

ОАО «Дос-Кредобанк»

**Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	1
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	2
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	3
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	4
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	5-46

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 совокупном доходе за 2021 год, отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 г., отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в собственном капитале за 2021 год.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 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) и требованиями, предписанными Положением о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики («НБКР»), утвержденным постановлением Правления НБКР № 2017-П-12/25-2 от 15 июня 2017 года («Требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «*Ответственность аудитора 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 27 к финансовой отчетности, в котором описаны события после отчетной даты. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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.

Ключевой вопрос аудита	
Ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
См. Примечания 3, 14 и 25 к финансовой отчетности.	
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;
- 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 Совета директоров 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 его деятельность или, когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора 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 выявит существенное искажение при его 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, 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 Советом директоров доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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 превьсят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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



Алтынай Эстебесова
Партнер, ОсОО «Мазарс Аудит»
Сертифицированный аудитор Кыргызской Республики
квалификационный сертификат аудитора
серия А, №0062 от 26 ноября 2008 года

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «Мазарс Аудит» (ОсОО «Мазарс Аудит»)
Основной государственный регистрационный номер: 103000708664
Юридический адрес: 720001 Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Токтогула, 125/1

«10» марта 2022 г.

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

Руководство ОАО «Дос-Кредобанк» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Дос-Кредобанк» по состоянию на 31 декабря 2021 г., а также соответствующих отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, основных принципов учетной политики и отдельных примечаний к финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и требованиями Национального банка Кыргызской Республики к финансовой отчетности банков и финансово-кредитных учреждений («требования НБКР»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО и НБКР оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Кыргызской Республики, и требованиями, предъявляемыми Национальным банком Кыргызской Республики;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 г., утверждена Правлением Банка 10 марта 2022 г.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


Эшбердиева Чолтон Молдалиевна
Председатель Правления



10 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Альбаева Индрахан
Главный бухгалтер

10 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОАО «Дос-Кредобанк»

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
за год закончившийся 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	2021 г.	2020 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки	5	638,782	512,347
Процентные расходы	5	(281,162)	(217,819)
Чистый процентный доход до доходов/(расходов) по кредитным убыткам по кредитам, предоставленным клиентам		357,620	294,528
Доходы от снижения резервов под кредитные убытки/(расходы по кредитным убыткам) по кредитам, предоставленным клиентам	13	14,376	(42,061)
Чистый процентный доход		371,996	252,467
Комиссионные доходы	6	271,924	240,170
Комиссионные расходы	6	(61,799)	(45,809)
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	7	254,538	229,716
Прочие доходы/(расходы) по кредитным убыткам и прочие резервы	8	970	(9,773)
Прочие доходы и расходы, нетто		5,898	3,964
Чистый непроцентный доход		471,531	418,268
Операционные расходы	9	(696,803)	(548,866)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		146,724	121,869
Расходы по налогу на прибыль	10	(15,322)	(18,962)
Прибыль за год		131,402	102,907
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		131,402	102,907
Прибыль на акцию, в сомах	22	187	165

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


Эшбердиева Чолпон Моолдаевна
Председатель Правления

10 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика





Альбаева Индрахан
Главный бухгалтер

10 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОАО «Дос-Кредобанк»
ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 декабря 2021 г.
(в тысячах кыргызских сом)


	Примечания	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	11	1,719,762	1,731,416
Средства в банках	12	466,488	453,670
Кредиты, предоставленные клиентам	13	2,956,392	2,207,608
Инвестиции в ценные бумаги	14	449,056	399,062
Основные средства и активы в форме права пользования	15	473,274	416,495
Нематериальные активы	15	43,458	40,636
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17	21,525	20,791
Прочие активы	16	119,637	99,967
ИТОГО АКТИВЫ		6,249,592	5,369,645
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	18	4,833,089	4,178,631
Обязательства по аренде		21,311	23,754
Прочие привлеченные средства	19	29,642	23,785
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	10	5,606	3,475
Прочие обязательства	20	411,252	296,983
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5,300,900	4,526,628
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Акционерный капитал	21	817,008	622,994
Нераспределенная прибыль		131,684	220,023
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		948,692	843,017
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		6,249,592	5,369,645

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


 Эшбердиева Чолпон Молдаевна
 Председатель Правления

10 марта 2022 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика




 Алыбаева Индрахан
 Главный бухгалтер

10 марта 2022 г.
 г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОАО «Дос-Кредобанк»


ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2021 г.

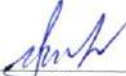
(в тысячах кыргызских сом)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого собственного капитала
На 1 января 2020 г.	622,994	146,140	769,134
Прибыль за год	-	102,907	102,907
Итого совокупный доход за год	-	102,907	102,907
Дивиденды объявленные (Примечание 21)	-	(29,024)	(29,024)
На 31 декабря 2020 г.	622,994	220,023	843,017
Прибыль за год	-	131,402	131,402
Итого совокупный доход за год	-	131,402	131,402
Дивиденды объявленные (Примечание 21)	-	(25,727)	(25,727)
Увеличение акционерного капитала (Примечание 21)	194,014	(194,014)	-
На 31 декабря 2021 г.	817,008	131,684	948,692

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


Эшбердиева Чолпон Молдатшевна
Председатель Правления

10 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика


Алыбаева Индрахан
Главный бухгалтер

10 марта 2022 г.
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ОАО «Дос-Кредобанк»

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год закончившийся 31 декабря 2021 г.

(в тысячах кыргызских сом)

	Примечания	2021 г.	2020 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		642,962	472,447
Проценты уплаченные		(275,750)	(219,091)
Комиссии полученные	6	271,924	221,371
Комиссии уплаченные	6	(61,799)	(45,809)
Доходы по операциям с иностранной валютой	7	260,765	229,417
Прочий доход		3,868	3,799
Заработная плата и бонусы сотрудникам		(442,262)	(322,433)
Административные расходы		(203,888)	(168,200)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		195,820	171,501
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Средства в банках		-	131,323
Кредиты клиентам		(751,664)	(129,173)
Активы, предназначенные для продажи		10,347	4,878
Прочие активы		(15,917)	11,742
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Счета клиентов		614,862	273,906
Прочие обязательства		99,015	(34,876)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		152,463	429,301
Налог на прибыль уплаченный		(14,821)	(14,920)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		137,642	414,381
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение долговых инвестиционных ценных бумаг		(6,548,233)	(6,149,562)
Поступления от погашения долговых инвестиционных ценных бумаг		6,498,237	5,994,367
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов		2,416	198
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(107,707)	(100,804)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(155,287)	(255,801)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов акционерам Банка		(23,381)	(24,387)
Выплаты по договорам аренды		(16,603)	(15,450)
Прочие привлеченные средства		5,843	23,700
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(34,141)	(16,137)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		53,122	250,116
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1,336	392,559
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		2,185,104	1,792,545
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	11	2,186,440	2,185,104
Неденежные операции			
Изъятие залогового обеспечения		12,829	13,023
Увеличение акционерного капитала		194,014	-

Подписано и утверждено в рукописи от имени Правления Банка:

Эшбердиева Чолпон Молдыалиева
Председатель Правления

10 марта 2022 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика



Алыбаева Индрахан
Главный бухгалтер

10 марта 2022 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. Основная деятельность

Открытое акционерное общество «Дос-Кредобанк» (далее – «Банк») было образовано в соответствии с законодательством Кыргызской Республики 20 февраля 1997 г. Банк ведет свою деятельность на основании лицензии на право осуществления банковских операций с юридическими и физическими лицами № 037, выданной Национальным банком Кыргызской Республики (далее – «НБКР»).

