

Archive

**ЗАО «Демир Кыргыз
Интернэшнл Банк»**

**Финансовая отчетность
и Аудиторское заключение независимого
аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года**

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:	
Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10-105

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

**Заявление руководства об ответственности
за подготовку и утверждение финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)**

Руководство несет ответственность за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» (Банк) по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточным для понимания пользователями отчетности того воздействия влияния, 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 в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета в Кыргызской Республике и МСФО;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена Руководством Банка 28 марта 2022 года и подписана от его имени:

Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

28 марта 2022

Бишкек, Кыргызская Республика



Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

28 марта 2022

Бишкек, Кыргызская Республика

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» («Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2021 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2021 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается 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») и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц (включая их аффилированные лица), входящих в «Делойт Туш Томасу Лимитед» (далее — «ДТТЛ») и совместно именуемых как «организация «Делойт». Компания «ДТТЛ», также именуемая как «международная сеть «Делойт», все фирмы — участники «ДТТЛ» и каждое из их аффилированных лиц являются самостоятельными и независимыми юридическими лицами, которые не вправе принимать от имени друг друга обязательства в отношении третьих лиц. Компания «ДТТЛ», а также каждая фирма — участник «ДТТЛ» и каждое аффилированное лицо несут ответственность только в отношении собственных действий и упущений, а не в отношении действий и упущений друг друга. Компания «ДТТЛ» не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно узнать на сайте www.deloitte.com/about.

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

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

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

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

Ответственность 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 МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, 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 включатьговор, 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 соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



Канышай Садырбекова
Руководитель задания
Управляющий директор
ООО «Делойт и Туш»
Квалифицированный аудитор
Кыргызской Республики
Квалификационное свидетельство
№0151, серия А
от 1 июня 2012 года

28 Марта 2022
Бишкек, Кыргызская Республика

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

	Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2021 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2020 г.
Процентные доходы	5, 30	1,372,971	1,265,971
Процентные расходы	5, 30	(324,922)	(330,809)
Чистый процентный доход до убытков от формирования убытков резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	5	1,048,049	935,162
Формирование резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	6, 30	(10,666)	(67,999)
Чистый процентный доход		1,037,382	867,163
Комиссионные доходы	8	738,805	497,356
Комиссионные расходы	8, 30	(385,986)	(292,325)
Чистый комиссионный доход	8	352,819	205,031
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	355,156	401,903
Прочие операционные доходы		61,815	17,445
Операционный доход		1,807,173	1,491,542
Восстановление убытков/ (убытки) от обесценения по прочим активам	7, 30	10,828	(30,659)
Убытки от обесценения по обязательствам кредитного характера и финансовым гарантиям	24, 28	(14,638)	(1,870)
Расходы на персонал	10, 30	(672,546)	(580,638)
Прочие операционные расходы	11, 30	(552,335)	(449,996)
Прибыль до вычета налога на прибыль		578,482	428,379
Расходы по налогу на прибыль	12	(59,649)	(39,321)
Прибыль за год		518,833	389,058
<i>Статьи, которые могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Изменение резерва по переоценке по справедливой стоимости (Инвестиции, оцениваемые через ПСД):			
Убытки за текущий период		(217)	(78)
Возмещение резерва под ожидаемых кредитные убытки признанные в составе прибылей и убытков		(101)	(1,234)
Прочий совокупный убыток после вычета налога на прибыль		(318)	(1,312)
Итого совокупный доход за год		518,515	387,746

От имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

28 Марта 2022
Бишкек, Кыргызская Республика



Жака Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

28 Марта 2022
Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 10-105 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 (в тыс. сом)

	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13, 30	12,384,660	10,622,268
Кредиты и авансы, выданные банкам	14	3,512,926	3,805,105
Кредиты, выданные клиентам	15, 30	12,712,007	10,000,049
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам		10,757,430	8,582,341
- Кредиты, выданные розничным клиентам		1,954,577	1,417,708
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16	210,431	202,148
Инвестиционные ценные бумаги ОССЧПСД		-	74,171
Основные средства и нематериальные активы	17	493,244	416,955
Активы в форме права пользования	18, 30	167,320	72,448
Прочие активы	19, 30	915,859	559,161
Итого активов		30,396,447	25,752,305
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	20	177,045	17,107
Текущие счета и депозиты клиентов	21, 30	25,645,589	21,489,003
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	21	10,324,625	7,979,750
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов	21	15,320,964	13,509,253
Прочие заемные средства	22	532,447	894,599
Обязательства по финансовой аренде	23, 30	170,532	97,773
Прочие обязательства	24, 30	270,375	171,879
Итого обязательств		26,795,988	22,670,361
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	2,000,000	600,000
Эмиссионный доход		1	1
Резерв по переоценке финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	318
Нераспределенная прибыль		1,600,458	2,481,625
Итого собственного капитала		3,600,459	3,081,944
Итого обязательств и собственного капитала		30,396,447	25,752,305

От имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

28 Марта 2022
Бишкек, Кыргызская Республика



Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

28 Марта 2022
Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 10-105 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	1,383,071	1,194,530
Процентные расходы выплаченные	(302,531)	(300,786)
Комиссионные доходы полученные	738,805	495,012
Комиссионные расходы выплаченные	(385,986)	(292,325)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	349,197	358,906
Прочие поступления	62,349	17,678
Расходы на персонал	(618,900)	(586,474)
Прочие операционные расходы	(341,388)	(220,194)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	884,617	666,347
<i>Уменьшение/(увеличение) операционные активов</i>		
Кредиты и авансы, выданные банкам	379,446	(772,178)
Кредиты, выданные клиентам	(2,658,482)	(446,457)
Прочие активы	(339,917)	118,048
<i>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>		
Счета и депозиты банков	160,140	(8,681)
Текущие счета и депозиты клиентов	3,855,532	83,989
Прочие обязательства	(20,339)	(54,587)
Чистые денежные средства, (использованные в) / от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	2,260,997	(413,519)
Налог на прибыль уплаченный	(33,811)	(47,057)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности после налогообложения	2,227,186	(460,576)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(162,269)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости	(6,232)	69,837
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, ОССЧПСД	-	(69,655)
Погашение инвестиционных бумаг, ОССЧПСД	73,954	239,751
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(218,815)	(130,669)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности	(151,093)	(53,005)

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Отчет о движении денежных средств (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление заемных средств	-	385,797
Погашение заемных средств	(362,291)	(325,421)
Погашение обязательств по финансовой аренде	(75,315)	(81,046)
Чистые денежные средства (использованные в) / от финансовой деятельности	(437,606)	(20,670)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	123,695	974,858
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА НАЧАЛО ГОДА	10,622,268	10,178,197
Влияние изменений ОКУ на денежные средства и их эквиваленты	210	3,464
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ ПО СОСТОЯНИЮ НА КОНЕЦ ГОДА	12,384,660	10,622,268

От имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

28 Марта 2022

Бишкек, Кыргызская Республика



Г-жа Зульфия Джакипова
Главный бухгалтер

28 Марта 2022

Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 10-105 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Примечание	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Прочий совокупный доход	Резерв по переоценке финансовых инструментов по справедливой стоимости через прочий доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток по состоянию на 1 января 2020 года	600,000	1	1,630	2,092,567	2,694,198	
Прибыль за год	-	-	-	389,058	389,058	
Прочий совокупный доход	-	-	(1,312)	-	(1,312)	
Итого совокупный доход за год	-	-	(1,312)	389,058	387,746	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2020 года	25	600,000	1	318	2,481,625	3,081,944
Прибыль за год	-	-	-	518,833	518,833	
Прочий совокупный убыток	-	-	(318)	-	(318)	
Итого совокупный доход за год	-	-	(318)	518,833	518,515	
Выпуск акций	1,400,000	-	-	(1,400,000)	-	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2021 года	2,000,000	1	-	1,600,458	3,600,459	

От имени руководства:

Г-н Шевки Сарылар
Генеральный менеджер

28 Марта 2022

Бишкек, Кыргызская Республика

Г-жа Зульфия Джакипова

Главный бухгалтер

Марта 2022

Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на страницах 10-105 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

**Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)**

1 Общая информация

(а) Основные виды деятельности

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк» (далее - «Банк») был создан в Кыргызской Республике как закрытое акционерное общество 2 мая 1997 года. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, процессинговые услуги, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным банком Кыргызской Республики (далее - «НБКР»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций №035, выданную 11 марта 1999 года, которая была обновлена 22 июня 2017 года. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Кыргызской Республике.

Банк зарегистрирован по адресу: Кыргызская Республика, 720001, г. Бишкек, проспект Чуй 245.

Банк имеет четырнадцать филиалов и двадцать две сберкассы. Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Кыргызской Республики.

(б) Акционеры

В таблице ниже представлена структура акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	2021	2020
	%	%
Акционеры		
Г-н Халит Джынгилыоглу	92.5	92.5
HCBG Holding B.V.	7.5	7.5
Итого	100.0	100.0

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. конечным собственником Банка является г-н Халит Джынгилыоглу.

(в) Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Кыргызскую Республику, подвержены экономическим, политическим, социальным, правовым и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Кыргызской Республике, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Кыргызской Республики в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменения политической ситуации в стране.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Поскольку ситуация быстро развивается, COVID-19 может существенно повлиять на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования.

