимости. Дивиденды отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетного периода согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

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.

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 обязательства, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

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

Отложенные обязательства

Отложенные 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.

Обязательства кредитного характера, удовлетворяющие SPPI тесту, удерживаются с целью получения контрактных договоренных денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Стоимость обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется с использованием конверсионного коэффициента, используемого для оценки вероятности трансформации задолженности в ликвидные средства, то есть вероятности раскрытия гарантий / аккредитивов или ожидаемый уровень выборки кредитной линии заемщиком в момент дефолта.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

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.

Договоры аренды

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, и впоследствии по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, которая корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, неуплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Обязательство по аренде впоследствии увеличивается на сумму процентного расхода по обязательству по аренде и уменьшается на сумму уплаченного арендного платежа.

Банк представляет в Отчете о финансовом Положении:

- активы в форме права пользования, которые не соответствуют определению инвестиционной недвижимости, в статье «Основные средства»;
- обязательства по аренде - в статье «Обязательство по аренде».

4. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

Реформа базовой процентной ставки – фаза 2 (Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16

Поправки Фазы 2 обеспечивают практическое освобождение от некоторых требований стандартов. Эти освобождения относятся к модификации финансовых инструментов, договоров аренды или хеджирования, когда базовая процентная ставка в контракте заменяется новой альтернативной базовой ставкой.

Когда основа для определения денежных потоков предусмотренных договором по финансовому инструменту изменяется как прямое следствие реформы базовых процентных ставок и осуществляется на экономически эквивалентной основе, поправки к Фазе 2 предоставляют практическое средство для определения эффективной процентной ставки финансового инструмента до применения существующих требований в стандартах. Поправки также предусматривают исключение для использования пересмотренной ставки дисконтирования, которая отражает изменение процентной ставки при переоценке обязательства по аренде из-за модификации договора аренды, которая требуется в результате реформы базовых процентных ставок. Поправки к Фазе 2 предоставляют ряд освобождений от определенных требований к учету хеджирования, когда изменение, требуемое реформой базовых процентных ставок, происходит в отношении объекта хеджирования или инструмента хеджирования, и, следовательно, отношения хеджирования могут продолжаться без каких-либо перерывов.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Прочие стандарты

Следующие стандарты и поправки к ним, как ожидается, не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка:

- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19 (Поправка к МСФО (IFRS) 16.),
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3).
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1).
- Обременительные договоры - затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

В процессе применения учетной политики руководство использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода, включают:

Резервы под обесценение кредитов и счетов к получению

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под ожидаемые кредитные убытки кредитов создаются для признания понесенных и ожидаемых убытков от обесценения в ее портфеле кредитов, дебиторской задолженности и других финансовых инструментов. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под ожидаемые кредитные убытки кредитов, дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными ожидаемыми кредитными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любых ожидаемых кредитных убытков в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных прогнозных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенности корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценения финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации.
- оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств.

Ключевые факторы	Сценарии ОКУ	Вероятность, %	2021 г.
ВВП	Базовый	70%	7.00
	Пессимистичный	10%	1.58
	Оптимистичный	20%	12.42
Инфляция	Базовый	70%	7.00
	Пессимистичный	10%	11.40
	Оптимистичный	20%	2.60
Безработица	Базовый	70%	6.60
	Пессимистичный	10%	7.39
	Оптимистичный	20%	5.81
Прочие активы	Базовый	70%	84.80
	Пессимистичный	10%	95.98
	Оптимистичный	30%	73.62

Прогнозируемые соотношения между ключевыми показателями и событиями дефолта и уровня убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды за последние 6 лет.

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 существующих экономических условий.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., балансовая стоимость резервов под обесценение по ссудам составила 98,892 тыс. сом и 55,513 тыс. сом, соответственно (Примечание 15).

Расчет справедливой стоимости некотируемых ценных бумаг

В связи с ограниченностью рыночных механизмов и количеству наблюдаемых сделок по купле и продаже ценных бумаг в Кыргызской Республике, Банк использует альтернативные методы расчета определения рыночной стоимости ценных бумаг, оцениваемые как справедливая стоимость через прочий совокупный доход или справедливая стоимость через отчет о прибыли или убытке. Данные оценочные результаты могут отличаться от рыночной стоимости ценных бумаг в случае наличия активного рынка или при совершении сделки с третьим лицом.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

6. Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Необесцененные финансовые активы	483,427	475,435
Обесцененные финансовые активы	27,948	14,131
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	511,375	489,566
Прочие процентные доходы	972	606
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	512,347	490,172
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	486,632	474,191
Ценные бумаги	22,542	12,723
Проценты по средствам в финансовых учреждениях	2,201	2,652
Проценты по РЕПО сделкам	972	606
Итого процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки	512,347	490,172
Процентные расходы включают:		
Проценты по средствам клиентов	215,921	216,439
Проценты по средствам финансовых учреждений	1,767	971
Проценты по РЕПО сделкам	131	109
Итого процентных расходов	217,819	217,519
Чистый процентный доход	294,528	272,653

7. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Комиссионный доход:		
По системе денежных переводов	99,795	85,891
За услуги по переводным операциям	77,150	92,844
За услуги по кассовым операциям	53,586	87,868
За услуги по ведению банковских счетов клиентов	4,469	2,839
За услуги по выдаче гарантий	2,098	2,088
Прочие	3,072	5,003
Итого комиссионный доход	240,170	276,533

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Комиссионный расход:		
По межбанковским операциям	16,699	45,626
По денежным переводам	11,020	11,605
За процессинг электронных денег	6,906	3,517
За прием платежей через терминалы	5,256	4,315
По СВИФТ операциям	3,536	2,978
По ведению корреспондентских счетов	354	322
По операциям с ценными бумагами	-	2
Прочие	38	201
Итого комиссионный расход	45,809	68,666

8. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлен следующим образом:

	<u>2020 г.</u>	<u>2019 г.</u>
Торговые операции, нетто	229,417	174,580
Курсовые разницы, нетто	299	(5,709)
Итого чистый доход по операциям с иностранной валютой	229,716	168,871

9. (Формирование)/восстановление резерва под обесценение по прочим активам и прочим обязательствам

В следующей таблице приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по средствам в банках, активам, предназначенным для продажи, условным обязательствам и прочим активам.