Банк принимает вклады от населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Кыргызской Республики и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги.

Банк является участником системы обязательной защиты вкладов (депозитов). Данная система функционирует на основании законодательства Кыргызской Республики, а ее управление осуществляет государственная организация «Агентство по защите депозитов Кыргызской Республики». Система защиты депозитов направлена на защиту вкладчиков банков (физических лиц и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих индивидуальную предпринимательскую деятельность без образования юридического лица) при наступлении гарантийного случая (невыплата вклада вследствие вступления в силу окончательного решения суда о принудительной ликвидации или банкротстве банка, а также в случае, если процедура добровольной ликвидации, начатая в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, перешла в процедуру принудительной ликвидации по основаниям, предусмотренным Законом Кыргызской Республики «О консервации, ликвидации и банкротстве банков» в соответствии с вступившим в силу окончательным решением суда) путем предоставления компенсаций.

Банк зарегистрирован и располагается по адресу: Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чуй 92, 6 этаж.

Операции Банка управляются головным офисом, расположенным в городе Бишкек.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. Банк имеет 8 и 9 филиалов, соответственно.

Количество работников Банка на 31 декабря 2021 г. составило 792 человека (на 31 декабря 2020 г.: 769 человек).

Следующие акционеры владели простыми акциями Банка:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 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 %
Прочие	26.29 %	26.29 %
Итого	100.00 %	100.00 %

Ни один из акционеров, включенных в группу «Прочие», не владеет более 5 % простых акций Банка.

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 характерные 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 фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Кыргызстане.

Заболевание Covid-19 оказало значительное влияние на всю мировую экономику в 2020 году, и негативные последствия могут наблюдаться еще в течение нескольких лет. Многие страны ввели ограничения на поездки для миллионов людей, при этом во многих регионах также были введены карантинные меры. Бизнес терпит значительные убытки и нарушение цепочек поставок. Страны ввели режим изоляции в связи с пандемией, и в связи с нарушением деятельности предприятий миллионы работников потеряли свою работу. Пандемия Covid-19 также привела к значительной волатильности на финансовых и сырьевых рынках во всем мире. Правительства многих стран объявили и обеспечили меры по оказанию финансовой и нефинансовой поддержки пострадавшим организациям.

Эти изменения вызывают некоторые трудности при подготовке организациями финансовой отчетности по МСФО. Банк продолжает оценивать эффект от влияния пандемии и изменений экономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию в течение годового периода, закончившегося 31 декабря 2021 года, Банк скорректировал макроэкономические показатели в расчетах ожидаемых кредитных убытков. Кроме того, Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим 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.

Прилагаемая 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

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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

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

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

Курс валют	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Сом /1 долл. США	84.7586	82.6498
Сом /1 евро	95.7857	101.3204
Сом /1 рубль	1.1409	1.1188
Сом /1 тенге	0.1964	0.1966

Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов

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

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

Банк классифицирует финансовые активы по следующим основным категориям:

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

Классификация и последующий учет долговых инструментов зависит исходя из:

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

3. Основные принципы учетной политики

Оценка бизнес-модели

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

- Политики и цели, установленные для данного портфеля финансовых активов, а также действие указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия руководства на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию денежных потоков посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация сообщается руководству Банка.
- Риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов денежных потоках, предусмотренных договором).
- Частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются денежные потоки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

- а) Финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.
- б) Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

- а) Актив удерживается в рамках бизнес-модели, предполагающей управление активами как с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и с целью продажи этих финансовых активов.
- б) Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Изменения балансовой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. Признание ожидаемых кредитных убытков, процентных доходов и изменений иностранной валюты происходит в составе прибыли или убытка. Когда финансовый актив подлежит прекращению признания, кумулятивная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в прибыль или убытки. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе Процентной выручки 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 прибыли или убытке в составе «Чистых торговых доходах» в том периоде, в которых они возникли. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «процентного дохода» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Финансовые активы, не определенные ни в одну из категорий, относятся в категорию, активов, оцениваемых по справедливой стоимости через 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 удерживаются для целей, кроме получения инвестиционного дохода. В таких случаях, изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток. Дивиденды от таких инвестиций продолжают признаваться в составе прибыли или убытка в качестве прочих доходов.

Обесценение финансовых активов

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

На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под 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 долгового инструмента, оцениваемого 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 портфелю с низким риском, классифицируется как относящийся к Страте 1 (см. определение ниже). Для финансовых активов Страты 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ОКУ).
- если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Страту 2 (см. определение ниже) и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ОКУ за весь срок).
- если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным: заемщику присвоен статус дефолт и одновременно кредит признан проблемным, актив переводится в Страту 3 (см. определение ниже) и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

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

Определение дефолта

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

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

Включение прогнозной информации

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

Ключевые факторы	Сценарии ОКУ	Вероятность, %	2022 г.
ВВП	Базовый	70%	5.6
	Пессимистичный	10%	0.4
	Оптимистичный	20%	10.8
Инфляция	Базовый	70%	7.8
	Пессимистичный	10%	12.47
	Оптимистичный	20%	3.13
Безработица	Базовый	70%	6.60
	Пессимистичный	10%	7.4
	Оптимистичный	20%	5.8
Прочие активы	Базовый	70%	90.2
	Пессимистичный	10%	102.92
	Оптимистичный	20%	77.48

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 8 лет.

Стратификация и значительное увеличение кредитного риска

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

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

Стратификация производится исходя из следующих правил:

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

Качественные факторы

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

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

Для расчета ОКУ используются следующие компоненты:

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

Оценка вероятности дефолта (PD)

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

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

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

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

Величина, подверженная дефолту (EAD)

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

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

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

Для линейных и аннуитетных графиков погашения:

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

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

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

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резерва кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (Credit conversion factor, CCF), определенного на основании статистических данных и Базельских значений. При наличии у контрагента только

обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательств с учетом CCF, на индивидуальной или коллективной основе.

Величина убытка в случае дефолта (LGD)

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

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

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

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

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

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

Денежные средства и их эквиваленты

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

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

В статью «Средства в банках» отчета о финансовом положении Банк также включает 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 банках оцениваются по амортизированной стоимости.

Кредиты, предоставленные клиентам

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

Процентная выручка по кредитам, предоставленным клиентам отражается в отчете о 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.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

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

Земля и основные средства

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

Обесценение основных средств и нематериальных активов

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

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

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

Если возмещаемая стоимость актива (или генерирующей единицы) оказывается ниже его балансовой стоимости, балансовая стоимость этого актива (генерирующей единицы) уменьшается до возмещаемой стоимости. Убытки от обесценения сразу отражаются в 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 категориям основных средств и нематериальным активам рассчитывается на линейной основе с использованием следующих ставок, определенных исходя из сроков полезного использования:

Здания и сооружения	2%
Благоустройство арендованной собственности	20%
Мебель и оборудование	20%
Компьютерное оборудование	20%
Банкоматы	10%
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.

Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев:

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

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

Предназначенные для продажи активы не подлежат амортизации.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

Акционерный капитал

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Комиссионные доходы и расходы

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления в течение периода. Когда услуги оказываются в качестве клиентских, то есть одновременно выгоды получаем и потребляем, то результаты деятельности Банка, как правило учитываются на линейной основе.