В 2021 году Правительство Кыргызской Республики продолжило принимать меры, направленные на предотвращение распространения COVID-19 и его воздействия, в основном путем стимулирования населения к вакцинации, что способствовало сглаживанию последующих волн пандемии на фоне появления новых штаммов вируса. Власти не вводили карантинные меры в ответ на новые волны COVID-19.

Валовой внутренний продукт продемонстрировал рост на 3.6% по сравнению со снижением на 8.4% в 2020 году, что свидетельствует об устойчивом восстановлении экономики Кыргызстана. Однако инфляция оставалась высокой из-за невосстановленных цепочек поставок, что негативно сказывается на покупательной способности населения. Это делает многих людей крайне уязвимыми перед экономическими последствиями пандемии. В результате, спрос на кредиты в частном секторе ниже, чем до пандемии.

Политическая ситуация в стране также стабилизировалась после проведения референдума об изменениях в Конституции и парламентских выборах, транспарентность которых была подтверждена международными наблюдателями.

Влияние событий выше и возможных последующих изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка сложно оценить.

2 Новые и исправленные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

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

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

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

Вышеуказанные стандарты и интерпретации были проанализированы руководством Банка, но не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшил Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

(а) Новые и пересмотренные стандарты МСФО выпущены, но еще не вступили в силу

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

Новый или пересмотренный стандарт или интерпретация	Дата вступления в силу - для годовых периодов, начинающихся не ранее
МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных» (в рамках проекта формулировок к Ежегодным улучшениям МСФО, цикл 2010-2012 гг.)	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическое Руководство 2 по МСФО «Раскрытие учетной политики»	1 января 2023 года
Ежегодные усовершенствования стандартов МСФО: цикл 2018-2020 гг.:	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» - «Ссылка на концептуальную основу»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» - «Выручка до предполагаемого использования»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» - «Убыточные договоры - стоимость выполнения контракта»	1 января 2022 года
Поправки к МСФО (IAS) 12 «Отложенный налог, связанный с активами и обязательствами, возникающими в результате одной операции»	1 января 2023 года
Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»	Дата будет определена КМСФО

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

3 Принципы составления финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Руководство полагает, что Банк сможет продолжать непрерывно свою деятельность.

(б) Принципы оценки

Финансовая отчетность подготовлена на основе принципа учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, которые оцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода, как описывается в учетной политике далее.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является кыргызский сом (далее «сом»), который, являясь национальной валютой Кыргызской Республики, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Кыргызский сом является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч сом.

Курсы обмена валют, в которых Банк совершает операции, были следующими:

	31 декабря, 2021	31 декабря, 2020
Курс обмена валют на конец года – в сомах		
1 доллар США	84.7586	82.6498
1 Евро	95.7857	101.3204

4 Основные положения учетной политики

Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

(а) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленного по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

(б) Процентные доходы и расходы

Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. «Эффективная процентная ставка» – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

«Валовая балансовая стоимость финансового актива», оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 4(г)(iv).

Представление

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляются отдельно.

Процентные расходы, представленные в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(в) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 4(б)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, комиссионные вознаграждения с продаж, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда он предоставляет услугу клиенту.

Следующая таблица содержит информацию о характере и сроках выполнения обязанностей, подлежащих исполнению в рамках договоров с клиентами, включая значительные условия оплаты и соответствующие положения учетной политики в отношении признания выручки.

Вид услуг	Характер и сроки выполнения обязанностей к исполнению, включая существенные условия оплаты	Признание выручки
	Банк предоставляет банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, в том числе услуги по обслуживанию счетов, проводит расчетно-кассовые операции, операции с иностранной валютой, и взимает комиссию за обслуживание.	Вознаграждение за обслуживание счетов и комиссия за обслуживание признается на протяжении времени по мере оказания услуг.
Банковское обслуживание	Комиссионное вознаграждение за обслуживание счетов взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента на ежемесячной основе. Банк устанавливает тарифы отдельно для розничных и корпоративных клиентов.	Вознаграждение за проведение операции, признается в момент совершения соответствующей операции.
	Комиссионное вознаграждение за осуществление операций по обмену валют, операций с иностранной валютой взимается посредством списания соответствующих сумм со счета клиента при совершении операции.	
	Комиссионное вознаграждение за текущее обслуживание начисляется ежемесячно на основании фиксированных тарифов.	

(г) Финансовые активы и финансовые обязательства

(i) Классификация финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по ССЧПСД, либо по ССЧПУ. Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости

инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности. По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка (см. Примечание 4(г)(ii)), кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

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 то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления 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 потоков денежных средств посредством продажи активов;
- каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств);
- частота, объем и сроки возникновения 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 потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или 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 потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств 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 включают маржу прибыли.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

Финансовые обязательства

Банк классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, не сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iii) Модификация финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива;
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшил Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива.

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификации условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика (см. Примечание 4(г)(iv)), то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки (см. Примечание 4(б)).

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Банком аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

(iv) Обесценение

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк признает оценочные резервы под ОКУ в сумме, равной ОКУ за весь срок, за исключением следующих инструментов, по которым сумма резерва будет равна 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты (кроме дебиторской задолженности по аренде), по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания.

Банк считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если кредитный рейтинг по ней соответствует общепринятым в мире определениям рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ОКУ – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2».

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

Оценка ОКУ

ОКУ представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренным договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

Реструктуризованные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива (см. Примечание 4(г)(iii)), и ОКУ оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент прекращения его признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду на предмет их кредитного обесценения (относятся к финансовым активам «Стадии 3»). Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах Банк бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения. Кроме того, кредитно-обесцененными считаются розничные кредиты, просроченные на срок 90 дней или более.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ОКУ представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии: в общем случае, как резерв;
- долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв под убытки не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки.

После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

(vi) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(д) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличность в кассе, свободные остатки (счета типа "Ностро") в НБКР и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

(е) Кредиты, выданные клиентам

Статья «Кредиты, выданные клиентам» отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 4(г)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(ж) Инвестиционные ценные бумаги

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. Примечание 4 (г)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. Примечание 4 (г)(i)).

(з) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются следующим образом:

- по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (см. Примечание 4(д)(iv)), и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

Банк не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки (см. Примечание 4 (г)(iv)).

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

(и) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания и сооружения	50 лет;
Компьютеры и офисное оборудование	3-5 лет;
Транспортные средства	5 лет;
Благоустройство арендованной собственности	Наименьший из сроков: полезного использования или аренды.

(к) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 5 лет.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

(л) Обесценение нефинансовых активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку балансовой стоимости нефинансовых активов на предмет наличия объективных свидетельств обесценения таких активов (основных средств, нематериальных активов, изъятых активов и т.д.) В случае существования подобных свидетельств рассчитывается возмешаемая стоимость соответствующего актива для оценки размера убытка от обесценения (если таковое имеет место). Возмешаемая стоимость представляет собой наибольшую из следующих величин: справедливой стоимости за вычетом расходов по реализации и ценности использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Убытки от обесценения признаются в случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмешаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(м) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию.

(н) Депозиты, и прочие заемные средства

Депозиты и прочие заемные средства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за вычетом дополнительных прямых затрат по сделке, а затем оцениваются по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

(о) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

(п) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, отражаются с учетом налогового эффекта как вычет из величины собственного капитала.

(ii) Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Кыргызской Республики.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(iii) Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, ОПССЧПСД

Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включает изменения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(р) Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших или по существу введенных в действие по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Величина отложенных налоговых активов уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(с) Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства подготовки профессиональных суждений, использования расчетных оценок и допущений, которые влияют на применяемые принципы учетной политики и отражаемые суммы активов, обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Суждения

Оценка бизнес-модели.

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. Банк осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Банком текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска.

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (корректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки, за исключением кредитов, выданных клиентам, в том числе эквивалентов денежных средств, кредитов и авансов, выданных банкам, инвестиционных ценных бумаг, для которых этот «ограничитель» составляет 1 день.