	Средства в банках	Активы, предназначенные для продажи	Условные обязательства	Прочие финансовые активы
на 31 декабря 2020 г.	<u>18</u>	<u>11,980</u>	<u>4,341</u>	<u>21,799</u>
Формирование/(восстано- вление) резервов	(527)	5,365	3,600	1,336
Списание	-	-	-	(1,857)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	74	(73)
на 31 декабря 2019 г.	<u>545</u>	<u>6,616</u>	<u>667</u>	<u>22,394</u>
Формирование/(восстано- вление) резервов	(535)	(63)	(526)	1,027
Влияние изменения валютных курсов	-	-	(15)	131
на 31 декабря 2018 г.	<u>1,080</u>	<u>6,678</u>	<u>1,208</u>	<u>21,236</u>

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

10. Прочие доходы

Прочие доходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Прочие доходы:		
За инкассацию	2,067	1,904
По выдаче справок, доверенностей, дубликатов	840	978
От реализации ТМЦ	224	-
От реализации основных средств	165	6,997
За услуги прохождения практики	58	95
За аренду банковских помещений	-	39
Прочие	595	423
Итого прочие доходы	3,949	10,436
Прочие расходы:		
Доход/(убыток) от реализации активов, предназначенных для продажи	15	(46)
Итого прочие расходы	15	(46)
Прочие доходы, нетто	3,964	10,390

11. Операционные расходы

Операционные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлены следующим образом:

	2020 г.	2019 г.
Плата труда	270,236	254,300
Износ основных средств и амортизации нематериальных активов	53,448	42,982
Отчисления в фонд социального страхования	48,312	43,536
Аренда	31,999	27,149
Страховка	25,138	21,334
Плата профессиональных услуг	18,405	15,234
Расходы по обслуживанию банковских карт	17,930	9,897
Ремонт и содержание основных средств	15,937	16,111
коммуникационные расходы	9,182	8,175
канцелярские принадлежности	6,288	8,200
Благотворительные цели и спонсорская помощь	5,344	737
Инкассация	4,662	4,037
командировочные расходы	3,724	5,096
Гонорары членам Совета Директоров	3,120	3,120
Реклама и маркетинг	3,069	4,926
Реклама и маркетинг	2,705	2,518
коммунальные услуги	2,211	2,292
финансовые расходы по аренде	1,972	3,897
Представительские расходы	1,446	1,295
информационные технологии	884	804
Обучение персонала	809	3,669
формирование резерва по неиспользованным отпускам	24,047	17,821
Прочие	548,866	497,130
Итого операционные расходы		

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

12. 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 2020 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 2020 и 2019 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	2020 г.	2019 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	15,480	14,116
Начисление по отложенному налогу на прибыль	3,482	559
Расходы по налогу на прибыль	18,962	14,675

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлено следующим образом:

	За год закончившийся 31 декабря 2020 г.	Эффективная ставка налога	За год закончившийся 31 декабря 2019 г.	Эффективная ставка налога
Прибыль до налогообложения	121,869		131,593	
Налог по установленной ставке	12,187	10%	13,159	10%
Необлагаемый налогом доход/Невычитаемые расходы	(189)	0%	398	0%
Изменение величины признанных вычитаемых временных разниц	3,482	3%	559	0%
Расход по налогу на прибыль	15,480	13%	14,116	11%

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., представлен следующим образом:

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого обязательства по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Данное отложенное налоговое обязательство было признано в настоящей финансовой отчетности. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2020 и 2019 гг., может быть представлено следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	Признано в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2020 г.
Временные разницы:			
Амортизация активов в форме права пользования	3,195	(839)	2,356
Резерв по неиспользованным отпускам	789	81	870
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	238	(151)	87
Резерв по безнадежным долгам	2,058	(2,058)	-
Резерв по системам денежных переводов	180	(180)	-
Резерв по условным обязательствам	67	(67)	-
Резерв по корреспондентским счетам	55	(55)	-
Обязательство по аренде	(3,000)	828	(2,172)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(3,576)	(1,041)	(4,617)
Итого временные разницы	6	(3,482)	(3,476)

	31 декабря 2016 г.	Признано в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2019 г.
Временные разницы:			
Амортизация активов в форме права пользования	-	3,195	3,195
Резерв по безнадежным долгам	1,967	91	2,058
Резерв по неиспользованным отпускам	422	367	789
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	(149)	367	238
Резерв по системам денежных переводов	157	23	180
Резерв по условным обязательствам	120	(53)	67
Резерв по корреспондентским счетам	108	(53)	55
Обязательства по аренде	-	(3,000)	(3,000)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2,060)	(1,516)	(3,576)
Итого временные разницы	565	(559)	6

13. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Денежные средства в кассе	1,382,473	1,221,605
Текущий счет в Национальном банке Кыргызской Республики	348,943	355,385
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,731,416	1,576,990

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Денежные средства в кассе и Национальном банке Кыргызской Республики	1,731,416	1,576,990
Корреспондентские счета в других банках (Примечание 14)	453,688	215,555
Итого денежных средств и их эквивалентов	2,185,104	1,792,545

В соответствии с требованиями НБКР размер средств на корреспондентском счете для выполнения обязательных резервных требований, на ежедневной основе, должен составлять не менее 70% от объема обязательных резервов Банка (31 декабря 2019 года: 80%). По состоянию на 31 декабря 2020 г. Банк выполняет обязательные резервные требования, сумма которых составляет 317,543 тыс. сом (31 декабря 2019 г.: 281,232 тыс. сом). Законодательством не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с такого счета.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26

14. Средства в банках

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Корреспондентские счета в других банках	453,688	215,555
Средства в банках по РЕПО-соглашению	-	131,323
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(18)	(545)
Итого средства в банках	453,670	346,333

На 31 декабря 2020 г. у Банка было три счета в банках (в 2019 г. один), чьи остатки превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2020 г. составил 372,974 тыс. сом (в 2019 году: 110,318 тыс. сом).

15. Кредиты, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. кредиты, предоставленные клиентам представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Кредиты, предоставленные клиентам	2,284,598	2,150,819
Начисленные проценты	61,500	26,585
Неамортизированная часть административных взносов по кредитам клиентам	(39,598)	(58,394)
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(98,892)	(55,513)
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2,207,608	2,063,497

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2020 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные розничным клиентам, которые служат обеспечением исполнения обязательств по прочим привлеченным средствам Банка в рамках программы "Финансирование субъектов предпринимательства", чистой балансовой стоимостью 23,785 тыс. сом (31 декабря 2019 года: ноль сом) (см. Примечание 21).

Структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2020		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские кредиты	1,600,546	69.39%	1,423,581	67.18%
Торговля	406,393	17.62%	426,954	20.15%
Социальные услуги	93,042	4.04%	76,508	3.61%
Сельское хозяйство	78,661	3.41%	83,543	3.94%
Транспорт	57,500	2.49%	40,210	1.90%
Ипотечные кредиты	24,640	1.07%	13,304	0.63%
Строительство	19,460	0.84%	33,875	1.60%
Промышленность	7,486	0.33%	8,989	0.42%
Заготовка и переработка	6,079	0.26%	-	0.00%
Прочее	12,693	0.55%	12,046	0.57%
Итого кредиты, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	2,306,500		2,119,010	
Резерв под обесценение	(98,892)		(55,513)	
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2,207,608		2,063,497	

Информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Недвижимое имущество	820,789	35.59%	681,942	32.18%
Приобретаемое имущество	468,677	20.32%	544,627	25.70%
Движимое имущество	377,501	16.36%	392,608	18.53%
Без залога	328,138	14.23%	171,146	8.06%
Комбинированные залогов	309,111	13.40%	328,449	15.50%
Денежные средства	2,284	0.10%	238	0.01%
Итого кредиты, предоставленные клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	2,306,500		2,119,010	
Резерв под обесценение	(98,892)		(55,513)	
Итого кредиты, предоставленные клиентам	2,207,608		2,063,497	

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., весь кредитный портфель, в сумме 2,306,500 тыс. сом и 2,119,010 тыс. сом (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.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация о качестве ссуд, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2020 г. Представленные суммы отражают валовую балансовую стоимость финансовых активов в разрезе оценочных этапов, используемых для расчета обесценения.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	ОКУ за весь срок жизни- необесценен- ные активы	ОКУ за весь срок жизни- обесцененные активы	РОСІ	Итого 2020 г.
Кредиты, выданные розничным клиентам					
На 1 января 2020 г.	1,444,897	26,764	33,987	-	1,505,648
Активы, признанные в периоде	1,341,685	-	-	-	1,341,685
Перемещение в Страту 1	1,218	(108)	(1,110)	-	-
Перемещение в Страту 2	(95,212)	95,212	-	-	-
Перемещение в Страту 3	(73,878)	(5,937)	79,815	-	-
Активы, погашенные (кроме списанных)	(1,161,471)	(20,700)	(29,791)	-	(1,211,962)
Списания	-	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,457,239	95,231	82,901	-	1,635,371
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу					
На 1 января 2020 г.	591,561	2,950	17,497	-	612,008
Активы, признанные в периоде	365,295	-	-	-	365,295
Перемещение в Страту 1	-	-	-	-	-
Перемещение в Страту 2	(102,743)	102,743	-	-	-
Перемещение в Страту 3	(42,728)	-	42,728	-	-
Активы, погашенные (кроме списанных)	(306,796)	(2,909)	(15,843)	-	(325,548)
Списания	-	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных малому и среднему бизнесу	604,589	102,784	44,382	-	651,755
Кредиты, выданные юридическим лицам					
На 1 января 2020 г.	55,370	-	3,378	-	59,748
Активы, признанные в периоде	20,818	-	-	-	20,818
Перемещение в Страту 1	-	-	-	-	-
Перемещение в Страту 2	-	-	-	-	-
Перемещение в Страту 3	(19,018)	-	19,018	-	-
Активы, погашенные (кроме списанных)	(18,218)	-	(3,378)	-	(21,596)
Списания	-	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	39,952	-	19,018	-	58,970
Итого кредитов, выданных клиентам	2,001,760	198,015	146,301	-	2,346,096

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

В таблице ниже представлена информация о качестве оруд, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2019 г. Представленные суммы отражают валовую балансовую стоимость финансовых активов в разрезе оценочных этапов, используемых для расчета обесценения.

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	ОКУ за весь срок жизни- необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни- обесцененные активы	POCI	Итого 2019 г.
Кредиты, выданные розничным клиентам					
На 1 января 2019 г.	950,643	9,336	4,127	-	964,106
Активы, признанные в периоде	1,296,528	-	-	-	1,296,528
Перемещение в Страту 1	4,163	(4,163)	-	-	-
Перемещение в Страту 2	(26,568)	26,568	-	-	-
Перемещение в Страту 3	(29,758)	(1,123)	30,881	-	-
Активы, погашенные (кроме списанных)	(750,111)	(3,854)	(1,002)	-	(754,967)
Списания	-	-	(19)	-	(19)
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,444,897	26,764	33,987	-	1,505,648
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу					
На 1 января 2019 г.	611,481	12,552	15,240	-	639,273
Активы, признанные в периоде	382,463	-	-	-	382,463
Перемещение в Страту 1	8,075	(8,075)	-	-	-
Перемещение в Страту 2	(2,951)	2,951	-	-	-
Перемещение в Страту 3	(4,596)	(496)	5,092	-	-
Активы, погашенные (кроме списанных)	(402,911)	(3,982)	(2,835)	-	(409,728)
Списания	-	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных малому и среднему бизнесу	591,561	2,950	17,497	-	612,008
Кредиты, выданные юридическим лицам					
На 1 января 2019 г.	43,811	2,883	-	-	46,494
Активы, признанные в периоде	34,040	-	-	-	34,040
Перемещение в Страту 1	-	-	-	-	-
Перемещение в Страту 2	(69)	69	-	-	-
Перемещение в Страту 3	(626)	(2,752)	3,378	-	-
Активы, погашенные (кроме списанных)	(20,786)	-	-	-	(20,786)
Списания	-	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	56,370	-	3,378	-	59,748
Итого кредитов, выданных клиентам	2,092,828	29,714	54,862	-	2,177,404

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по кредитам, предоставленным клиентам под ОКУ за 2020 г.:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	POCI	Итого 2020 г.
Кредиты, выданные розничным клиентам					
На 1 января 2020 г.	14,742	5,322	18,214	-	38,278
Перемещение в Страту 1	10	(1)	(9)	-	-
Перемещение в Страту 2	(1,295)	1,295	-	-	-
Перемещение в Страту 3	(7,687)	(2,917)	10,604	-	-
Изменения параметров моделей, кредитного риска и прочие изменения	3,384	(1,222)	17,148	-	19,310
Списания	-	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	9,154	2,477	45,957	-	57,588
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу					
На 1 января 2020 г.	7,378	1,343	6,897	-	15,418
Перемещение в Страту 1	-	-	-	-	-
Перемещение в Страту 2	(2,077)	2,077	-	-	-
Перемещение в Страту 3	(3,982)	-	3,982	-	-
Изменения параметров моделей, кредитного риска и прочие изменения	130	3,063	10,659	-	13,852
Списания	-	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных малому и среднему бизнесу	1,449	6,483	21,338	-	29,270
Кредиты, выданные юридическим лицам					
На 1 января 2020 г.	459	-	1,348	-	1,817
Перемещение в Страту 1	-	-	-	-	-
Перемещение в Страту 2	-	-	-	-	-
Перемещение в Страту 3	(4,452)	-	4,452	-	-
Изменения параметров моделей, кредитного риска и прочие изменения	2,291	-	7,926	-	10,217
Списания	-	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	(1,632)	-	13,726	-	12,034
Итого кредитов, выданных клиентам	6,911	6,960	81,021	-	98,892

Ввиду распространения коронавирусной инфекции COVID-19 в течение 2020 г. со стороны государственных органов были введены ряд ограниченных мер, которые оказали негативный эффект на субъекты экономической деятельности. 18 марта и 17 июня 2020 г. со стороны НБКР были введены временные постановления № 2020-П-12/13 и № 2020-П-33/35 о правилах регулирования и классификации активов, соответственно. Постановления позволили Банку смягчить учет и классификацию активов.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

подвергнутых негативному влиянию пандемии. В связи с этим, Банком были предоставлены отсрочки по выплате основного долга и процентам, без прекращения начисления процентного дохода, в основном, от 3-х до 6-ти месяцев, пострадавшим заемщикам из-за введенных ограничений согласно поданным заявлениям. По состоянию на 31 декабря 2020 г. валовая балансовая стоимость портфеля пострадавших заемщиков составила 637,941 тыс. сом. Банк произвел индивидуальный анализ пострадавших заемщиков на предмет ухудшения кредитного риска в связи с негативным влиянием пандемии COVID-19. Это привело к перетоку валовой балансовой стоимости кредитов в Страту 2 на сумму 174,523 тыс. сом и в Страту 3 на сумму 47,002 тыс. сом, что способствовало увеличению оценочных резервов.