Комиссии, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах по сделке для третьей стороны, такие как приобретение займов, акций или других ценных бумаг или покупка, или продажа бизнеса, и которые заработаны, когда Банк удовлетворяет обязательства по исполнению, регистрируются по завершении сделки. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам, получающим и потребляющим выгоды, то обеспечиваемый результат деятельности Банка, как правильно учитывается линейным методом. Плата за управление активами, относящаяся к инвестиционным фондам, признается в течение периода, когда услуги предоставляются, поскольку клиент одновременно получает и потребляет выгоды, обеспечиваемые результатами деятельности Банка, как правильно отражается 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 обязательств, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

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

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

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

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

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

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

Оценочные обязательства

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

Обязательства кредитного характера

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

Условные обязательства

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

Договоры аренды

Банк признает актив в форме права пользования и обязательства 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.

Обязательства по аренде первоначально оцениваются 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.

Обязательства 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 «Обязательства по аренде».

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 г.:

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

Поправки Фазы 2 касаются влияния реформы базовой процентной ставки на учет модификации финансовых активов, финансовых обязательств и обязательств по аренде, учет хеджирования и требований к раскрытию информации согласно МСФО (IFRS) 7. Поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 16: «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19»

В текущем финансовом году Банк применил поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», которая предоставляет упрощения при учете уступок по аренде, возникающих как прямое следствие COVID-19. Упрощение позволяет Банку принять решение не оценивать, является ли уступка по аренде, связанная с COVID-19, модификацией договора аренды, и учитывать любые изменения в арендных платежах, возникающие в результате уступок по аренде, связанных с COVID-19, так же, как он бы учитывал изменение в соответствии с МСФО (IFRS) 16, если бы изменение не было модификацией аренды. Поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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

На момент утверждения настоящей финансовой отчетности Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
<i>Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)</i>	1 января 2023 г.
<i>Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»</i>	1 января 2023 г.
<i>Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»</i>	1 января 2023 г.
<i>Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»</i>	1 января 2022 г.
<i>Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»</i>	1 января 2022 г.
<i>Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»</i>	1 января 2023 г.

Банк не ожидает, что применение стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Суждения

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

- Классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы (Примечание 2).
- Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков (Примечание 2).
- Определение справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам в рамках государственных программ (Примечание 24).
- Определение справедливой стоимости прочих привлеченных средств (Примечание 24).

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации (Примечание 2), в части обесценения кредитов, выданных клиентам (Примечание 13).

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

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., оценочный резерв под ОКУ по кредитам, предоставленным клиентам, составил 84,252 тыс. сом и 98,892 тыс. сом, соответственно (Примечание 13).

Расчет справедливой стоимости

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

5. Чистый процентный доход

Процентная выручка, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки, и процентные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
Процентная выручка, рассчитанная с использованием метода эффективной процентной ставки:		
Кредиты, предоставленным клиентам	609,078	486,632
Инвестиции в ценные бумаги	24,930	22,542
Средства в банках	4,416	2,201
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	16	972
Прочее	342	-
Итого	638,782	512,347
Процентные расходы включают:		
Средства клиентов	(281,099)	(217,688)
Договоры «репо»	(63)	(131)
Итого	(281,162)	(217,819)
Чистый процентный доход	357,620	294,528

6. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
Комиссионные доходы:		
Система денежных переводов	139,813	99,795
Переводные операции	92,626	77,150
Кассовые операции	29,322	53,586
Ведение банковских счетов клиентов	5,863	4,469
Выдача гарантий	2,164	2,098
Прочие	2,136	3,072
Итого	271,924	240,170
Комиссионные расходы:		
Межбанковские операции	(20,703)	(16,699)
Прием платежей через терминалы	(20,449)	(5,256)
Процессинг электронных денег	(9,602)	(8,906)
Денежные переводы	(6,689)	(11,020)
СВИФТ операции	(3,565)	(3,536)
Корреспондентские счета	(756)	(354)
Прочие	(35)	(38)
Итого	(61,799)	(45,809)

7. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход по операциям с иностранной валютой Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлен следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
Торговые операции, нетто	260,765	229,417
Переоценка валютных статей, нетто	(6,227)	299
Итого	254,538	229,716

ОАО «Дос-Кредобанк»**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2021 ГОД***(в тысячах кыргызских сом)***8. Прочие расходы по кредитным убыткам и прочие резервы**

В следующей таблице приведено движение оценочного резерва под ОКУ за 2021 и 2020 гг. по средствам в банках, условным обязательствам и прочим финансовым активам, а также резервы под обесценение активов, предназначенных для продажи:

	Средства в банках	Активы, предназначенные для продажи	Условные обязательства	Прочие финансовые активы
На 31 декабря 2019 г.	545	6,615	667	22,394
Формирование/(восстановление) резервов	(527)	5,365	3,600	1,335
Списание	-	-	-	(1,857)
Влияние изменения валютных курсов	-	-	74	(73)
На 31 декабря 2020 г.	18	11,980	4,341	21,799
Формирование/(восстановление) резервов	172	1,693	(3,338)	503
Влияние изменения валютных курсов	-	-	4	-
На 31 декабря 2021 г.	190	13,673	1,007	22,302

9. Операционные расходы

Операционные расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., представлены следующим образом:

	2021 г.	2020 г.
Оплата труда	369,766	270,236
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	63,875	53,448
Отчисления в фонд социального страхования	63,426	46,312
Аренда	39,291	31,999
Охрана	29,778	25,136
Расходы по обслуживанию банковских карт	28,145	17,930
Ремонт и содержание основных средств	22,181	15,937
Коммуникационные расходы	11,432	9,182
Оплата профессиональных услуг	9,777	18,405
Канцелярские принадлежности	8,549	6,288
Представительские расходы	5,155	1,972
Реклама и маркетинг	4,346	3,069
Инкассация	4,270	4,662
Гонорары членам Совета Директоров	3,480	3,120
Коммунальные услуги	3,150	2,705
Командировочные расходы	2,804	3,724
Формирование резерва по неиспользованным отпускам	2,621	809
Информационные технологии	2,014	1,446
Финансовые расходы по аренде	1,842	2,211
Обучение персонала	1,113	884
Благотворительные цели и спонсорская помощь	600	5,344
Прочие	19,188	24,047
Итого	696,803	548,866

10. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2021 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 2021 и 2020 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	2021 г.	2020 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	13,191	15,480
Расходы по отложенному налогу на прибыль	2,131	3,482
Расходы по налогу на прибыль	15,322	18,962

Ниже представлена сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по законодательно установленной ставке, с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2021 г.	2020 г.
Прибыль до налогообложения	146,724	121,869
Налог по установленной ставке	14,672	12,186
Невычитаемые расходы	650	6,776
Расходы по налогу на прибыль	15,322	18,962

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 и 2020 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.

	31 декабря 2020 г.	Признано в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2021 г.
Временные разницы:			
Активы в форме права пользования	2,356	(4,287)	(1,931)
Резерв по неиспользованным отпускам	870	262	1,132
Резерв на ожидаемые кредитные убытки	87	(375)	(288)
Обязательства по аренде	(2,172)	4,303	2,131
Основные средства и нематериальные активы	(4,616)	(2,034)	(6,650)
Итого	(3,475)	(2,131)	(5,606)

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

	31 декабря 2019 г.	Признано в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2020 г.
Временные разницы:			
Активы 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)	-
Обязательства по аренде	(3,000)	828	(2,172)
Основные средства и нематериальные активы	(3,576)	(1,041)	(4,616)
Итого	6	(3,482)	(3,475)

11. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Денежные средства в кассе	1,274,321	1,382,473
Текущий счет в НБКР	345,441	348,943
Депозиты овернайт в НБКР	100,000	-
Итого	1,719,762	1,731,416

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

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Денежные средства в кассе и НБКР	1,719,762	1,731,416
Корреспондентские счета в других банках (Примечание 12)	466,678	453,688
Итого	2,186,440	2,185,104

В соответствии с законодательством Республики Кыргызстан Банк обязан поддерживать обязательные резервы в виде средств на счетах в НБКР. Законодательством не ограничивается возможность изъятия Банком данных средств. На 31 декабря 2021 и 2020 гг. обязательные резервы составили 318,098 тыс. сом и 317,543 тыс. сом, соответственно.