Уровни (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
<ul style="list-style-type: none">• Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управляемая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управляемого персонала.• Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;• Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;• Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.	<ul style="list-style-type: none">• Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности• Использование предоставленного лимита• Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;• Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Для оценки вероятности дефолта для инвестиционных ценных бумаг, эквивалентов денежных средств, кредитов и авансов, выданных банкам, Банк использует статистику дефолтов Moody's отдельно для каждого контрагента.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

В отсутствие внешних рейтингов, Банк на основании наблюдений и экспертного анализа, присваивает следующие кредитные рейтинги:

- Рейтинги, эквивалентные внешним рейтингам контролирующей структуры, но не выше суверенного кредитного рейтинга страны, в которой ведется основная операционная деятельность (в случае наличия таковой);
- Кредитные рейтинги связанной или аналогичной организации, имеющей сходные признаки кредитного обесценения (уровень кредитного риска, метод погашения, срок займа и процентная ставка, схожие географические регионы, сектор и т.д.). В то же время, если операция обеспечена гарантией, то будет использоваться кредитный риск гаранта, при наличии такового;
- Суверенный кредитный рейтинг, скорректированный в сторону понижения не менее чем на 2 пункта, в зависимости от результатов изучения платежеспособности финансового института, а также финансовых рисков, отрасли и конкурентоспособного положения.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента, типа заемщика и географического региона. Критерий значительности отличается для разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

Наличие более чем одного критерия, указанного ниже, является достаточным для изменения классификации, отражающей существенное увеличение кредитного риска:

- Существенное ухудшение финансового положения контрагента;
- Существенное ухудшение конкурентоспособного положения контрагента в отрасли;
- Значительные задержки в реализации инвестиционных проектов (строительство или другой сектор) более 6 месяцев, что привело к ухудшению финансовых показателей заемщика;
- Существенное снижение стоимости финансовых активов на активном рынке с даты первоначального признания инструмента;
- Участие контрагента в судебных разбирательствах, сумма претензий по которым превышает 20% стоимости его активов;
- Уменьшение рыночной стоимости обеспечения более чем на 50%, внешние или внутренние факторы, которые могут привести к полной или частичной потере обеспечения;
- Систематическое нарушение пруденциальных норм, установленных регулятором;
- Введение НБКР процедуры прямого банковского надзора в отношении контрагента;
- Нарушение законодательства, проблемы с государственными органами; отказ от предоставления финансовой отчетности за период более 6 месяцев; избегание контактов с Банком.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением финансовых активов, отличных от кредитов, выданных клиентам, в том числе эквивалентов денежных средств, кредитов и авансов, выданных банкам, инвестиционных ценных бумаг, для которых этот «ограничитель» составляет 1 день. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии способны выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как позиция, подверженная кредитному риску, окажется в дефолте;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда оплата по активу просрочена более чем на 30 дней;
- среднее время между выявлением значительного повышения кредитного риска и дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные риску, не переводятся непосредственно из состава оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в состав кредитно-обесцененных;
- отсутствует неоправданная волатильность оценочного резерва под убытки при переводе из состава 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил рекомендованный лимит либо ему был рекомендован лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности;
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»); отзыв или приостановка лицензии, катастрофические события, в результате которых деятельность контрагента была приостановлена, событие перекрестного дефолта по другим обязательствам контрагента;
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другому обязательству одного и того же эмитента Банка; наличие у финансовых институтов присвоенного кредитного рейтинга «D» и «RD» по состоянию на отчетную дату, а также
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников.

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

МСФО (IFRS) 9: меры в связи с COVID-19

Банк определяет, влияет ли пандемия COVID-19 на значительное увеличение кредитного риска заемщиков. Банк временно пересмотрел индикаторы «дефолта» и «значительного увеличения кредитного риска», тем самым скорректировав вероятность дефолта с учетом эффекта пандемии. Банк также применяет макроэкономические прогнозы, учитывающие влияние COVID-19, доступные без чрезмерных затрат или усилий.

В связи с этим Банк принимает следующие корректировки.

Коллективная оценка.

Согласно пересмотренной методологии Банка, все кредиты, выданные в связи с пандемией COVID-19 и ранее имевшие низкий кредитный риск, не рассматриваются как ссуды с кредитным обесценением.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Банк применяет следующие критерии:

1. Кредит остается в категории 1 (Стадия 1) при следующих условиях:

Клиент не имел просрочки платежей (или имел просрочку не более 7 дней) до ситуации с COVID-19 и обратился в Банк с заявлением об отсрочке платежей на общий период не более 12 месяцев (для Корпоративных клиентов) и не более 6 месяцев для МСБ и розничных клиентов;

2. Кредит переводится в категорию 3 (Стадия 2) на следующих условиях:

- Клиент имел просрочку платежей (8-30 дней) до ситуации с COVID-19 и обратился в Банк с заявлением об отсрочке платежей на общий период не более 12 месяцев (для корпоративных клиентов) и не более 6 месяцев для МСБ и розничных клиентов;
- Клиент не имел просрочки платежей (не более 7 дней) до ситуации с COVID-19, но обратился в Банк с заявлением об отсрочке платежей более чем на 12 месяцев (для корпоративных клиентов) и более чем на 6 месяцев для малых и средних предприятий и розничных клиентов.

3. Кредит переводится в категорию 5 (Стадия 3) на следующих условиях:

Клиент находился в списке просроченных кредитов (просрочка более 30 дней) до ситуации с COVID-19 и обратился в Банк с заявлением об отсрочке платежей и не производил платежей во время вспышки COVID-19. При этом кредит может быть переведен в категорию 4 (Стадия 2), если клиент производит частичные выплаты (основная сумма или проценты).

Таким образом, ссуды, модифицированные и просроченные из-за пандемии COVID-19 и соответствующие критериям, описанным выше, не рассматриваются как дефолтные ссуды или ссуды со значительным увеличением кредитного риска.

Индивидуальная оценка.

Банк проводит мониторинг корпоративных заемщиков с признаками кредитного обесценения для определения факторов СУКР посредством анализа их прогнозируемых денежных потоков, финансовых показателей и деловых перспектив, принимая во внимание сектор экономики и его подверженность влиянию пандемии, в котором работают корпоративные заемщики.

Мониторинг корпоративных заемщиков осуществляется с помощью следующих мер:

- Обзор потенциальной платежеспособности заемщика. Банк сравнивает дисконтированные прогнозируемые денежные потоки клиента до конца срока кредита с остатком непогашенной задолженности на отчетную дату.
- Обзор исторической платежеспособности. Банк проверяет дисциплину погашения кредита заемщиком и историю реструктуризации, если таковая имеется.
- Обзор деловой активности. Банк проводит общий анализ источника дохода заемщика на предмет наличия факторов высокого риска.
- Обзор изменения рыночной стоимости залогового обеспечения заемщика.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Если финансовые показатели заемщика, его бизнес, дисциплина погашения кредита и другие факторы не указывали на факторы СУКР до пандемии, то изменения кредитного договора, связанные с COVID-19, с периодом отсрочки до 12 месяцев, отсрочкой погашения кредита и времененным ухудшением финансового положения, не должна рассматриваться как фактор СУКР.

Указанные допущения рассматриваются в качестве временных послабляющих мер, и они утрачивают силу по решению Правления Банка.

Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в свою оценку значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания, так и в оценку ОКУ. Банк рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, который является медианным, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный. Ниже представлена вероятность наступления различных сценариев для сегментов кредитного портфеля:

	Базовый	Оптимистичный	Пессимистичный
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	67%	17%	17%
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса	74%	12%	14%
Ипотечные кредиты	79%	10%	12%
Кредитные карты	71%	24%	5%
Обеспеченные потребительские кредиты	70%	7%	22%
Необеспеченные потребительские кредиты	71%	24%	5%

Базовый сценарий основан на информации, используемой Банком при стратегическом планировании и бюджетировании. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как Национальный статистический комитет и Министерство экономики Кыргызской Республики, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы. На периодической основе Банк проводит стресс-тестирование «шоковых» сценариев с тем, чтобы скорректировать свой подход к определению оптимистичного и пессимистичного репрезентативных сценариев. Как минимум раз в год экспертный совет проводит оценку реалистичности указанных сценариев и дает соответствующие рекомендации руководству Банка.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

Экономические сценарии, использованные в отношении кредитных портфелей по состоянию на 31 декабря 2021 года, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики за годы, закончившиеся с 2021 по 2023 гг.

Сегмент	Макроэкономические переменные	2022 год	2023 год	2024 год
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Денежные переводы	Базовый 0.4%	Базовый 4.1%	Базовый 4.0%
		Оптимистичный 17.7%	Оптимистичный 3.5%	Оптимистичный 3.4%
		Пессимистичный -18.4%	Пессимистичны й 5.0%	Пессимистичны й 4.9%
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса	Импорт	Базовый -29.1%	Базовый 6.3%	Базовый 6.0%
		Оптимистичный -33.7%	Оптимистичный 6.8%	Оптимистичный 6.3%
		Пессимистичный -24.5%	Пессимистичны й 5.9%	Пессимистичны й 5.6%
Ипотечные кредиты	Внешний товарооборот	Базовый -13.0%	Базовый 5.0%	Базовый 5.4%
		Оптимистичный 4.3%	Оптимистичный 4.2%	Оптимистичный 4.5%
		Пессимистичный -30.3%	Пессимистичны й 6.2%	Пессимистичны й 6.6%
Обеспеченные потребительские кредиты	Курс доллара США	Базовый 19.6%	Базовый 4.3%	Базовый 3.6%
		Оптимистичный 12.0%	Оптимистичный 4.6%	Оптимистичный 3.8%
		Пессимистичный 27.2%	Пессимистичны й 4.1%	Пессимистичны й 3.4%
Кредитные карты, Необеспеченные потребительские кредиты	Уровень Безработицы	Базовый -0.5%	Базовый 0.0%	Базовый 0.1%
		Оптимистичный -0.8%	Оптимистичный 0.0%	Оптимистичный 0.1%
		Пессимистичный -0.2%	Пессимистичны й 0.0%	Пессимистичны й 0.1%