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по кредитам, предоставленным клиентам под ОКУ за 2019 г.:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	ОКУ за весь срок жизни - необесцененные активы	ОКУ за весь срок жизни - обесцененные активы	ПОСІ	Итого 2019 г.
Кредиты, выданные розничным клиентам					
На 1 января 2019 г.	8,521	633	2,682	-	11,836
Перемещение в Страту 1	67	(67)	-	-	-
Перемещение в Страту 2	(387)	387	-	-	-
Перемещение в Страту 3	(2,909)	(416)	3,325	-	-
Начисление	9,450	4,785	12,228	-	26,461
Списания	-	-	(19)	-	(19)
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	14,742	5,322	18,214	-	38,278
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу					
На 1 января 2019 г.	4,573	158	6,705	-	11,436
Перемещение в Страту 1	112	(112)	-	-	-
Перемещение в Страту 2	(309)	309	-	-	-
Перемещение в Страту 3	(1,381)	(36)	1,417	-	-
Начисление	4,383	1,024	(1,425)	-	3,982
Списания	-	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных малому и среднему бизнесу	7,378	1,343	6,697	-	15,418
Кредиты, выданные юридическим лицам					
На 1 января 2019 г.	195	791	-	-	986
Перемещение в Страту 1	-	-	-	-	-
Перемещение в Страту 2	(313)	313	-	-	-
Перемещение в Страту 3	(244)	(1,104)	1,348	-	-
Начисление	831	-	-	-	831
Списания	-	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	469	-	1,348	-	1,817
Итого кредитов, выданных клиентам	22,589	6,665	26,259	-	55,513

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Ниже представлена информация по формированию резервов на 31 декабря 2020 г.:

	ОКУ по предоставленным кредитам
На 31 декабря 2019 г.	55,513
Формирование резервов	42,061
Кредиты, списанные в течение года	-
Влияние изменения валютных курсов	1,318
На 31 декабря 2020 г.	98,892

Ниже представлена информация по формированию резервов на 31 декабря 2019 г.:

	ОКУ по предоставленным кредитам
На 31 декабря 2018 г.	24,258
Формирование резервов	31,255
Кредиты, списанные в течение года	(19)
Влияние изменения валютных курсов	19
На 31 декабря 2019 г.	55,513

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- непросроченные	55,896	(10,756)	44,940	19.31%
- просроченные на срок от 90 дней	3,274	(1,278)	1,996	39.03%
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	58,970	(12,034)	46,936	20.41%
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу				
- непросроченные	626,225	(17,884)	608,341	2.86%
- просроченные на срок менее 30 дней	3,251	(1,124)	2,127	34.57%
- просроченные на срок от 30 до 60 дней	2,652	(1,800)	1,052	60.33%
- просроченные на срок от 60 до 90 дней	2,268	(685)	1,583	30.2%
- просроченные на срок от 90 дней	17,359	(7,977)	9,382	45.95%
Итого кредитов, выданных малому и среднему бизнесу	651,755	(29,270)	622,485	4.49%

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	1,546,096	(21,754)	1,524,342	1.41%
- просроченные на срок менее 30 дней	7,549	(1,081)	6,468	14.32%
- просроченные на срок от 30 до 60 дней	5,169	(983)	4,186	19.02%
- просроченные на срок от 60 до 90 дней	7,861	(1,983)	5,878	25.23%
- просроченные на срок от 90 дней	68,696	(31,787)	36,909	46.27%
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,635,371	(57,588)	1,577,783	3.52%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	2,287,126	(86,858)	2,200,268	3.8%
Итого кредитов, выданных клиентам	2,346,096	(98,892)	2,247,204	4.22%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- непросроченные	56,370	(469)	55,901	0.83%
- просроченные на срок от 90 дней	3,378	(1,348)	2,030	39.91%
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	59,748	(1,817)	57,931	3.04%
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу				
- непросроченные	594,560	(8,959)	582,601	1.51%
- просроченные на срок менее 30 дней	1,600	(441)	1,159	27.58%
- просроченные на срок от 30 до 60 дней	1,063	(461)	602	43.37%
- просроченные на срок от 60 до 90 дней	403	(207)	196	51.40%
- просроченные на срок от 90 дней	17,382	(5,303)	12,079	30.51%
Итого кредитов, выданных малому и среднему бизнесу	612,008	(15,371)	596,637	2.51%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	1,446,301	(20,496)	1,425,805	1.42%
- просроченные на срок менее 30 дней	14,322	(1,764)	12,558	12.32%
- просроченные на срок от 30 до 60 дней	9,383	(2,329)	7,054	24.83%
- просроченные на срок от 60 до 90 дней	5,925	(1,323)	4,602	22.32%
- просроченные на срок от 90 дней	29,717	(12,413)	17,304	41.77%
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,505,648	(38,325)	1,467,323	2.55%
Итого кредитов, выданных физическим лицам	2,117,656	(53,696)	2,063,960	2.54%
Итого кредитов, выданных клиентам	2,177,404	(55,513)	2,121,891	2.55%

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

16. Инвестиции в ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. инвестиции в ценные бумаги Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения более 3 месяцев	299,324	148,821
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	99,738	89,773
Итого инвестиции в ценные бумаги	399,062	238,594

Инвестиции в ценные бумаги, не служат обеспечением по исполнениям обязательств и не являются ни кредитно-обесцененными, ни просроченными.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Приращения к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

17. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. основные средства Банка представлены следующим образом:

	Земля	Здания	Незавершенное строительство	Оборудование к установке	Благоустройство арендованной собственности	Транспорт	Компьютерное оборудование и ПО	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Итого
Стоимость										
На 31 декабря 2018 г.	465	204,010	27,384	17,338	9,542	30,647	31,504	75,836	4,225	400,951
Поступления	-	7,874	18,601	5,134	7,732	20,218	8,359	27,910	7,138	102,966
Выбытия	-	(1,589)	-	-	(127)	(2,302)	(2,458)	(9,315)	-	(15,791)
Внутреннее перемещение	-	-	(2,899)	(18,661)	102	-	5,929	2,554	12,765	-
На 31 декабря 2019 г.	465	210,295	43,296	3,811	17,249	48,563	43,334	95,985	24,128	488,126
Поступления	-	1,625	9,728	842	2,467	11,972	41,337	10,627	22,204	100,802
Выбытия	-	-	-	(15)	(357)	(4,644)	(1,811)	(4,771)	-	(11,598)
Внутреннее перемещение	-	(1,260)	-	(2,340)	1,260	-	1,305	337	698	-
На 31 декабря 2020 г.	465	210,660	53,024	2,298	20,619	55,891	84,165	103,178	47,030	577,330
Накопленная амортизация										
На 31 декабря 2018 г.	-	6,955	-	-	2,845	19,402	18,289	48,015	1,157	95,663
Начислено за год	-	4,137	-	-	2,507	5,556	5,929	10,594	1,512	31,235
Выбытия	-	(316)	-	-	(115)	(2,302)	(2,288)	(8,840)	-	(13,261)
На 31 декабря 2019 г.	-	10,776	-	-	5,237	23,656	21,930	49,769	2,569	114,037
Начислено за год	-	4,524	-	-	3,928	5,851	7,328	13,608	3,725	38,965
Выбытия	-	-	-	-	(331)	(4,551)	(1,726)	(4,471)	-	(11,078)
На 31 декабря 2020 г.	-	15,300	-	-	8,835	24,956	27,532	58,905	6,394	141,923
Чистая балансовая стоимость										
На 31 декабря 2018 г.	465	197,055	27,384	17,338	6,697	11,245	13,215	27,821	3,068	304,288
На 31 декабря 2019 г.	465	199,519	43,296	3,811	-	24,907	21,404	47,216	21,459	374,089
На 31 декабря 2020 г.	465	195,360	53,024	2,298	11,784	30,935	56,633	44,272	40,636	435,407

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения по займам полученным, не имелось. По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. сумма используемых полностью амортизированных средств составляла 55,822 тыс. сом и 58,785 тыс. сом, соответственно.

В течение 2020 г., Банк приобрел компьютерное оборудование программного-аппаратного комплекса Cisco Hureflex и транспортное средство для запуска сервиса онлайн-банкинг и тыс. сом и 10,965 тыс. сом, соответственно. Компьютерное оборудование и транспортное средство предназначены для запуска сервиса онлайн-банкинг и представительских целей, соответственно.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Следующая таблица показывает движение активов в форме пользования в течение 2020 и 2019 гг.:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Основные средства	435,407	374,089
Активы в форме права пользования	21,724	29,318
Основные средства	457,131	403,407
Активы в форме права пользования		
	2020 г.	2019 г.
	Здания	Здания
Баланс на 1 января		
Поступления	29,318	19,984
Амортизация	6,890	21,081
Баланс на 31 декабря	(14,484)	(11,747)
	21,724	29,318

Следующая таблица раскрывает структуру обязательства по аренде по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

Обязательство по аренде		
	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Анализ по срокам погашения - контрактные недисконтированные денежные потоки		
Менее 1 года	14,144	13,400
От 1 до 5 лет	11,444	18,087
Более 5 лет	-	1,280
	25,588	32,777
Итого дисконтированного обязательства по аренде		
	2020 г.	2019 г.
Краткосрочные обязательства	12,896	13,151
Долгосрочные обязательства	10,858	16,955
	23,754	30,106

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

18. Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. прочие активы Банка представлены следующим образом

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты по поставщикам по процессингу	63,376	55,542
Счета к получению	28,969	32,186
Счета к получению по системам денежных переводов	7,315	7,097
Прочие	802	723
Прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение	100,462	95,548
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(21,799)	(22,394)
Итого прочих финансовых активов за вычетом резерва под обесценение	78,663	73,154
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выданные	15,214	22,461
Товарно-материальные ценности	3,363	2,634
Досрочно уплаченные налоги	2,727	5,669
Итого прочих нефинансовых активов	21,304	30,764
Итого прочих активов	99,967	103,918

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. сумма резервов в размере 21,799 тыс. сом и 22,394 тыс. сом, соответственно, представляет собой резервы по безнадежной дебиторской задолженности и системе денежных переводов «Аманат».

19. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. активы Банка, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Недвижимое имущество, перешедшее во владение Банка	32,771	24,626
За вычетом резерва под обесценение	(11,980)	(6,615)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20,791	18,011

Недвижимое имущество, перешедшее во владение Банка

В течение 2020 г. Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 13,023 тыс. сом (2019 г.: 10,483 тыс. сом)

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Банк заключил ряд предварительных договоров купли-продажи по изъятому обеспечению. Данные договоры классифицируются Банком в качестве дебиторской задолженности по финансовой аренде согласно МСФО (IFRS) 16, потому что к концу срока договоры права владения активами переходят покупателю, и в начале срока договора текущая стоимость платежей составляет практически всю справедливую стоимость реализуемого актива. Указанные договоры имеют сроки погашения до 3 лет

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Компоненты дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 г. представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
В течение одного года	5,398	4,372
Более одного года, но менее трех лет	12,220	11,251
Минимальные платежи	17,618	15,623
Менее одного года	1,793	1,917
От одного года до трех лет	5,254	3,152
Незаработанный финансовый доход	7,047	5,069
Дебиторская задолженность по финансовой аренде за вычетом незаработанного финансового дохода	10,571	10,554
За вычетом резерва под обесценение	(9,160)	(5,247)
Чистая дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,411	5,307

Качество дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
- непросроченная	9,134	6,659
- просроченная	1,437	4,895
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	10,571	10,554
За вычетом резерва под обесценение	(9,160)	(5,247)
Чистая дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,411	5,307

Изменение в резерве по дебиторской задолженности по финансовой аренде представлено ниже:

	2020 г. РОСИ	2019 г. РОСИ
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
Остаток на 1 января	5,247	-
Формирование оценочного резерва под убытки	3,913	5,247
Остаток на 31 декабря	9,160	5,247

20. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Срочные депозиты	2,607,449	2,412,043
Депозиты до востребования	1,527,447	1,246,630
Счета типа Лоро	33,564	33,750
Начисленные проценты по депозитам	10,171	11,440
Итого средства клиентов	4,178,631	3,703,863

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., депозиты клиентов Банка не служат обеспечением по исполнениям обязательств.

По состоянию на 31 декабря 2020 года у Банка было три клиента (в 2019 году: ноль), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 188,467 тыс. сом (в 2019 году: ноль сом).