12. Средства в банках

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Корреспондентские счета в других банках	466,678	453,688
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(190)	(18)
Итого	466,488	453,670

На 31 декабря 2021 г. у Банка один счет в другом банке (на 31 декабря 2020 г.: три счета), чей остаток превышает 10% от капитала Банка. Балансовая стоимость таких счетов по состоянию на 31 декабря 2021 г. составила 225,648 тыс. сом (на 31 декабря 2020 г.: 372,974 тыс. сом).

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

13. Кредиты, предоставленные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Кредиты, предоставленные клиентам	3,022,830	2,284,596
Начисленные проценты	50,907	61,500
Несамортизированная часть дисконта	(33,093)	(39,596)
	<u>3,040,644</u>	<u>2,306,500</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(84,252)	(98,892)
Итого	<u>2,956,392</u>	<u>2,207,608</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 г., 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" Министерства Финансов Кыргызской Республики чистой балансовой стоимостью 14,718 тыс. сом (31 декабря 2020 г.: 22,440 сом) (Примечание 19).

По состоянию на 31 декабря 2021 г. в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные розничным клиентам, которые служат обеспечением исполнения обязательств по прочим привлеченным средствам Банка в рамках программы "О целевом финансировании коммерческих банков" Российско-Кыргызского Фонда Развития, чистой балансовой стоимостью 30,228 тыс. сом (31 декабря 2020 г.: ноль сом) (Примечание 19).

Структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские кредиты	2,230,774	73.37%	1,600,546	69.39%
Торговля	460,421	15.14%	406,393	17.62%
Сельское хозяйство	178,948	5.89%	78,661	3.41%
Транспорт	54,375	1.79%	57,500	2.49%
Социальные услуги	43,274	1.42%	93,042	4.03%
Ипотечные кредиты	21,832	0.72%	24,640	1.07%
Строительство	20,525	0.68%	19,460	0.84%
Заготовка и переработка	6,368	0.21%	6,079	0.26%
Промышленность	4,509	0.15%	7,486	0.32%
Прочее	19,618	0.65%	12,693	0.55%
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета оценочного резерва под ОКУ	<u>3,040,644</u>		<u>2,306,500</u>	
Оценочный резерв под ОКУ	(84,252)		(98,892)	
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>2,956,392</u>		<u>2,207,608</u>	

Информация о видах залогового обеспечения кредитов, предоставленных клиентам, на 31 декабря 2021 и 2020 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Недвижимое имущество	861,340	28.33%	820,789	35.59%
Приобретаемое имущество	704,695	23.18%	468,677	20.32%
Движимое имущество	662,984	21.80%	377,501	16.36%
Без залога	485,463	15.97%	328,138	14.23%
Комбинированные залого	316,711	10.42%	309,111	13.40%
Денежные средства	9,451	0.30%	2,284	0.10%
Кредиты, предоставленные клиентам, до вычета оценочного резерва под ОКУ	<u>3,040,644</u>		<u>2,306,500</u>	
Оценочный резерв под ОКУ	(84,252)		(98,892)	
Итого кредиты, предоставленные клиентам	<u>2,956,392</u>		<u>2,207,608</u>	

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости без учета несамортизированной части дисконта и соответствующего резерва под ОКУ в контексте кредитов, выданных юридическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Кредиты, выданные юридическим лицам

	Страта 1	Страта 2	Страта 3	Итого
На 1 января 2021 г.	39,952	-	19,018	58,970
Активы, признанные в периоде	17,608	-	-	17,608
Активы, которые были погашены	(29,155)	-	(11,613)	(40,768)
Перемещение в Страту 1	1,131	-	(1,131)	-
Перемещение в Страту 2	-	-	-	-
Перемещение в Страту 3	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	29,536	-	6,274	35,810

	Страта 1	Страта 2	Страта 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 г.	2,761	-	9,273	12,034
Активы, признанные в периоде	9	-	-	9
Активы, которые были погашены	(873)	-	(6,052)	(6,925)
Перемещение в Страту 1	734	-	(734)	-
Перемещение в Страту 2	-	-	-	-
Перемещение в Страту 3	-	-	-	-
Изменения параметров моделей, кредитного риска и прочие изменения	(2,617)	-	426	(2,191)
Списания	-	-	-	-
ОКУ на 31 декабря 2021	14	-	2,913	2,927

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости без учета несамортизированной части дисконта и соответствующего резерва под ОКУ в контексте кредитов, выданных малому и среднему бизнесу за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу

	Страта 1	Страта 2	Страта 3	Итого
На 1 января 2021 г.	504,587	102,786	44,382	651,755
Активы, признанные в периоде	506,975	-	-	506,975
Активы, которые были погашены	(335,628)	(66,530)	(27,534)	(429,692)
Перемещение в Страту 1	40,261	(33,941)	(6,320)	-
Перемещение в Страту 2	(2,025)	2,025	-	-
Перемещение в Страту 3	(4,222)	(2,068)	6,290	-
Списания	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных малому и среднему бизнесу	709,948	2,272	16,818	729,038

	Страта 1	Страта 2	Страта 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 г.	7,508	4,406	17,356	29,270
Активы, признанные в периоде	5,056	-	-	5,056
Активы, которые были погашены	(2,865)	(1,933)	(7,087)	(11,885)
Перемещение в Страту 1	4,784	(1,066)	(3,718)	-
Перемещение в Страту 2	(94)	94	-	-
Перемещение в Страту 3	(362)	(868)	1,230	-
Изменения параметров моделей, кредитного риска и прочие изменения	(7,564)	(387)	2,027	(5,924)
Списания	-	-	-	-
ОКУ на 31 декабря 2021	6,463	246	9,808	16,517

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости без учета несамортизированной части дисконта и соответствующего резерва под ОКУ в контексте кредитов, выданных розничным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2021 года:

Кредиты, выданные розничным клиентам

	Страта 1	Страта 2	Страта 3	Итого
На 1 января 2021 г.	1,457,215	95,248	82,908	1,635,371
Активы, признанные в периоде	1,914,525	-	-	1,914,525
Активы, которые были погашены	(1,151,756)	(58,586)	(30,665)	(1,241,007)
Перемещение в Страту 1	31,369	(29,297)	(2,072)	-
Перемещение в Страту 2	(17,009)	17,669	(660)	-
Перемещение в Страту 3	(15,010)	(4,268)	19,278	-
Списания	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	2,219,334	20,766	68,789	2,308,889

	Страта 1	Страта 2	Страта 3	Итого
ОКУ на 1 января 2021 г.	18,126	4,100	35,362	57,588
Активы, признанные в периоде	15,901	-	-	15,901
Активы, которые были погашены	(10,294)	(2,276)	(13,388)	(25,958)
Перемещение в Страту 1	1,856	(1,201)	(655)	-
Перемещение в Страту 2	(821)	1,170	(349)	-
Перемещение в Страту 3	(3,193)	(721)	3,914	-
Изменения параметров моделей, кредитного риска и прочие изменения	(7,059)	198	24,138	17,277
Списания	-	-	-	-
ОКУ на 31 декабря 2021	14,516	1,270	49,022	64,808