Прогнозируемые соотношения ключевого показателя и величин дефолтов и уровней убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 2011 - 2021 годы.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 4.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (кovenантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Для финансовых активов, модифицированных в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, оценка вероятности дефолта отражает факт того, привела ли данная модификация к улучшению или восстановлению возможностей Банка в получении процентов и основной суммы, и предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Оценка ОКУ

Основными исходными данными при оценке ОКУ является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитываются путем умножения показателя PD за весь срок на величину LGD и EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта (EAD) представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного займа или имеет право аннулировать обязательства по предоставлению займа или договора финансовой гарантии.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тыс. сом)

Однако в отношении овердрафтов и кредитных карт, которые включают как кредит, так и невостребованный компонент принятого на себя обязательства, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки в течение периода, превышающего максимальный срок по договору, если предусмотренная договором возможность Банка потребовать погашения кредита и аннулировать принятое на себя обязательство в части невостребованных средств не ограничивает подверженность Банка риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления. Данные механизмы кредитования не имеют фиксированного срока или схемы погашения, и управление ими осуществляется на групповой основе. Банк может аннулировать их с немедленным вступлением в силу, но данное предусмотренное договором право не используется в рамках обычного текущего управления, а только в тех случаях, когда Банку становится известно о повышении кредитного риска на уровне механизма кредитования. Указанный более длительный период оценивается с учетом мер по управлению кредитным риском, которые Банк ожидает предпринять в целях снижения ожидаемых кредитных убытков. К ним относятся уменьшение лимитов, аннулирование договора инструмента кредитования и/или обращение оставшейся части в кредит с фиксированными условиями погашения.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- тип клиента;
- вид валюты.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены денежными средствами и эквивалентами денежных средств, инвестиционными ценными бумагами и кредитами и авансами, выданными банкам. Сравнительная информация из внешних источников, использованная для определения показателей PD и LGD, взята из данных рейтингового агентства «Moody's» по вероятности дефолта и коэффициентам возврата денежных средств для корпоративных клиентов.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшил Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

5. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	1,250,958	1,079,759
Кредиты и авансы, выданные банкам	76,826	100,889
Денежные средства и их эквиваленты	28,296	60,459
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16,571	16,137
Итого процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	1,372,651	1,257,244
Инвестиционные ценные бумаги ОССЧПСД	320	8,727
Итого процентный доход	1,372,971	1,265,971
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(239,796)	(231,364)
Счета и депозиты банков и прочие привлеченные средства	(69,427)	(82,901)
Обязательства по аренде	(10,275)	(15,892)
Прочие процентные расходы	(5,424)	(652)
Итого процентные расходы	(324,922)	(330,809)
Чистый процентный доход до убытков от формирования убытков резервов под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	1,048,049	935,162

6. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные клиентам	(15,519)	(84,021)
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,494	15,655
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и ОССЧПСД	2,152	(2,173)
Денежные средства и их эквиваленты	207	2,540
Итого резервы под ожидаемые кредитные убытки от обесценения по процентным активам	(10,666)	(67,999)

7. Убытки от обесценения и резервы по прочим активам

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Прочие финансовые активы	(10,444)	(3,641)
Прочие нефинансовые активы	21,272	(27,018)
Итого убытки от обесценения по прочим активам	10,828	(30,659)

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

8. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Комиссионные доходы:		
Обслуживание пластиковых карт	383,647	249,908
Расчетные операции	137,541	100,305
Кассовые операции	110,184	73,231
Открытие и обслуживание счетов	37,702	30,898
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	25,253	19,989
Факторинг	11,871	3,389
Процессинг	8,141	4,518
Прочие	24,466	15,118
Итого комиссионные доходы	738,805	497,356
Комиссионные расходы:		
Обслуживание пластиковых карт	(346,456)	(264,301)
Расчетные операции	(31,815)	(21,219)
Кассовые операции	(1,553)	(2,218)
Прочие	(6,162)	(4,587)
Итого комиссионные расходы	(385,986)	(292,325)

9. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Реализованный доход от операций с иностранной валютой	349,197	358,906
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	5,959	42,997
Итого чистая прибыль от операций с иностранной валютой	355,156	401,903

10. Затраты на персонал

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Вознаграждения работникам	585,823	513,712
Налоги и отчисления по заработной плате	86,723	66,926
Итого затрат на персонал	672,546	580,638

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

11. Прочие операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Износ и амортизация	213,030	192,506
Ремонт и техническое обслуживание	73,471	60,685
Страхование депозитов	44,612	40,508
Профессиональные услуги	42,877	23,481
Охрана	27,569	26,026
Услуги связи и информационные услуги	26,898	23,632
Реклама и маркетинг	24,700	7,637
Представительские расходы и корпоративные мероприятия	19,423	10,444
Операционные расходы карточного бизнеса	13,440	9,836
Страхование	12,548	8,405
Расходы по аренде	7,494	8,666
Коммунальные услуги	6,909	5,598
Канцелярские товары	2,949	2,595
Благотворительность и спонсорство	2,550	8,510
Командировочные расходы	2,290	1,963
Налоги, кроме налога на прибыль	1,695	1,234
Обучение персонала	1,429	1,564
Прочие	28,451	16,706
Итого прочие операционные расходы	552,335	449,996

12. Расходы по налогу на прибыль

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	50,299	43,871
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль вследствие возникновения и восстановления временных разниц	9,350	(4,550)
Итого расходы по налогу на прибыль	59,649	39,321

В 2021 и 2020 годах году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 10%.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств для целей их отражения в финансовой отчетности и их налоговой базой. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2021 и 2020 годов, в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с отраженной в учете стоимостью некоторых активов.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Согласно Налоговому кодексу Кыргызской Республики, для расчета налогооблагаемой прибыли Банк вправе вычтать резервы под обесценение для кредитов, выданных клиентам, и изъятых активов из совокупного годового дохода, начисленные в соответствии с Положением «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков» № 9504, зарегистрированном в Министерстве юстиции Кыргызской Республики 15 июня 2017 года. Суммы резервов под убытки по кредитам, признанные в финансовой отчетности, сформированы в соответствии с требованиями МСФО.

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	%	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	%
Прибыль до налога на прибыль	578,482	100.0	428,379	100.0
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	57,848	10.0	42,838	10.0
Изменение в оценках*	(52)	0.0	(5,381)	(1.3)
Налоговый эффект от постоянных разниц	1,853	0.3	1,864	0.4
Итого расхода по налогу на прибыль	59,649	10.3	39,321	9.2

Изменение отложенного налогового (актива)/обязательства в течение лет, закончившихся 31 декабря 2021 года и 2020 года, представлено следующим образом:

	31 декабря 2020 года	Отражено в отчете о прибыли и убытках	31 декабря 2021 года
Основные средства	4,283	884	5,167
Прочие активы	(1,094)	(369)	(1,463)
Кредиты, выданные клиентам	7,510	4,907	12,417
Изъятые активы	5,729	4,249	9,978
Обязательство по аренде	-	(321)	(321)
	16,428	9,350	25,778

	31 декабря 2019 года	Отражено в отчете о прибыли и убытках	31 декабря 2020 года
Основные средства	5,094	(811)	4,283
Прочие активы	(540)	(554)	(1,094)
Кредиты, выданные клиентам	6,021	1,489	7,510
Изъятые активы	10,403	(4,674)	5,729
	20,978	(4,550)	16,428

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

13. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	2,377,642	2,394,667
Счета типа «ностро» в НБКР		
- с кредитным рейтингом В	1,996,884	1,823,994
За вычетом резерва под обесценение	(327)	(299)
	1,996,557	1,823,695
Счета типа «ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2,073,138	266,026
- с кредитным рейтингом от A- до A+	20,924	378,710
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	220,769	318,351
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	710,863	523,442
- с кредитным рейтингом от B- до B+	791,850	624,933
	3,817,544	2,111,462
За вычетом резерва под обесценение	(177)	(152)
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	3,817,367	2,111,310
Срочные депозиты в НБКР		
- с кредитным рейтингом В	-	150,011
За вычетом резерва под обесценение	-	(33)
Итого срочных депозитов в НБКР – с кредитным рейтингом В	-	149,978
Срочные депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом AAA	-	139,126
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	4,153,203	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	-	3,553,946
- с кредитным рейтингом от B- до B+	39,945	-
Итого срочных депозитов в других банках	4,193,148	3,693,072
За вычетом резерва под обесценение	(54)	(18)
Итого срочных депозитов в других банках	4,193,094	3,693,054
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	-	429,410
За вычетом резерва под обесценение	-	(262)
	-	429,148
Ценные бумаги, проданные по обратному РЕПО-соглашению	-	20,420
За вычетом резерва под обесценение	-	(4)
Итого ценные бумаги, проданные по обратному РЕПО-соглашению	-	20,416
Итого денежных средств и их эквивалентов	12,384,660	10,622,268

Таблица выше составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговым агентством «Standard&Poor's» или аналогичных рейтингов прочих международных агентств.

По состоянию на 31 декабря 2021 года, Банк не имел краткосрочных депозитов в НБКР.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет депозиты от четырех банков (в 2020 году: от трех банков), за исключением НБКР, на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 7,354,044 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 4,744,704 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет остатки по счетам в 1 банке, за исключением НБКР (31 декабря 2020: 1 банк), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Совокупный объем остатков на 31 декабря 2021 года составляет 4,667,977 тыс. сом (31 декабря 2020: 3,932,637 тыс. сом).