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

21. Прочие привлеченные средства

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. прочие привлеченные средства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Кредит от Министерства Финансов Кыргызской Республики	23,700	-
Начисленные проценты	85	-
Итого прочие привлеченные средства	23,785	-

Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики

14 июля 2020 г. Банк подписал соглашение с Министерством Финансов Кыргызской Республики об открытии кредитной линии для реализации программы "Финансирование субъектов предпринимательства". Основной целью данной программы МФКР является оказание государственной финансовой поддержки мелким предпринимателям, субъектам малого и среднего предпринимательства, крупным субъектам бизнеса, пострадавшим от последствий пандемии коронавируса COVID-19, путем обеспечения льготными кредитными средствами.

Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования, предоставляемого МФКР, и предназначенного для поддержки малых и средних предприятий, пострадавших от последствий пандемии коронавируса COVID-19, данные займы МФКР представляют собой отдельный рыночный сегмент. Соответственно, при первоначальном признании Банк не дисконтировал данные займы.

По состоянию на 31 декабря 2020 года кредиты от Министерства Финансов Кыргызской Республики были обеспечены кредитами, выданными клиентам, в сумме 23,785 тыс. сом (в 2019 году: ноль сом) (см. Примечание 15).

22. Прочие обязательства

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Прочие финансовые обязательства		
Счета к оплате	120,609	111,871
Счета к оплате по системам денежных переводов	86,136	74,410
Обязательства по электронным денежным средствам	46,651	20,304
Резерв по неиспользованным отпускам	8,695	7,885
Дивиденды к оплате	7,686	3,268
Резерв по условным обязательствам	4,341	667
Прочие	3,565	3,847
Итого прочие финансовые обязательства	272,683	222,262
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	16,690	17,959
Прочие	7,610	7,442
Итого прочие нефинансовые обязательства	24,300	25,401
Итого прочие обязательства	296,983	180,310

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

23. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. величина зарегистрированного и оплаченного акционерного капитала составила 622,994 тыс. сом. Уставный капитал Банка состоит из 622,994 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1,000 сом.

Крупнейшими акционерами Банка являются:

	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Нариман уулу Бакыт	59.89%	59.89%
Открытое акционерное общество «Страховая компания «Ак-Жол»	9.15%	9.15%
Дуйшенов Канат Сагындыкович	4.67%	4.67%

В течение 2020 г. Банк объявил дивиденды в размере 29,024 тыс. сом, в 2019 г. - в размере 14,952 тыс. сом. В 2020 и 2019 гг. Банком были выплачены дивиденды в размере 24,386 тыс. сом и 12,710 тыс. сом соответственно.

В 2020 и 2019 гг. увеличения капитала не производилось.

24. Прибыль на акцию

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

	2020 г.	2019 г.
Прибыль за год	102,907	116,918
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	622,994	622,994
Базовая прибыль на акцию, сом	165	188

25. Условные финансовые обязательства

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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 2020 и 2019 гг. была составлена следующим образом:

Внебалансовые обязательства	31 декабря 2020 г.	31 декабря 2019 г.
Гарантии	122,775	67,582
Кредитные линии	92,060	52,551
Итого внебалансовые обязательства	214,835	120,133

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

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 отчетную дату Банк выступает ответчиком по трем искам, общая сумма неурегулированных претензий составляет 98,989 тыс. сом. Представители Банка предоставили детали по каждому из исков, Банк ожидает, что решение суда по данным искам будет вынесено в пользу Банка.

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.

Возмещаемость финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансовые активы Банка составили 4,870,419 тыс. сом (4,298,568 тыс. сом на 31 декабря 2019 г.). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т. е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Банка считает, что в данный момент нет необходимости для создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

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 другие правовые и фискальные ограничения, 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.

Настоящая финансовая отчетность не включает в себя какие-либо корректировки, которые были бы необходимы вследствие разрешения данной неопределенности в будущем. Возможные корректировки могут быть внесены в отчетность в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной и станет возможным оценить их числовые значения.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

26. Политика управления рисками

Банк осуществляет управление всеми существенными для Банка видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков.

Для Банка признаны существенными следующие виды рисков:

- кредитные риски;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Главными задачами управления рисками являются идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов и контролей риска, а также дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банка обеспечивает организацию следующих процедур:

1. Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
2. Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Главным органом по управлению рисками является Комитет по управлению рисками, подчиняющийся непосредственно Совету Директоров, а также Служба риск-менеджмента.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

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.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заёмщиков и потенциальных заёмщиков 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. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение обеспечения, а также гарантий, выданных юридическими и физическими лицами. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

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 ссуд в рамках открытых кредитных линий.

Стоимость залогового имущества определяется на основе справедливой стоимости на день выдачи кредита и ограничен суммой задолженности определенного займа на отчетную дату.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2020 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	453,670	-	453,670	-	453,670
Кредиты, предоставленные клиентам	2,207,608	-	2,207,608	1,892,290	315,318
Инвестиции в ценные бумаги	399,062	-	399,062	-	399,062
Прочие финансовые активы	78,663	-	78,663	-	78,663

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2019 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Средства в банках	346,333	-	346,333	-	346,333
Кредиты, предоставленные клиентам	2,063,497	-	2,063,497	1,894,414	169,083
Инвестиции в ценные бумаги	238,594	-	238,594	-	238,594
Прочие финансовые активы	73,154	-	73,154	-	73,154

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.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

в обязанности продавца входит передача прав на имущество покупателю; а в обязанности Банка входит осуществление поставки 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.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	2020 г. Итого
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2 207 638	2 207 638
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1 731 416	1 731 416
Средства в банках	51,721	242,642	68,174	73,406	17,727	453 670
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	399 062	399 062
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	78 663	78 663
	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	2019 г. Итого
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,063,497	2,063,497
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1,576,990	1,576,990
Средства в банках	116,785	-	65	85,149	144,334	346,333
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	238,594	238,594
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	73,154	73,154

Банковский сектор в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении кредитов, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Основной кредитный риск Банка сосредоточен в Кыргызской Республике. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но необесцененные				Обесцененные финансовые активы	2020 г. Итого
		До 3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	Более 1 года		
Кредиты, предоставленные клиентам	2,108,716	-	-	-	-	98,892	2,207,608
Денежные средства и их эквиваленты	1,731,416	-	-	-	-	-	1,731,416
Средства в банках	453,670	-	-	-	-	-	453,670
Инвестиции в ценные бумаги	399,062	-	-	-	-	-	399,062
Прочие финансовые активы	78,663	-	-	-	-	-	78,663

	Текущие необесцененные активы	Финансовые активы, просроченные, но необесцененные				Обесцененные финансовые активы	2019 г. Итого
		До 3 мес.	3 - 6 мес.	6 мес. – 1 год	Более 1 года		
Кредиты, предоставленные клиентам	2,007,984	-	-	-	-	55,513	2,063,497
Денежные средства и их эквиваленты	1,576,990	-	-	-	-	-	1,576,990
Средства в банках	346,333	-	-	-	-	-	346,333
Инвестиции в ценные бумаги	238,594	-	-	-	-	-	238,594
Прочие финансовые активы	73,154	-	-	-	-	-	73,154