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости без учета несамортизированной части дисконта и соответствующего резерва под ОКУ в контексте кредитов, выданных юридическим лицам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Кредиты, выданные юридическим лицам

	Страта 1	Страта 2	Страта 3	Итого
На 1 января 2020 г.	56,370	-	3,378	59,748
Активы, признанные в периоде	18,883	-	-	18,883
Активы, которые были погашены	(19,558)	-	(103)	(19,661)
Перемещение в Страту 1	-	-	-	-
Перемещение в Страту 2	-	-	-	-
Перемещение в Страту 3	(15,743)	-	15,743	-
Списания	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	39,952	-	19,018	58,970

	Страта 1	Страта 2	Страта 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	469	-	1,348	1,817
Активы, признанные в периоде	3,016	-	-	3,016
Активы, которые были погашены	(253)	-	(1,348)	(1,601)
Перемещение в Страту 1	-	-	-	-
Перемещение в Страту 2	-	-	-	-
Перемещение в Страту 3	(1,913)	-	1,913	-
Изменения параметров моделей, кредитного риска и прочие изменения	1,442	-	7,360	8,802
Списания	-	-	-	-
ОКУ на 31 декабря 2020	2,761	-	9,273	12,034

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости без учета несамортизированной части дисконта и соответствующего резерва под ОКУ в контексте кредитов, выданных малому и среднему бизнесу за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу

	Страта 1	Страта 2	Страта 3	Итого
На 1 января 2020 г.	591,560	2,951	17,497	612,008
Активы, признанные в периоде	352,794	-	-	352,794
Активы, которые были погашены	(306,011)	(1,632)	(5,404)	(313,047)
Перемещение в Страту 1	106	(106)	-	-
Перемещение в Страту 2	(102,786)	102,786	-	-
Перемещение в Страту 3	(31,076)	(1,213)	32,289	-
Списания	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных малому и среднему бизнесу	504,587	102,786	44,382	651,755

	Страта 1	Страта 2	Страта 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	7,378	1,343	6,697	15,418
Активы, признанные в периоде	6,889	-	-	6,889
Активы, которые были погашены	(6,026)	(544)	(3,244)	(9,814)
Перемещение в Страту 1	140	(140)	-	-
Перемещение в Страту 2	(2,063)	2,063	-	-
Перемещение в Страту 3	(1,993)	(525)	2,518	-
Изменения параметров моделей, кредитного риска и прочие изменения	3,183	2,209	11,385	16,777
Списания	-	-	-	-
ОКУ на 31 декабря 2020	7,508	4,406	17,356	29,270

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости без учета несамортизированной части дисконта и соответствующего резерва под ОКУ в контексте кредитов, выданных розничным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2020 года:

Кредиты, выданные розничным клиентам

	Страта 1	Страта 2	Страта 3	Итого
На 1 января 2020 г.	1,444,897	26,764	33,987	1,505,648
Активы, признанные в периоде	1,329,410	-	-	1,329,410
Активы, которые были погашены	(1,174,355)	(15,704)	(9,628)	(1,199,687)
Перемещение в Страту 1	1,362	(204)	(1,158)	-
Перемещение в Страту 2	(95,056)	95,056	-	-
Перемещение в Страту 3	(49,043)	(10,664)	59,707	-
Списания	-	-	-	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,457,215	95,248	82,908	1,635,371

	Страта 1	Страта 2	Страта 3	Итого
ОКУ на 1 января 2020 г.	14,742	5,322	18,214	38,278
Активы, признанные в периоде	21,453	-	-	21,453
Активы, которые были погашены	(15,051)	(2,862)	(7,255)	(25,168)
Перемещение в Страту 1	1,217	(200)	(1,017)	-
Перемещение в Страту 2	(3,114)	3,114	-	-
Перемещение в Страту 3	(4,595)	(2,694)	7,289	-
Изменения параметров моделей, кредитного риска и прочие изменения	3,474	1,420	18,131	23,025
Списания	-	-	-	-
ОКУ на 31 декабря 2020	18,126	4,100	35,362	57,588

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

Ниже представлена информация по формированию резервов на 31 декабря 2021 г.:

	ОКУ по предоставленным кредитам
На 31 декабря 2020 г.	98,892
Чистое изменение резерва под ОКУ	(14,376)
Влияние изменения валютных курсов	(264)
На 31 декабря 2021 г.	84,252

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

	ОКУ по предоставленным кредитам
На 31 декабря 2019 г.	55,513
Чистое изменение резерва под ОКУ	42,061
Влияние изменения валютных курсов	1,318
На 31 декабря 2020 г.	98,892

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 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	35,810	(2,927)	32,883	8,17%
- просроченные на срок от 90 дней	-	-	-	0,00%
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	35,810	(2,927)	32,883	8,17%
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу				
- непросроченные	709,948	(6,463)	703,485	0,91%
- просроченные на срок менее 30 дней	3,800	(837)	2,963	22,03%
- просроченные на срок от 30 до 60 дней	451	(182)	269	40,35%
- просроченные на срок от 60 до 90 дней	206	(46)	160	22,33%
- просроченные на срок от 90 дней	14,633	(8,989)	5,644	61,43%
Итого кредитов, выданных малому и среднему бизнесу	729,038	(16,517)	712,521	2,27%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	2,219,580	(14,554)	2,205,026	0,66%
- просроченные на срок менее 30 дней	13,078	(668)	12,410	5,11%
- просроченные на срок от 30 до 60 дней	5,237	(432)	4,805	8,25%
- просроченные на срок от 60 до 90 дней	3,176	(283)	2,893	8,91%
- просроченные на срок от 90 дней	67,818	(48,871)	18,947	72,06%
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	2,308,889	(64,808)	2,244,081	2,81%
Итого кредитов, выданных клиентам	3,073,737	(84,252)	2,989,485	2,74%

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

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	55,696	(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	(1,600)	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%
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 клиентам	2,346,096	(98,892)	2,247,204	4.22%

14. Инвестиции в ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. инвестиции в ценные бумаги Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Ноты НБКР	449,056	299,324
Казначейские векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	-	99,738
Итого	449,056	399,062

ОАО «Дос-Кредобанк»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2021 ГОД
(в тысячах кыргызских сом)

15. Основные средства

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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
Первоначальная стоимость										
На 31 декабря 2019 г.	465	210,295	43,296	3,811	17,249	48,563	43,334	96,985	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
Поступления	-	443	30,664	19,859	2,761	13,161	17,953	19,339	8,147	112,327
Выбытия	-	-	-	(12)	(1,435)	(7,025)	(2,114)	(4,065)	-	(14,651)
Внутреннее перемещение	-	-	-	(7,930)	-	5,996	1,225	709	-	-
На 31 декабря 2021 г.	465	211,103	83,688	14,215	21,945	68,023	101,229	119,161	55,177	675,006
Накопленная амортизация										
На 31 декабря 2019 г.	-	10,776	-	-	5,237	23,656	21,930	49,769	2,669	114,037
Начислено за год	-	4,524	-	-	3,929	5,851	7,328	13,608	3,725	38,965
Выбытия	-	-	-	-	(331)	(4,551)	(1,726)	(4,471)	-	(11,079)
На 31 декабря 2020 г.	-	15,300	-	-	8,835	24,956	27,532	58,906	6,394	141,923
Начислено за год	-	4,600	-	-	4,145	5,805	13,405	16,006	5,325	49,286
Выбытия	-	-	-	-	(920)	(7,025)	(1,900)	(3,779)	-	(13,624)
На 31 декабря 2021 г.	-	19,900	-	-	12,060	23,736	39,037	71,133	11,719	177,585
Чистая балансовая стоимость										
На 31 декабря 2020 г.	465	195,360	53,024	2,298	11,784	30,935	56,633	44,272	40,636	435,407
На 31 декабря 2021 г.	465	191,203	83,688	14,215	9,885	44,287	62,192	48,028	43,458	497,421

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения по займам полученным, не имелось. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. сумма используемых полностью самортизированных основных средств составила 48,629 тыс. сом и 55,822 тыс. сом, соответственно.