В соответствии с требованиями НБКР размер средств на корреспондентском счете для выполнения обязательных резервных требований, на ежедневной основе, должен составлять не менее 70% от объема обязательных резервов Банка на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года.

На 31 декабря 2021 и 2020 годов корреспондентские счета в НБКР включают суммы 1,696,136 тыс. сом и 1,522,814 тыс. сом, соответственно, представляющие собой обязательные резервы. Законодательством не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с такого счета.

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по денежным средствам и их эквивалентам.

2021 год	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остаток на 1 января	703	65	768
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(268)	5	(263)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	56	-	56
Изменения курса валют и прочие изменения	(2)	(1)	(3)
Остаток на 31 декабря	489	69	558

2020 год	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Денежные средства и их эквиваленты			
Остаток на 1 января	2,249	1,029	3,278
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,885)	(977)	(2,862)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	322	-	322
Изменения курса валют и прочие изменения	17	13	30
Остаток на 31 декабря	703	65	768

14. Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Кредиты и авансы, выданные банком		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	82,457	80,365
- с кредитным рейтингом от A- до A+	8,845	8,624
- с кредитным рейтингом BBB	509	496
- с кредитным рейтингом от B+ до B-	3,435,471	3,732,227
За вычетом резерва под обесценение	3,527,282	3,821,712
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	3,512,926	3,805,105

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшил Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов сумма начисленных процентов по кредитам и авансам, выданным банкам составила 23,074 тыс. сом и 20,953 тыс. сом, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк имеет кредиты и авансы, выданные пяти банкам (31 декабря 2020 года: шести банкам), остатки по которым, составляют более 10% суммы капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 2,731,606 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 2,821,509 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года часть средств в размере 191,571 тыс. сомов и 202,641 тыс. сомов соответственно, включенных в кредиты и авансы банкам, размещена в качестве залогового депозита по займу от Национального банка Кыргызской Республики со сроком погашения до конца мая 2022 года и мая 2021 года (Примечание 22). Эти средства размещены в Национальном банке Кыргызской Республики под 0%.

15. Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2021 года общий остаток кредитов, предоставленных клиентам, на 85% состоит из кредитов, предоставленных корпоративным клиентам и оцениваемых по амортизированной стоимости, на 15% – из кредитов, предоставленных розничным клиентам и оцениваемых по амортизированной стоимости (31 декабря 2020 года: 86% и 14%).

Кредиты, выданные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	9,466,215	7,650,804
Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса	1,543,542	1,169,767
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	11,009,757	8,820,571
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	950,002	703,161
Потребительские кредиты	851,440	594,665
Кредитные карты	245,407	200,715
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	2,046,849	1,498,541
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	13,056,606	10,319,112
Резерв под обесценение	(344,599)	(319,063)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	12,712,007	10,000,049

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки представлен следующим образом:

	Кредиты, выданные корпоратив ным клиентам	Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса	Ипотечные кредиты	Потреби- тельские кредиты	Кредитные карты	Итого
На 1 января 2020 года	130,345	32,951	11,475	4,292	17,602	196,665
Начисление резерва	31,558	53,054	22,909	21,512	37,843	166,876
Выплаты по кредитам	(27,895)	(14,273)	(6,720)	(4,629)	(29,338)	(82,855)
Эффект от переоценки иностранных валют	28,009	4,481	2,857	1,330	1,700	38,377
На 31 декабря 2020 года	162,017	76,213	30,521	22,505	27,807	319,063
Начисление резерва	46,784	789	17,788	9,721	5,599	80,681
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	(3)	-	(3)
Выплаты кредитов	(17,298)	(24,689)	(10,017)	(9,837)	(3,321)	(65,162)
Эффект от переоценки иностранных валют	8,154	357	(31)	185	1,355	10,020
На 31 декабря 2021 года	199,657	52,670	38,261	22,571	31,440	344,599

В нижеприведенной таблице приводятся данные по виду обесценения ссуд, предоставленных клиентам:

	Финансовые активы, признанные обесцененными по отдельности			Финансовые активы, признанные обесцененными коллективно		31 декабря 2021 года Итого	
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Балансовая стоимость до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки		
Кредиты, выданные клиентам	5,266,077	(16,557)	1,868,959	(30,508)	5,921,570	(297,534)	12,712,007

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

						Финансовые активы, признанные обесцененными коллективно	31 декабря 2020 года	Итого
						Обесцененные финансовые активы		
Необесцененные финансовые активы								
Балансовая стоимость до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		Балансовая стоимость до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		Балансовая стоимость до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		Балансовая стоимость до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки		Балансовая стоимость до создания резерва под ожидаемые кредитные убытки
Кредиты, выданные клиентам	2,068,160	(2,117)	2,410,966	(74,746)	5,839,986	(242,200)		10,000,049

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты, предоставленные клиентам, в сумме 7,135,036 тыс.сом были признаны обесцененными на индивидуальной основе (по состоянию на 31 декабря 2020 года 4,479,126 тыс.сом). Данные кредиты были обеспечены недвижимым имуществом, оборудованием, транспортными средствами, товарами в обороте, гарантиями ЕБРР.

Прочие раскрытия по кредитам, выданным клиентам (распределение по стадиям и пр.) представлены в Приложении 26.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов сумма начисленных процентов по кредитам, выданным клиентам, составила 130,148 тыс. сом и 143,087 тыс. сом, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 кредиты клиентам, которые были реструктурированы в течение года, при этом в ином случае, данные займы были бы просрочены или обесценены.

	2020	2021
Кредиты, выданные клиентам	2,059,577	5,229,479
Резерв по обесценение	(29,886)	(86,796)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва по обесценение	2,029,691	5,142,683

По состоянию на 31 декабря 2021 года кредиты, выданные клиентам, в сумме 17,249 тыс. сом (2020 г.: 32,487 тыс. сом) переданы в качестве залогового обеспечения по займу от Российско-Кыргызского Фонда Развития (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка есть 4 заемщика или группы связанных заемщиков (31 декабря 2020 года: 7), остатки по кредитам которых превышают 10% суммы капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 2,217,582 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 2,610,272 тыс. сом).

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом.)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	10,637,901	8,505,717
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств и гарантиями ЕБРР	628,034	573,548
Необеспеченные ссуды	613,770	457,203
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	337,131	247,184
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	212,375	145,733
Ссуды, обеспеченные прочими средствами *	627,395	389,727
	13,056,606	10,319,112
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(344,599)	(319,063)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	12,712,007	10,000,049

*Прочее обеспечение включает товары в обороте, корпоративные и частные гарантии и прочее личное имущество.

Изъятое обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, валовой балансовой стоимостью в размере 6,302 тыс. сом (в 2020 году: 1,487 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года размер изъятого обеспечения составляет:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Итого изъятого обеспечения, за вычетом резерва под обесценение	167,557	216,712

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Ниже представлен анализ концентрации кредитного риска Банка по секторам.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Анализ по секторам:		
Торговля	4,529,156	2,858,245
Услуги	2,914,313	3,304,931
Производство	2,168,078	1,385,894
Кредиты физическим лицам	2,046,849	1,498,541
Строительство	1,080,281	1,202,872
Прочие	317,929	68,629
	13,056,606	10,319,112
Резерв под обесценение	(344,599)	(319,063)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	12,712,007	10,000,049

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшил Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

16. Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости

	Средне- взвешенн ая % ставка	31 декабря 2021 года	Средне- взвешенная % ставка	31 декабря 2020 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости				
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	8.4%	212,371	8.4%	206,139
За вычетом резерва под обесценение		(1,940)		(3,991)
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости		210,431		202,148

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости, включают трехлетние казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики, деноминированные в сомах, со сроком погашения в течении 2022-2023 гг. Часть данных ценных бумаг на сумму 11,813 тыс. сом заложена в качестве обеспечения по займам, полученным от Российско-Кыргызского Фонда Развития (Примечание 22).