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Страновой риск

Управление страновым риском осуществляется в Банке в рамках действующей системы управления наиболее значимыми рисками (кредитными, рыночными, ликвидности, операционными). Под страновым риском понимается риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2020 г. Итого
Финансовые активы:				
Кредиты, предоставленные клиентам	2,207,608	-	-	2,207,608
Денежные средства и их эквиваленты	1,731,416	-	-	1,731,416
Средства в банках	2,190	293,952	157,528	453,670
Инвестиции в ценные бумаги	399,062	-	-	399,062
Прочие финансовые активы	78,663	-	-	78,663
Итого финансовые активы	4,418,939	293,952	157,528	4,870,419
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	3,936,085	95,900	146,646	4,178,631
Обязательство по аренде	23,754	-	-	23,754
Прочие привлеченные средства	23,785	-	-	23,785
Прочие финансовые обязательства	272,683	-	-	272,683
Итого финансовые обязательства	4,256,307	95,900	146,646	4,498,853
Чистая позиция	162,632	198,052	10,882	371,566

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2019 г. Итого
Финансовые активы:				
Кредиты, предоставленные клиентам	2,063,497	-	-	2,063,497
Денежные средства и их эквиваленты	1,576,990	-	-	1,576,990
Средства в банках	133,347	116,785	96,201	346,333
Инвестиции в ценные бумаги	238,594	-	-	238,594
Прочие финансовые активы	73,154	-	-	73,154
Итого финансовые активы	4,085,582	116,785	96,201	4,298,568
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	3,547,255	24,683	131,925	3,703,863
Обязательство по аренде	30,106	-	-	30,106
Прочие финансовые обязательства	222,252	-	-	222,252
Итого финансовые обязательства	3,799,613	24,683	131,925	3,956,221
Чистая позиция	285,969	92,102	(35,724)	342,347

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательства банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Председателем Правления или его Заместителем, путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита / избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями НБКР.

Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

Финансовые активы:	Средне-взвеш. ставка						31 декабря 2020 г. Итого
		До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 - 5 лет	Более 5 лет	
Кредиты, предоставленные клиентам	27,37%	222,622	297,537	831,380	736,134	119,935	2,207,608
Инвестиции в ценные бумаги	4,95%	399,062	-	-	-	-	399,062
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		621,684	297,537	831,380	736,134	119,935	2,606,670
Денежные средства и их эквиваленты		1,731,416	-	-	-	-	1,731,416
Средства в банках		453,670	-	-	-	-	453,670
Прочие финансовые активы		56,166	-	-	2,174	20,303	78,643
Итого финансовые активы		2,862,956	297,537	831,380	738,308	140,238	4,870,419
Финансовые обязательства:							
Средства клиентов	9,22%	1,762,311	393,202	1,593,233	429,885	-	4,178,631
Обязательство по аренде	9,25%	1,180	2,359	9,503	10,712	-	23,754
Прочие привлеченные средства	6,3%	-	-	-	23,785	-	23,785
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		1,763,491	395,561	1,602,736	464,382	-	4,226,170
Прочие финансовые обязательства		272,683	-	-	-	-	272,683
Итого финансовые обязательства		2,036,174	395,561	1,602,736	464,382	-	4,498,853
Разница между активами и обязательствами		826,782	(98,024)	(771,356)	273,926	140,238	371,566
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(1,141,807)	(98,024)	(771,356)	271,752	119,936	(1,619,500)

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Финансовые активы:	Средне-взвеш. ставка						31 декабря 2019 г. Итого
		До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 - 5 лет	Более 5 лет	
Кредиты, предоставленные клиентам	24.66%	29,230	87,401	854,521	1,068,428	23,917	2,063,497
Инвестиции в ценные бумаги	4.73%	139,646	98,948	-	-	-	238,594
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		168,876	186,349	854,521	1,068,428	23,917	2,302,091
Денежные средства и их эквиваленты		1,576,990	-	-	-	-	1,576,990
Средства в банках		346,333	-	-	-	-	346,333
Прочие финансовые активы		49,869	-	-	1,281	22,004	73,154
Итого финансовые активы		2,142,068	186,349	854,521	1,069,709	45,921	4,298,568
Финансовые обязательства:							
Средства клиентов	9.3%	1,316,336	5,799	203,156	2,178,572	-	3,703,863
Обязательство по аренде	7.0%	1,772	2,646	8,733	16,955	-	30,106
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		1,318,108	8,445	211,889	2,195,527	-	3,733,969
Прочие финансовые обязательства		222,252	-	-	-	-	222,252
Итого финансовые обязательства		1,540,360	8,445	211,889	2,195,527	-	3,956,221
Разница между активами и обязательствами		601,708	177,904	642,632	(1,125,818)	45,921	342,347
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(1,149,232)	177,904	642,632	(1,127,099)	23,917	(1,431,878)

Периоды погашения активов и обязательств и способность замены процентных обязательств при приемлемых издержках (в момент их погашении) 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), непризнанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Анализ недисконтированных финансовых обязательств

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. по контрактным недисконтированным денежным потокам.

Финансовые обязательства:	Средне взвеш. Ставка						31 декабря 2020 г. Итого
		До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 - 5 лет	Более 5 лет	
Средства клиентов	9.22%	1,794,414	457,408	1,882,161	588,413	-	4,722,396
Обязательство по аренде	9.25%	1,265	2,529	10,350	11,444	-	25,588
Прочие привлеченные средства	6.3%	124	248	1,117	29,744	-	31,233
Прочие финансовые обязательства		272,683	-	-	-	-	272,683
Итого финансовые обязательства		2,068,486	460,185	1,893,628	629,601	-	5,051,900
Финансовые обязательства:	Средне взвеш. Ставка						31 декабря 2019 г. Итого
		До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 - 5 лет	Более 5 лет	
Средства клиентов	9.3%	1,344,979	42,726	368,924	2,987,258	-	4,743,887
Обязательство по аренде	7.0%	1,710	2,632	9,058	18,097	1,280	32,777
Прочие финансовые обязательства		225,200	-	-	-	-	225,200
Итого финансовые обязательства		1,571,889	45,358	377,982	3,005,355	1,280	5,001,864

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2020 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 фиксированной и плавающей ставками.

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. Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) и Комитет по управлению рисками проводит мониторинг текущего финансового состояния Банка, оценивает чувствительность Банка к изменению процентной ставки и ее влияние на прибыльность Банка.

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

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе был признан доход от курсовых разниц и подобных сделок в размере 229,417 тыс. сом (2019 г.: доход в размере 174,580 тыс. сом, соответственно).