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

	2021 г.	2020 г.
Основные средства	497,421	435,407
Активы в форме права пользования	19,311	21,724
Основные средства	516,732	457,131

Активы в форме права пользования

	2021 г.	2020 г.
	Здания	Здания
Баланс на 1 января	21,724	29,318
Поступления	13,990	6,890
Амортизационные отчисления за год	(14,588)	(14,484)
Выбытия, нетто	(1,815)	-
Баланс на 31 декабря	19,311	21,724

Следующая таблица раскрывает структуру обязательства по аренде по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.:

Обязательства по аренде

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Анализ по срокам погашения		
Менее 1 года	8,285	14,144
От 1 до 5 лет	11,002	11,444
Итого	19,287	25,588

16. Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. прочие активы Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые активы		
Расчеты с поставщиками по процессингу	59,121	63,376
Счета к получению	27,785	28,969
Счета к получению по системам денежных переводов	14,939	7,315
Прочие	7,366	802
Прочие финансовые активы до вычета резерва под обесценение	109,211	100,462
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(22,302)	(21,799)
Итого	86,909	78,663
Прочие нефинансовые активы		
Товарно-материальные ценности	3,211	3,363
Авансы выданные	25,956	15,214
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	3,561	2,727
Итого	32,728	21,304
Итого прочих активов	119,637	99,967

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. сумма резервов в размере 22,302 тыс. сом и 21,799 тыс. сом, соответственно, представляет собой резервы по счетам к оплате по денежным переводам.

17. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. активы Банка, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Недвижимое имущество, перешедшее во владение Банка	35,198	32,771
За вычетом резерва под обесценение	(13,673)	(11,980)
Итого	21,525	20,791

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

Недвижимое имущество, перешедшее во владение Банка

В течение 2021 г. Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 12,829 тыс. сом (2020 г.: 13,023 тыс. сом).

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

18. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Срочные депозиты	3,076,118	2,607,449
Депозиты до востребования	1,709,127	1,527,447
Текущие счета	34,227	33,564
Начисленные проценты по депозитам	13,617	10,171
Итого	4,833,089	4,178,631

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., депозиты клиентов Банка не служат обеспечением по исполнениям обязательств Банка.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. у Банка было два клиента (на 31 декабря 2020 г. два клиента), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% от капитала Банка. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2021 г. составляет 235,554 тыс. сом (на 31 декабря 2021 г.: 188,467 тыс. сом).

19. Прочие привлеченные средства

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. прочие привлеченные средства Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Кредит от Министерства Финансов Кыргызской Республики	21,067	23,700
Кредит от РКФР	8,476	-
Начисленные проценты	99	85
Итого	29,642	23,785

Кредиты от Министерства финансов Кыргызской Республики

14 июля 2020 г. Банк подписал соглашение с Министерством Финансов Кыргызской Республики (МФКР) об открытии кредитной линии для реализации программы “Финансирование субъектов предпринимательства”. Основной целью данной программы является оказание государственной финансовой поддержки субъектам малого, среднего и крупного предпринимательства, пострадавших от последствий пандемии коронавируса COVID-19, путем обеспечения льготными кредитными средствами. Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования данные займы представляют собой отдельный рыночный сегмент и не дисконтируются при первоначальном признании.

По состоянию на 31 декабря 2021 г. кредиты от Министерства Финансов Кыргызской Республики были обеспечены кредитами, выданными клиентам, чистой балансовой стоимостью 14,718 тыс. сом (31 декабря 2020 г.: 22,440 сом) (Примечание 13).

Кредиты от Российско-Кыргызского Фонда Развития

В августе 2021 года Банком подписан кредитный договор с Российско-Кыргызским Фондом развития (РКФР) в рамках программы “О целевом финансировании коммерческих банков” для финансирования субъектов малого и среднего бизнеса. Ввиду отсутствия фактического рынка для данного вида финансирования данные займы представляют собой отдельный рыночный сегмент и не дисконтируются при первоначальном признании.

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты от Российско-Кыргызского Фонда Развития были обеспечены кредитами выданными клиентам в сумме 30,228 тыс. сом, а также денежными средствами на сумму 50 тыс. долларов США (на 4,237 тыс.сом) (Примечание 13).

ОАО «Дос-Кредобанк»**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД***(в тысячах кыргызских сом)***20. Прочие обязательства**

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Прочие финансовые обязательства		
Счета к оплате	168,096	120,609
Счета к оплате по системам денежных переводов	103,683	86,136
Обязательства по электронным денежным средствам	62,129	46,651
Дивиденды к оплате	10,252	7,686
Резерв по условным обязательствам	1,007	4,341
Прочие	18,543	3,565
Итого	363,710	268,988
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате	21,465	16,690
Резерв по неиспользованным отпускам	11,316	8,695
Прочие	14,761	7,610
Итого	47,542	32,995
Итого прочие обязательства	411,252	301,983

21. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. объявленные и выпущенные в обращение простые акции в количестве 817,008 штук и 622,994 штуки, соответственно, были полностью оплачены акционерами по цене размещения 1,000 сом за одну простую акцию.

7 июня 2021 г. акционерами Банка был одобрен выпуск и регистрация 194,014 простых акций, которые были оплачены путем распределения нераспределенной прибыли по стоимости размещения 1,000 сом за одну акцию.

На ежегодном собрании акционеров, состоявшемся 30 марта 2021 г., акционеры Банка объявили выплату дивидендов в сумме 25,727 тыс. сом.

На ежегодном собрании акционеров, состоявшемся 10 августа 2020 г., акционеры Банка объявили выплату дивидендов в сумме 29,024 тыс. сом.

На 31 декабря 2021 и 2020 гг. дивиденды к оплате составляют 10,252 тыс. сом и 7,686 тыс. сом, соответственно.

22. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой прибыли на акцию:

	2021 г.	2020 г.
Прибыль за год, приходящийся на акционеров Банка	131,402	102,907
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой прибыли на акцию	702,194	622,994
Базовая прибыль на акцию, сом	187	165

23. Условные финансовые обязательства**Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 и 2020 гг. была составлена следующим образом:

Внебалансовые обязательства	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Гарантии	113,612	122,775
Кредитные линии	105,125	92,060
	218,737	214,835
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1,007)	(4,341)
Итого	217,730	210,494

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий

Судебные иски

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности. Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчетности по какому-либо из описанных выше условных обязательств. Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Налогообложение

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Кыргызской Республики, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности Банка. Если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

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.