(а) Кредитное качество инвестиционных ценных бумаг, оцениваемые по амортизируемой стоимости

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости		
Стадия 1	Итого	Стадия 1
С кредитным рейтингом В	212,371	206,139
Резерв под убыток от обесценения	(1,940)	(3,991)
Балансовая стоимость	210,431	202,148

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

(б) Анализ изменения оценочного резерва под убытки

В следующих таблицах приведены сверки остатков оценочного резерва под убытки на начало и на конец периода по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизируемой стоимости:

	Стадия 1	Итого	Стадия 1	Итого
	31 декабря 2021 год		31 декабря 2020 год	
Инвестиционные ценные бумаги, оценяемые по амортизируемой стоимости				
Остаток на 1 января	3,991	3,991	789	789
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(2,051)	(2,051)	(98)	(98)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	3,300	3,300
Остаток на 31 декабря	1,940	1,940	3,991	3,991

ЗАО «Демир Кыргыз Интернешнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

17. Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Улучшение арендованной недвижимости	Строительство и оборудование к установке	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость							
1 января 2020 года	128,387	323,066	12,283	66,445	23,032	165,735	718,948
Поступления	-	62,715	9,661	8,970	1,994	56,572	139,912
Выбытия	(36)	(53,941)	-	(9,111)	(987)	(16,189)	(120,264)
Переводы	-	46	-	1,572	(1,618)	-	-
31 Декабря 2020 года	128,351	291,886	21,944	67,876	22,421	206,118	738,596
Поступления	751	103,257	8,374	316	5,085	107,032	224,815
Выбытия	-	(65,279)	(2,100)	(10,142)	(171)	(38,197)	(115,889)
Переводы	-	-	-	1,950	(1,950)	-	-
31 Декабря 2021 года	129,102	329,864	28,218	60,000	25,385	274,953	847,522
Накопленная амортизация							
1 января 2020 года	33,435	167,544	3,890	36,442	-	72,107	313,418
Амортизационные отчисления	2,845	68,910	2,618	12,476	-	40,503	127,352
Выбытия	(36)	(93,793)	-	(9,111)	-	(16,189)	(119,129)
31 Декабря 2020 года	36,244	142,661	6,508	39,807	-	96,421	321,641
Амортизационные отчисления	2,893	72,282	5,630	12,443	-	54,745	147,993
Выбытия	-	(64,916)	(2,101)	(10,142)	-	(38,197)	(115,356)
31 Декабря 2021 года	39,137	150,027	10,037	42,108	-	112,969	354,278
Остаточная балансовая стоимость							
На 31 Декабря 2021 года	89,965	179,837	18,181	17,892	25,385	161,984	493,244
На 31 Декабря 2020 года	92,107	149,225	15,436	28,069	22,421	109,697	416,955

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2021 и 2020 годах отсутствовали. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, полностью сформированные основные средства, оборудование и нематериальные активы отсутствовали. Банк списывает данные активы на забалансовые счета.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

18. Активы в форме права пользования

Банк арендует офисные помещения. Период аренды варьируется от 2 до 10 лет, с правом его последующего продления в большинстве договоров. Некоторые договоры аренды предусматривают дополнительные платежи, основанные на изменениях локального индекса цен. По некоторым договорам Банк не имеет право заключать соглашения о субаренде.

Информация об аренде, где Банк является арендодателем, представлена ниже.

1. Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования, которые не отвечают определению инвестиционной недвижимости, представляются в составе основных средств.

	За год, закончившийс я 31 декабря 2021	За год, закончившийс я 31 декабря 2020
	Здания	Здания
Первоначальная стоимость		
Остаток на 1 января	193,093	164,637
Модификация	152,282	-
Поступления	7,627	34,178
Выбытия	(76,659)	(5,722)
Остаток на 31 декабря	276,343	193,093
Накопленная амортизация		
Остаток на 1 января	120,645	55,491
Амортизационные отчисления за год	65,037	65,154
Выбытия	(76,659)	
Остаток на 31 декабря	109,023	120,645
Остаточная балансовая стоимость		
На 31 декабря	167,320	72,448

В течение 2021 года Банк заключил 1 новое соглашение (2020: 1 новое соглашение), признанных в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Также, в течение 2021 года Банк прекратил действие 1 договора аренды (2020: 2), списанных в соответствии с МСФО 16, в связи с расторжением договора аренды и изменением местонахождения помещения архива.

Анализ по срокам обязательства по аренде представлен в Примечании 23.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшил Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

ii. Суммы, отраженные в составе прибыли или убытка

	За год, закончившийся 2021	За год, закончившийся 2020
Расходы по амортизации права пользования активом	(65,037)	(65,154)
Проценты по обязательствам по аренде	(10,275)	(15,892)
Расходы, относящиеся к краткосрочным договорам аренды	(7,494)	(8,666)

Общий отток денежных средств по договорам аренды составляет 75,315 тыс. сомов (2020 год: 81,046 тыс. сомов).

19. Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность по денежным переводам	512,896	150,454
Прочая дебиторская задолженность	68,046	47,802
За вычетом резерва под обесценение	(22,490)	(12,006)
Итого прочих финансовых активов	558,452	186,250
Изъятое имущество	167,557	216,712
Товарно-материальные запасы	124,339	93,136
Предоплаты	52,803	50,242
Прочие авансы	5,529	8,343
Налоги, кроме налога на прибыль	7,179	4,478
Итого прочие нефинансовые активы	357,407	372,911
Итого прочие активы	915,859	559,161

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Остаток по состоянию на начало года	12,006	7,898
Начисление резерва за год (Примечание 7)	10,444	3,641
Списания	(12)	(87)
Влияние пересчета иностранных валют	52	554
Остаток по состоянию на конец года	22,490	12,006

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

20. Счета и депозиты банков

	31 December 2021	31 December 2020
Счета и Депозиты банков		
- с кредитным рейтингом AAA	171,169	12,563
- с кредитным рейтингом ниже В+	61	74
- кредитный рейтинг отсутствует	5,815	4,470
Итого счета и депозиты банков	177,045	17,107

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк не имеет счетов и депозитов банков, чьи остатки превышают 10% капитала.

21. Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	10,073,326	7,814,714
- Срочные депозиты	251,299	165,036
Итого текущие счета и депозиты корпоративных клиентов	10,324,625	7,979,750
Текущие счета и депозиты розничных клиентов		
- Текущие счета и депозиты до востребования	12,121,542	10,372,254
- Срочные депозиты	3,199,422	3,136,999
Итого текущие счета и депозиты розничных клиентов	15,320,964	13,509,253
Итого текущие счета и депозиты клиентов	25,645,589	21,489,003

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, начисленные проценты по счетам клиентов составляют 118,065 тыс. сом и 101,570 тыс. сом, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 84,621 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 442,108 тыс. сом) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и гарантиям, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2021 года у Банка 2 клиента (31 декабря 2020 года: нет клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Данные счета составляют 856,500 тыс. сом по состоянию на 31 декабря 2021 года.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

В таблице ниже представлен анализ концентрации депозитов клиентов Банка по секторам экономики:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Анализ по секторам:		
Физические лица	15,319,877	13,508,488
Торговля	2,709,576	2,127,792
услуги	2,058,378	1,937,000
Производство	1,068,290	767,734
Строительство	1,042,287	567,916
Геология и горное дело	739,556	467,917
Транспорт и связь	513,212	318,192
Международные организации	269,344	272,581
Государственные организации	208,404	151,299
Электро-, газо- и водоснабжение	206,545	100,547
Общественные фонды и благотворительные организации	103,263	85,253
Туризм	71,615	1,394
Сельское хозяйство	43,833	62,636
Культура и искусство	29,419	22,577
Прочие	1,261,990	1,097,677
Итого текущие счета и депозиты клиентов	25,645,589	21,489,003

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

22. Прочие заемные средства

Контрагент	Валюта	Процентная ставка	Дата погашения	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
EBRD - KyrSEFF II-2, 2019	Долл. США	6.55%	21-08-2023	99,246	145,166
EBRD - Kyrseff II, 2019, C3	Сом	11.05%	11-12-2023	92,966	139,450
EBRD - KyrSEFF II-2, 2019	Сом	10.78%	19-06-2023	60,087	100,203
EBRD - KyrSEFF II, 2016 (C-2)	Сом	10.93%	31-10-2022	26,426	52,852
EBRD - Kyrseff II, 2019, C1	Сом	11.12%	11-12-2023	21,343	32,015
EBRD - Kyrseff II, 2019, C2	Сом	11.12%	11-12-2023	21,343	32,015
EBRD - KyrSEFF II, 2016 (C-1)	Сом	10.93%	31-10-2022	16,174	32,347
EBRD - KyrSEFF II, 2016 (A)	Сом	10.6%	01-12-2021	-	29,553
EBRD - KyrSEFF II, 2016 (B)	Сом	10.6%	01-12-2021	-	29,553
EBRD - KyrSEFF II (Транш B)	Сом	2.2% + 6 мес. ГКБ	12-02-2021	-	22,273
				337,585	615,427
Министерство финансов, KfW	Сом	4.75%	13-06-2025	18,385	23,886
Министерство финансов, KfW	Сом	4.75%	13-06-2025	7,934	10,289
Министерство финансов, KfW	Сом	4.50%	13-06-2025	16,150	20,911
Министерство финансов, KfW	Сом	4.25%	13-06-2025	31,815	41,052
				74,284	96,138
Российско-Кыргызский фонд развития	Долл. США	1%	26-10-2023	7,548	11,042
Российско-Кыргызский фонд развития	Долл. США	1%	16-07-2024	11,322	14,720
Российско-Кыргызский фонд развития	Долл. США	1%	29-07-2024	11,322	14,720
				30,192	40,482
Государственная ипотечная компания	Сом	3%	20-11-2028	2,347	2,608
Государственная ипотечная компания	Сом	4%	05-05-2028	2,244	2,514
Государственная ипотечная компания	Сом	6%	13-08-2027	1,904	2,157
Государственная ипотечная компания	Сом	4%	21-02-2028	1,923	2,161
Государственная ипотечная компания	Сом	3%	08-12-2028	1,172	1,301
Государственная ипотечная компания	Сом	4%	17-05-2027	701	807
Государственная ипотечная компания	Сом	4%	11-05-2028	-	815
Государственная ипотечная компания	Сом	3%	04-12-2028	538	597
Государственная ипотечная компания	Сом	3%	01-02-2029	2,114	2,324
Государственная ипотечная компания	Сом	3%	03-05-2029	603	664
Государственная ипотечная компания	Сом	3%	07-05-2029	1,047	1,152
Государственная ипотечная компания	Сом	5%	03-05-2029	1,369	1,493
Государственная ипотечная компания	Сом	3%	21-05-2029	1,189	1,310
Государственная ипотечная компания	Сом	3%	21-05-2029	1,489	1,679
Государственная ипотечная компания	Сом	4%	04-06-2029	459	503
Государственная ипотечная компания	Сом	3%	14-06-2029	1,424	1,569
Государственная ипотечная компания	Сом	2%	12-12-2029	888	972
Государственная ипотечная компания	Сом	2%	21-10-2030	958	1,037
Государственная ипотечная компания	Сом	2%	06-10-2028	1,175	1,310
				23,544	26,973
Национальный Банк Кыргызской Республики	Сом	5%	30-05-2022	66,842	115,579
Итого прочие заемные средства				532,447	894,599