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

Финансовые активы:	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	31 декабря 2020 г. Итого
Кредиты, предоставленные клиентам	2,135,763	71,645	-	-	-	2,207,608
Денежные средства и их эквиваленты	677,417	962,630	22,303	68,779	287	1,731,416
Средства в банках	-	296,740	62,889	91,710	2,331	453,670
Инвестиции в ценные бумаги	399,062	-	-	-	-	399,062
Прочие финансовые активы	63,013	2,616	713	11,954	367	78,663
Итого финансовые активы	3,275,255	1,333,831	85,905	172,443	2,985	4,870,419
Финансовые обязательства:						
Средства клиентов	2,610,522	1,299,418	84,233	181,433	3,025	4,178,631
Прочие привлеченные средства	23,785	-	-	-	-	23,785
Обязательство по аренде	23,754	-	-	-	-	23,754
Прочие финансовые обязательства	239,174	18,509	1,263	13,737	-	272,683
Итого финансовые обязательства	2,897,235	1,317,927	85,496	195,170	3,025	4,498,853
Чистая позиция	378,020	15,904	409	(22,727)	(40)	
Взаимозачет спот операций	-	(4,132)	-	4,084	-	
Чистая валютная позиция	378,020	11,772	409	(18,643)	(40)	
Финансовые активы:	Сом	Долл. США	Евро	Рос. рубль	Прочие	31 декабря 2019 г. Итого
Кредиты, предоставленные клиентам	1,953,693	109,804	-	-	-	2,063,497
Денежные средства и их эквиваленты	755,948	640,155	19,250	160,938	699	1,576,990
Средства в банках	131,323	135,005	10,205	69,132	668	346,333
Инвестиции в ценные бумаги	238,594	-	-	-	-	238,594
Прочие финансовые активы	55,252	5,781	326	11,795	-	73,154
Итого финансовые активы	3,134,810	890,745	29,781	241,865	1,367	4,298,568
Финансовые обязательства:						
Средства клиентов	2,536,125	968,464	30,157	168,162	955	3,703,863
Обязательство по аренде	10,882	19,224	-	-	-	30,106
Прочие финансовые обязательства	220,655	1,302	193	102	-	222,252
Итого финансовые обязательства	2,767,662	988,990	30,350	168,264	955	3,956,221
Чистая позиция	367,148	(98,245)	(569)	73,601	412	
Взаимозачет спот операций	-	92,711	-	(93,312)	-	
Чистая валютная позиция	367,148	(5,534)	(569)	(19,711)	412	

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, предоставленные клиентам	2,207,608	2,207,608	2,207,608
Денежные средства и их эквиваленты	1,731,416	1,731,416	1,731,416
Средства в банках	453,670	453,670	453,670
Инвестиции в ценные бумаги	399,062	399,062	399,062
Прочие финансовые активы	78,663	78,663	78,663
	4,870,419	4,870,419	4,870,419
Средства клиентов	4,178,631	4,178,631	4,178,631
Обязательство по аренде	23,754	23,754	23,754
Прочие привлеченные средства	23,785	23,785	23,785
Прочие финансовые обязательства	272,683	272,683	272,683
	4,498,853	4,498,853	4,498,853

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, предоставленные клиентам	2,063,497	2,063,497	2,063,497
Денежные средства и их эквиваленты	355,385	355,385	355,385
Средства в банках	346,333	346,333	346,333
Инвестиции в ценные бумаги	238,594	238,594	238,594
Прочие финансовые активы	73,154	73,154	73,154
	3,076,963	3,076,963	3,076,963
Средства клиентов	3,703,863	3,703,863	3,703,863
Обязательство по аренде	30,106	30,106	30,106
Прочие финансовые обязательства	222,252	222,252	222,252
	3,956,221	3,956,221	3,956,221

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 него 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 специфических рисков, характеризующих инструмент.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

На 31 декабря 2020 и 2019 гг., следующие методы и допущения были применены Банком по оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых было практически 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 финансовые 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 цекообразования, 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 котируемые 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 котируемыми 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

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Следующие таблицы показывают справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг. Прочие финансовые активы и обязательства, которые оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, денежные средства и их эквиваленты. Оценок справедливой стоимости на нерегулярной основе не производилось.

				31 декабря 2020 г.
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Кредиты, предоставленные клиентам	-	2,207,608	-	2,207,608
Денежные средства и их эквиваленты	1,731,416	-	-	1,731,416
Средства в банках	453,670	-	-	453,670
Инвестиции в ценные бумаги	-	399,062	-	399,062
Прочие финансовые активы	-	-	78,663	78,663
Итого финансовые активы	2,185,086	2,606,670	78,663	4,870,419
Средства клиентов	-	4,178,631	-	4,178,631
Обязательство по аренде	-	-	23,754	23,754
Прочие привлеченные средства	-	23,785	-	23,785
Прочие финансовые обязательства	-	-	272,683	272,683
Итого финансовые обязательства	-	4,202,416	296,437	4,498,853
				31 декабря 2019 г.
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Кредиты, предоставленные клиентам	-	2,063,497	-	2,063,497
Денежные средства и их эквиваленты	1,576,990	-	-	1,576,990
Средства в банках	346,333	-	-	346,333
Инвестиции в ценные бумаги	-	238,594	-	238,594
Прочие финансовые активы	-	-	73,154	73,154
Итого финансовые активы	1,923,323	2,302,091	73,154	4,298,568
Средства клиентов	-	3,703,863	-	3,703,863
Обязательство по аренде	-	-	30,106	30,106
Прочие финансовые обязательства	-	-	222,252	222,252
Итого финансовые обязательства	-	3,703,863	252,368	3,956,221

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 20% увеличению и уменьшению курса валют к сому в 2020 и 2019 гг. Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Кыргызской Республике 20% уменьшение представляет реалистичное изменение обменного курса кыргызского сома к официальным курсам валют. 20% — 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 20% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль на основе номинальной стоимости финансового актива по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг.:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Официальный курс, +20%	Официальный курс, -20%	Официальный курс, +20%	Официальный курс, -20%
Влияние на прибыль/(убытки)	(1,300)	1,300	(5,080)	5,080

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

27. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., собственником, обладающим конечным контролем над Банком, является г-н Нариман уулу Бакыт.

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.

ОАО «Дос-Кредобанк»

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (продолжение)
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2020 г.			31 декабря 2019 г.		
	Средневзвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Средневзвеш. ставка	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты, выданные клиентам	27.37%	4,230	2,207,608	24.66%	11,218	2,063,497
Средства клиентов	9.22%	84,528	4,178,631	9.3%	62,019	3,703,863

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившийся 31 декабря 2020 и 2019 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2020 г.		31 декабря 2019 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
Операционные расходы	17,616	548,866	6,654	497,130
Процентные доходы	1,006	512,347	2,095	490,172
Процентные расходы	113	217,819	289	217,519
Операционные расходы:				
Членам Правления	17,725	273,356	15,158	257,420
Членам Совета Директоров	3,120	273,356	3,120	257,420
Взносы в Социальный Фонд Кыргызской Республики	3,596	46,312	3,153	43,536

28. 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.

29. События после отчетной даты

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