24. 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;
- 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.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения этих кредитных лимитов при возникновении такой необходимости на индивидуальной либо групповой основе. 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 до учета обеспечения
31 декабря 2021 г.			
Средства в банках	466,488	-	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	2,956,392	-	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	449,056	-	449,056
Прочие финансовые активы	86,909	-	86,909
31 декабря 2020 г.			
Средства в банках	453,670	-	453,670
Кредиты, предоставленные клиентам	2,207,608	-	2,207,608
Инвестиции в ценные бумаги	399,062	-	399,062
Прочие финансовые активы	78,663	-	78,663

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

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

1. Совместной реализации предмета залога;
2. Принятия залогового имущества в собственность в установленном законом порядке;
3. Обращения взыскания на залоговое имущество в судебном порядке.

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

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

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

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
31 декабря 2021 г.						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1,719,762	1,719,762
Средства в банках	-	267,890	44,198	75,998	78,402	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,956,392	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	449,056	449,056
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	86,909	86,909
					Кредитный рейтинг не присвоен	
31 декабря 2020 г.	AA	A	BBB	<BBB		Итого
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
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,207,608	2,207,608
Инвестиции в ценные бумаги	-	-	-	-	399,062	399,062
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	78,663	78,663

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 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

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).

31 декабря 2021 г.	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Другие	Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	1,719,762	-	-	1,719,762
Средства в банках	3,832	270,544	192,112	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	2,956,392	-	-	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	449,056	-	-	449,056
Прочие финансовые активы	86,909	-	-	86,909
Итого	5,215,951	270,544	192,112	5,678,607
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	(4,486,757)	(73,196)	(273,136)	(4,833,089)
Прочие привлеченные средства	(29,642)	-	-	(29,642)
Обязательства по аренде	(21,311)	-	-	(21,311)
Прочие финансовые обязательства	(363,710)	-	-	(363,710)
Итого	(4,901,420)	(73,196)	(273,136)	(5,247,752)
Нетто позиция	314,531	197,348	(81,024)	430,855
31 декабря 2020 г.				
Финансовые активы:				
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
Кредиты, предоставленные клиентам	2,207,608	-	-	2,207,608
Прочие финансовые активы	78,663	-	-	78,663
Итого	4,418,939	293,952	157,528	4,870,419
Финансовые обязательства:				
Средства клиентов	(3,936,085)	(95,900)	(146,646)	(4,178,631)
Обязательства по аренде	(23,754)	-	-	(23,754)
Прочие привлеченные средства	(23,785)	-	-	(23,785)
Прочие финансовые обязательства	(268,988)	-	-	(268,988)
Итого	(4,252,612)	(95,900)	(146,646)	(4,495,158)
Нетто позиция	166,327	198,052	10,882	375,261

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 обязательств банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью контролируется системой кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), 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.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг.:

31 декабря 2021 г.	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 - 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,719,762	-	-	-	-	1,719,762
Средства в банках	466,488	-	-	-	-	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	78,537	90,398	1,037,559	1,732,392	17,506	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	449,056	-	-	-	-	449,056
Прочие финансовые активы	61,954	1,145	23,810	-	-	86,909
Итого финансовые активы	2,775,797	91,543	1,061,369	1,732,392	17,506	5,678,607
Финансовые обязательства:						
Средства клиентов	(1,982,423)	(309,210)	(1,980,824)	(560,632)	-	(4,833,089)
Прочие привлеченные средства	-	(2,732)	(3,574)	(23,336)	-	(29,642)
Обязательства по аренде	(552)	(10,875)	(1,566)	(8,318)	-	(21,311)
Прочие финансовые обязательства	(363,710)	-	-	-	-	(363,710)
Итого финансовые обязательства	(2,346,685)	(322,817)	(1,985,964)	(592,286)	-	(5,247,752)
Чистая позиция	429,112	(231,274)	(924,595)	1,140,106	17,506	430,855

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

31 декабря 2020 г.	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 – 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,731,416	-	-	-	-	1,731,416
Средства в банках	453,670	-	-	-	-	453,670
Кредиты, предоставленные клиентам	222,622	297,537	831,380	736,134	119,935	2,207,608
Инвестиции в ценные бумаги	399,062	-	-	-	-	399,062
Прочие финансовые активы	56,186	-	-	2,174	20,303	78,663
Итого финансовые активы	2,862,956	297,537	831,380	738,308	140,238	4,870,419
Финансовые обязательства:						
Средства клиентов	(1,762,311)	(393,202)	(1,593,233)	(429,885)	-	(4,178,631)
Прочие привлеченные средства	-	-	-	(23,785)	-	(23,785)
Обязательства по аренде	(1,180)	(2,359)	(9,503)	(10,712)	-	(23,754)
Прочие финансовые обязательства	(268,988)	-	-	-	-	(268,988)
Итого финансовые обязательства	(2,032,479)	(395,561)	(1,602,736)	(464,382)	-	(4,495,158)
Чистая позиция	830,477	(98,024)	(771,356)	(273,926)	140,238	375,261

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату и представляет срочные депозиты по срокам с учетом данного предположения в таблице ниже:

31 декабря 2021 г.	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 – 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства:						
Средства клиентов	(1,983,347)	(313,466)	(2,111,624)	(726,082)	-	(5,134,519)
Прочие привлеченные средства	-	(2,889)	(3,792)	(23,919)	-	(30,600)
Обязательства по аренде	(699)	(11,142)	(2,455)	(9,021)	-	(23,317)
Прочие финансовые обязательства	(363,710)	-	-	-	-	(363,710)
Итого финансовые обязательства	(2,347,756)	(327,497)	(2,117,871)	(759,022)	-	(5,552,146)

31 декабря 2020 г.	До 1 мес.	1 – 3 мес.	3 мес. – 1 год	1 – 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства:						
Средства клиентов	(1,794,414)	(457,408)	(1,882,161)	(588,413)	-	(4,722,396)
Прочие привлеченные средства	(124)	(248)	(1,117)	(29,744)	-	(31,233)
Обязательства по аренде	(1,265)	(2,529)	(10,350)	(11,444)	-	(25,588)
Прочие финансовые обязательства	(268,988)	-	-	-	-	(268,988)
Итого финансовые обязательства	(2,064,791)	(460,185)	(1,893,628)	(629,601)	-	(5,048,205)

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.

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.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2021 и 2020 гг. 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

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

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 в составе прибыли или убытка за 2021 г. был признан чистый доход по операциям с иностранной валютой в размере 254,538 тыс. сом (2020 г.: 229,716 тыс. сом).

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Сом	Долл. США	Евро	Рос. Рубль	Прочие	Итого
31 декабря 2021 г.						
Финансовые активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	770,368	860,027	33,473	55,667	227	1,719,762
Средства в банках	-	323,502	58,725	80,886	3,375	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	2,921,490	34,902	-	-	-	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	449,056	-	-	-	-	449,056
Прочие финансовые активы	49,028	8,818	422	28,593	48	86,909
Итого финансовые активы	4,189,942	1,227,249	92,620	165,146	3,650	5,678,607
Финансовые обязательства:						
Средства клиентов	(3,352,153)	(1,205,415)	(93,610)	(178,498)	(3,413)	(4,833,089)
Прочие привлеченные средства	(21,159)	(8,483)	-	-	-	(29,642)
Обязательства по аренде	(13,145)	(8,166)	-	-	-	(21,311)
Прочие финансовые обязательства	(324,453)	(25,982)	(2,708)	(10,567)	-	(363,710)
Итого финансовые обязательства	(3,710,910)	(1,248,046)	(96,318)	(189,065)	(3,413)	(5,247,752)
Чистая позиция	479,032	(20,797)	(3,698)	(23,919)	237	430,855
Взаимозачет спот операций	-	(37,294)	-	39,854	-	-
Чистая валютная позиция	479,032	(58,091)	(3,698)	15,935	237	
31 декабря 2020 г.						
Финансовые активы:						
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
Кредиты, предоставленные клиентам	2,135,763	71,845	-	-	-	2,207,608
Инвестиции в ценные бумаги	399,062	-	-	-	-	399,062
Прочие финансовые активы	63,013	2,616	713	11,954	367	78,663
Итого	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)
Обязательства по аренде	(23,754)	-	-	-	-	(23,754)
Прочие привлеченные средства	(23,785)	-	-	-	-	(23,785)
Прочие финансовые обязательства	(235,479)	(18,509)	(1,263)	(13,737)	-	(268,988)
Итого	(2,893,540)	(1,317,927)	(85,496)	(195,170)	(3,025)	(4,495,158)
Чистая позиция	381,715	15,904	409	(22,727)	(40)	
Взаимозачет спот операций	-	(4,132)	-	4,084	-	-
Чистая валютная позиция	381,715	11,772	409	(18,643)	(40)	

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 20% увеличению и уменьшению курса валют к сом в 2021 и 2020 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 2021 и 2020 гг.:

Доллар США	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 г.	
	Официальный курс, +20%	Официальный курс, -20%	Официальный курс, +20%	Официальный курс, -20%
Влияние на прибыль/(убытки)	(11,618)	11,618	(1,300)	1,300

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.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 г.:

31 декабря 2021 г.	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,719,762	1,719,762	1,719,762
Средства в банках	466,488	466,488	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	2,956,392	2,956,392	2,904,957
Инвестиции в ценные бумаги	449,056	449,056	449,056
Прочие финансовые активы	86,909	86,909	86,909
	5,678,607	5,678,607	5,627,172
Средства клиентов	4,833,089	4,833,089	4,852,731
Прочие привлеченные средства	29,642	29,642	29,642
Обязательства по аренде	21,311	21,311	21,311
Прочие финансовые обязательства	363,710	363,710	363,710
	5,247,752	5,247,752	5,267,394

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

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

31 декабря 2020 г.	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	1,731,416	1,731,416	1,731,416
Средства в банках	453,670	453,670	453,670
Кредиты, предоставленные клиентам	2,207,608	2,207,608	2,207,608
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
Обязательства по аренде	23,754	23,754	23,754
Прочие привлеченные средства	23,785	23,785	23,785
Прочие финансовые обязательства	268,988	268,988	268,988
	4,495,158	4,495,158	4,495,158

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 специфичных рисков, характеризующих инструмент.

На 31 декабря 2021 и 2020 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 ценообразования, основанных на доступных исходных данных рынка при их наличии, и представляют собой ожидаемые валовые будущие денежные притоки/оттоки. Банк классифицирует справедливую стоимость финансовых инструментов в трехуровневой иерархии, основанной на степени источника и наблюдаемости исходных данных, которые используются для оценки справедливой стоимости финансового актива или обязательства следующим образом:

Уровень 1	Исходные данные 1 Уровня - это 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.

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

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

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

Следующие таблицы показывают справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 г.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,719,762	-	-	1,719,762
Средства в банках	-	466,488	-	466,488
Кредиты, предоставленные клиентам	-	2,956,392	-	2,956,392
Инвестиции в ценные бумаги	-	449,056	-	449,056
Прочие финансовые активы	-	-	86,909	86,909
Итого финансовые активы	1,719,762	3,871,936	86,909	5,678,607
Средства клиентов	-	(4,833,089)	-	(4,833,089)
Прочие привлеченные средства	-	(29,642)	-	(29,642)
Обязательства по аренде	-	-	(21,311)	(21,311)
Прочие финансовые обязательства	-	-	(363,710)	(363,710)
Итого финансовые обязательства	-	(4,862,731)	(385,021)	(5,247,752)
31 декабря 2020 г.	1 уровень	2 уровень	3 уровень	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,731,416	-	-	1,731,416
Средства в банках	-	453,670	-	453,670
Кредиты, предоставленные клиентам	-	2,207,608	-	2,207,608
Инвестиции в ценные бумаги	-	399,062	-	399,062
Прочие финансовые активы	-	-	78,663	78,663
Итого финансовые активы	1,731,416	3,060,340	78,663	4,870,419
Средства клиентов	-	(4,178,631)	-	(4,178,631)
Прочие привлеченные средства	-	(23,785)	-	(23,785)
Обязательства по аренде	-	-	(23,754)	(23,754)
Прочие финансовые обязательства	-	-	(268,988)	(268,988)
Итого финансовые обязательства	-	(4,202,416)	(292,742)	(4,495,158)

25. Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2021 г.			31 декабря 2020 г.		
	Средневзвеш. ставка	Балансовая стоимость	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Средневзвеш. ставка	Балансовая стоимость	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты, выданные клиентам	18.67%	8,212	2,956,392	27.37%	4,230	2,207,608
Средства клиентов	12.35%	35,524	4,833,089	9.22%	84,528	4,178,631

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2021 г.		31 декабря 2020 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	19,888	696,803	17,616	548,866
Процентные доходы	1,786	638,782	1,006	512,347
Процентные расходы	50	281,162	113	217,819
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу				
Членам Правления	23,488	373,246	17,725	273,356
Членам Совета Директоров	3,480	373,246	3,120	273,356
Взносы в Социальный Фонд Кыргызской Республики	4,652	63,426	3,596	46,312

26. 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.

ОАО «Дос-Кредобанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2021 ГОД

(в тысячах кыргызских сом)

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.

	31 декабря 2021 г.	31 декабря 2020 г.
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	817,008	622,994
Нераспределенная прибыль прошлых лет	282	117,116
Минус: Нематериальные активы	(43,458)	(40,636)
Всего капитала 1-го уровня	773,832	699,474
Капитал 2-го уровня		
Прибыль текущего года	131,402	102,907
Общие резервы (до 1.25% активов, взвешенных с учетом риска)	6,541	8,845
Всего капитала 2-го уровня	137,943	111,752
Всего капитала	911,775	811,226
Активы, взвешенные с учетом риска	4,148,224	3,266,215
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	22%	25%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	19%	21%

27. События после отчетной даты

В феврале 2022 г. из-за конфликта между Российской Федерацией и Украиной, против Российской Федерации были объявлены многочисленные санкции со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза и других стран. Эти санкции направлены на существенное ограничение участия России в мировой экономике, доступа к высокотехнологичным товарам и разработкам, ограничение возможности развития в различных важных для России секторах экономики.

Введенные дополнительные санкции не являются окончательными и в дальнейшем могут быть расширены, например, увеличение количества подсанкционных банков, запрет на поставку оборудования для основных отраслей экономики России, дальнейшие ограничения средств на счетах за рубежом, в том числе для физических и юридических лиц, и приостановление бизнеса с Россией.

В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 г., наблюдается рост напряженности между странами на мировой арене, который привел к резкой и значительной волатильности на фондовых и валютных рынках, а также к снижению курсов рубля и сома по отношению к доллару США и евро.

10 марта 2022 г. Правление НБКР на внеплановом заседании приняло решение повысить учетную ставку (ключевую ставку) на 400 базисных пунктов до 14,0%.

По состоянию на 31 декабря 2021 г., концентрация требований к российским контрагентам, представленная средствами в банках и прочими активами, составляла 205,779 тыс. сом.

Банк расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности.

В настоящее время руководство Банка проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Банка.