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности:

	2021 год	2020 год
Остаток на 1 января	894,599	801,476
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления прочих заемных средств	-	385,797
Погашение прочих заемных средств	(362,291)	(325,421)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(362,291)	60,376
Влияние пересчета иностранных валют	4,518	35,114
Итого изменения начисленного вознаграждения	(4,379)	(2,367)
Итого изменения неденежных потоков	139	32,747
Остаток на 31 декабря	532,447	894,599

Банк получил заемные средства от Европейского банка реконструкции и развития в рамках программы энергоэффективности (KyrSEFF), к которой Банк присоединился в 2013 году. Целью программы является финансирование корпоративных, малых и средних предприятий, а также розничных клиентов на цели энергоэффективности и водосбережения в различных отраслях: промышленности, строительства, торговли и потребительского кредитования на повышение энергоэффективности жилой недвижимости. Банк выдал кредиты заемщикам, имеющим право на участие в программе и на получение гранта от ЕБРР, с процентной ставкой для розничных клиентов в размере 20% годовых и для малых и средних предприятий от 13% до 17% годовых в долларах США и от 20% годовых до 24% годовых в сомах, со сроком погашения не более 5 лет.

Банк получил заемные средства от Российско-Кыргызского фонда развития на целевое финансирование малых и средних предприятий, развитие лизинговых операций и сельскохозяйственного сектора. Банк выдал кредиты заемщикам, имеющим право на участие в программе, под 5% годовых со сроком погашения не более 5 лет.

По состоянию на 31 декабря 2021 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 11,813 тыс. сомов и кредиты, выданные клиентам в сумме 17,249 тыс. сомов заложены в качестве обеспечения по займам, полученным от Российско-Кыргызского Фонда Развития (Примечание 15; Примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2020 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, на сумму 11,813 тыс. сомов и кредиты, выданные клиентам в сумме 32,487 тыс. сомов заложены в качестве обеспечения по займам, полученным от Российско-Кыргызского Фонда Развития (Примечание 15; Примечание 16).

Банк получил заемные средства от Министерства финансов в рамках правительственной программы «Агробизнес и маркетинг» на целевое финансирование для сельскохозяйственного сектора. В соответствии с соглашением между Министерством финансов и Банком, Банк выдает кредиты заемщикам сельскохозяйственного сектора, имеющим право на участие в программе, под 8% годовых со сроком погашения не более 5 лет.

Банк также получил заемные средства от Государственной ипотечной компании в рамках Государственной программы («Доступное жилье с 2015 по 2020 годы») на целевое финансирование ипотечных продуктов. Согласно соглашению между Государственной ипотечной компанией, Банк выдает кредиты заемщикам, имеющим право на участие в программе, со сроком погашения не более 10 лет.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Банк получил заемные средства от Национального банка Кыргызской Республики в рамках «Кредитного аукциона» на целевое финансирование хозяйствующих субъектов с целью сглаживания негативных экономических последствий распространения COVID-19. Согласно соглашению между Национальным банком и Банком, Банк выдает кредиты заемщикам бизнес-сектора, имеющим право на участие в Программе, по процентной ставке не выше 10% годовых, со сроком погашения не более 4 лет. Залоговый депозит в размере 191,571 тыс. сомов (31 декабря 2020 года: 202,641 тыс. сомов) размещен на депозитном счете в НБКР в качестве залога под заем от НБКР (Примечание 14).

Руководство Банка считает, что нет других финансовых инструментов, аналогичных прочим заемным средствам, полученным от Российско-Кыргызского фонда развития, Министерства финансов, Государственной ипотечной компании, и в силу специфики клиентов эти продукты представляют отдельный рынок.

Банк обязан соблюдать финансовые ковенанты в отношении средств и кредитов банков и финансовых учреждений. Эти условия включают оговоренные коэффициенты, коэффициенты долга к собственному капиталу и различные другие финансовые коэффициенты. По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не соблюдал коэффициент открытого кредитного риска по кредитному соглашению с ЕБРР и четыре других ковенанта по кредитным соглашениям с РКФР из-за воздействия COVID-19 на качество активов Банка. 1 декабря 2021 года и 20 января 2022 года Банк получил от ЕБРР отказ от требования выполнения условий соглашения по состоянию на 31 декабря 2021 года. Банк получил от РКФР отказ от требования выполнения условий соглашения 24 декабря 2021 года и 25 февраля 2022 года.

По состоянию на 31 декабря 2020 года Банк не соблюдал ковенант по коэффициенту открытого кредитного риска по кредитному договору с ЕБРР и два других ковенанта по кредитным договорам с РКФР из-за влияния COVID-19 на качество активов Банка.

23. Обязательство по аренде

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Анализ сроков погашения:		
Год 1	62,900	57,943
Год 2	58,185	32,365
Год 3	35,786	14,461
Год 4	23,112	5,059
Год 5	9,908	1,147
	189,891	110,975
За вычетом: неполученных процентов	(19,359)	(13,202)
Итого обязательства по аренде	170,532	97,773
По видам:		
Долгосрочные	116,073	47,367
Краткосрочные	54,459	50,406
Итого обязательства по аренде	170,532	97,773

Банк не сталкивается со значительным риском ликвидности в отношении своих обязательств по аренде. Арендные обязательства контролируются в рамках казначайской функции Банка.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

24. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Начисленные операционные расходы и расходы на персонал	118,896	94,705
Прочие финансовые обязательства	7,204	7,025
Субсидии полученные	5,137	1,019
Итого прочие финансовые обязательства	131,237	102,749
Прочие нефинансовые обязательства	34,428	29,180
Налоги, кроме налога на прибыль	31,789	7,694
Отложенное налоговое обязательство	25,778	16,428
Текущее обязательство по налогу на прибыль	25,630	9,142
Резерв по выданным гарантиям и по обязательствам кредитного характера и	21,513	6,686
Итого прочие нефинансовые обязательства	139,138	69,130
Итого прочие обязательства	270,375	171,879

Изменение резерва под обесценение по выданным гарантиям и по обязательствам кредитного характера за годы, закончившиеся 31 декабря, представлено следующим образом:

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Остаток на начало года	6,686	4,562
Начисление резервов	14,638	1,870
Влияние пересчета иностранных валют	189	254
Остаток на конец года	21,513	6,686

25. Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, зарегистрированный, выпущенный акционерный капитал Банка состоит из 2,000,000 и 600,000 обыкновенных акций соответственно. В 2021 году на основании решения акционера от 30 марта 2021 года Банк увеличил количество простых акций на 1 400 000 штук по их номинальной стоимости путём перевода суммы 1 400 000 тысяч сомов из нераспределенной прибыли в уставный капитал. Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 тыс. сом.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

Дивиденды

НБКР устанавливает для Банка индивидуальное требование буфера капитала на уровне не менее 20% по состоянию на 31 декабря 2021 года (2020 год: не менее 20%). Буфер капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 14,43% (2020 год: 16,20%). Согласно Инструкции по определению стандартов достаточности (адекватности) капитала коммерческих банков Кыргызской Республики, утвержденной Постановлением Правления НБКР от 21 июля 2004 года № 18/2 (последняя редакция от 27 декабря 2019 года), банк не имеет право принимать решение о выплате дивидендов в случае, если буфер капитала, рассчитанный с учетом вычета суммы дивидендов, планируемой к выплате, будет составлять значение ниже установленного Национальным банком. Других ограничений и предписаний для несоблюдения требований к буферу капитала нет. По состоянию на отчетную дату Банком не были объявлены дивиденды акционерам (31 декабря 2020: не были).

Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	518,833	389,058
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, акция	2,000,000	600,000
Прибыль на акцию, сом	259	195

За период, закончившийся 31 декабря 2021 и 2020 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.

26. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры управления рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствие установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Целью создания Комитета по управлению рисками (далее - «КУР») является содействие Совету директоров банка в определении приоритетных направлений деятельности банка в области банковских рисков и содействие созданию условий для надлежащего управления рисками. Члены КУР являются членами Совета директоров.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Отдела риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Совету директоров. Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитных и рыночных рисков, Управление риск менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления риск менеджмента, Комитета по управлению активами и пассивами.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Советом Директоров.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать ее либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2021			2020		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Сом	Долл. США	Прочие валюты	Сом	Долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.14	6.18	3.54	0.05	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	1.47	-	-	1.60	1.27
Кредиты, выданные клиентам	13.99	8.22	5.98	13.99	8.29	5.98
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.35	-	-	8.61	-	-
Инвестиционные ценные бумаги ОССЧПСД	-	-	-	6.57	-	-
Процентные обязательства						
- Срочные депозиты	9.81	1.73	4.17	9.38	1.86	4.10
Прочие заемные средства	8.34	5.23	-	8.83	5.32	-

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
	Прибыль или убыток	Прибыль или убыток
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	54,049	51,769
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(54,049)	(51,769)

(II) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в различных иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Сом	Долл. США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,544,463	7,343,723	1,496,474	12,384,660
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	3,322,893	190,033	3,512,926
Кредиты, выданные клиентам	9,332,942	3,325,179	53,886	12,712,007
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	210,431	-	-	210,431
Прочие финансовые активы	151,344	370,056	37,052	558,452
Итого активы	13,239,180	14,361,851	1,777,445	29,378,476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	161,256	7,750	8,039	177,045
Текущие счета и депозиты клиентов	9,972,467	13,936,693	1,736,429	25,645,589
Прочие заемные средства	403,007	129,440	-	532,447
Обязательства по аренде	85,096	85,436	-	170,532
Прочие финансовые обязательства	86,291	37,241	7,705	131,237
Итого обязательства	10,708,117	14,196,560	1,752,173	26,656,850
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2021 года	2,531,063	165,291	25,272	2,721,626

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Сом	Долл. США	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	3,962,122	5,613,408	1,046,738	10,622,268
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	3,403,137	401,968	3,805,105
Кредиты, выданные клиентам	6,726,361	3,213,095	60,593	10,000,049
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	202,148	-	-	202,148
Инвестиционные ценные бумаги ОССЧПСД	74,171	-	-	74,171
Прочие финансовые активы	95,882	66,349	24,019	186,250
Итого активы	11,060,684	12,295,989	1,533,318	24,889,991
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,015	6,147	6,945	17,107
Текущие счета и депозиты клиентов	8,194,636	11,824,723	1,469,644	21,489,003
Прочие заемные средства	708,952	185,647	-	894,599
Обязательства по аренде	57,238	40,535	-	97,773
Прочие финансовые обязательства	63,541	30,885	8,323	102,749
Итого обязательства	9,028,382	12,087,937	1,484,912	22,601,231
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года	2,032,302	208,052	48,406	2,288,760

Прочие валюты в основном представлены в Евро.

Повышение курса доллара США, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов вызвало бы описанное ниже увеличение/(уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налога на прибыль в размере 10% и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованными возможными по состоянию на конец отчетного периода. При проведении анализа предполагалось, что все остальные переменные, в том числе процентные ставки, остаются неизменными.

	Прибыль или убыток	Капитал
31 декабря 2021 года		
30% рост курса доллара США по отношению к кыргызскому сому	44,629	44,629
30% рост курса прочих валют по отношению к кыргызскому сому	6,823	6,823

	Прибыль или убыток	Капитал
31 декабря 2020 года		
20% рост курса доллара США по отношению к кыргызскому сому	37,449	37,449
20% рост курса прочих валют по отношению к кыргызскому сому	8,713	8,713

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Снижение курса доллара США по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов оказалось бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

В таблице ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости денежных эквивалентов, в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков, а также изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2020 и 2021 году:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого
Денежные эквиваленты, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года			
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	8,469,318	85,083	8,554,401
Финансовые активы, признание которых было прекращено	4,862,199	-	4,862,199
Прочие изменения	(5,293,993)	-	(5,293,993)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	187,563	(81,801)	105,762
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы			
Финансовые активы, признание которых было прекращено	6,436,590	2,352	6,438,942
Прочие изменения	(4,671,623)	-	(4,671,623)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	11,991	(103)	11,888
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года			
	(490)	(69)	(558)

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшил Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости кредитов и авансов, выданных банкам в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков, а также изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2020 и 2021 году:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Итого
Кредиты и авансы, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	2,562,379	2,562,379
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3,732,227	3,732,227
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2,487,422)	(2,487,422)
Прочие изменения	14,528	14,528
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	3,821,712	3,821,712
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3,243,900	3,243,900
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3,529,586)	(3,529,586)
Прочие изменения	(8,744)	(8,744)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	3,527,282	3,527,282
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года	(14,356)	(14,356)

В следующей таблице показаны движение резерва под убытки по кредитам и авансам, выданным банкам.

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Итого
Резерв убытков – ссуды и авансы, выданные банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	28,162	28,162
Изменения в сумме резерва		
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	15,912	15,912
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(31,567)	(31,567)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	4,100	4,100
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	16,607	16,607
Изменения в сумме резерва		
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	12,816	12,816
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(15,310)	(15,310)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	243	243
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года	14,356	14,356

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Кредитный отдел, который несет ответственность за портфель кредитов и за кредитные продукты. Отчеты аналитиков данного отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Кредитным Отделом.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Анализ проводится на основе изучения последней финансовой отчетности и иной информации, предоставленной заемщиком, либо на основе информации, полученной самим Банком. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Кредитный Отдел.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент управления рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Банк классифицирует кредиты, выданные клиентам, в следующие категории на основании количества дней просрочки:

- Категория 1: просроченные на срок менее 7 дней;
- Категория 2: просроченные на срок от 7 до 30 дней;
- Категория 3: – просроченные на срок от 30 до 60 дней или реструктуризованные кредиты, по которым имеется высокая вероятность исполнения обязательств заемщиком согласно пересмотренным условиям;
- Категория 4: просроченные на срок от 60 до 90 дней;
- Категория 5: просроченные на срок более 90 дней или реструктуризованные кредиты, по которым имеется низкая вероятность исполнения обязательств заемщиком согласно пересмотренным условиям.

Первоначальная классификация реструктурированного займа по стадиям производится в конце квартала, в котором произошла реструктуризация, на основе анализа и классификации кредитов, предложенных в Кредитном предложении.

Если Банк полагает, что существует высокая вероятность того, что реструктуризация улучшит финансовые показатели заемщика, и он сможет выполнить свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях, то такой кредит классифицируется как Категория 3 (Стадия 2). В противном случае кредит классифицируется как Категория 5 (Стадия 3).

При этом реструктурированный кредит автоматически классифицируется в Категорию 5 (Стадию 3), если удовлетворяется хотя бы один из следующих критериев:

- просроченные дни на момент утверждения реструктуризации составляют 90 и более дней (с учетом срока утверждения реструктурированного займа).
- коэффициент обслуживания долга составляет менее 100%

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов:

	31 декабря 2021			
	Стадия 1	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования в пределах 12 месяцев	Стадия 2	Стадия 3
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Категория 1	10,642,909	-	-	10,642,909
Категория 2	52,927	-	-	52,927
Категория 3	-	334,433	-	334,433
Категория 4	-	677,056	-	677,056
Категория 5	-	-	1,349,281	1,349,281
Итого кредитов, выданных клиентам	10,695,836	1,011,489	1,349,281	13,056,606
Оценочный резерв под убытки	(86,347)	(18,110)	(240,142)	(344,599)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	10,609,489	993,379	1,109,139	12,712,007
	31 декабря 2020			
	Стадия 1	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования в пределах 12 месяцев	Стадия 2	Стадия 3
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Категория 1	7,098,204	-	-	7,098,204
Категория 2	207,781	-	-	207,781
Категория 3	-	2,006,192	-	2,006,192
Категория 4	-	47,035	-	47,035
Категория 5	-	-	959,900	959,900
Итого кредитов, выданных клиентам	7,305,985	2,053,227	959,900	10,319,112
Оценочный резерв под убытки	(64,498)	(53,605)	(200,960)	(319,063)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом оценочного резерва под убытки	7,241,487	1,999,622	758,940	10,000,049

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков, а также изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в 2021 и 2020 годах:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	8,448,357	241,283	410,509	9,100,149
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	3,810	(3,547)	(263)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(2,412,983)	2,423,612	(10,629)	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(500,066)	500,066	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3,882,153	-	-	3,882,153
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2,615,269)	(111,203)	(13,674)	(2,740,146)
Списание	-	-	-	-
Прочие изменения	(83)	3,148	73,891	76,956
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	7,305,985	2,053,227	959,900	10,319,112
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	554,143	(552,208)	(1,935)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(290,301)	523,739	(233,438)	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(741,806)	741,806	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	5,819,354	-	-	5,819,354
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2,693,345)	(268,308)	(70,758)	(3,032,411)
Списание	-	-	(226)	(226)
Прочие изменения	-	(3,155)	(46,068)	(49,223)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	10,695,836	1,011,489	1,349,281	13,056,606
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года	(86,347)	(18,110)	(240,142)	(344,599)

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом.)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амortизированной стоимости				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года	53,167	5,002	138,496	196,665
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	488	(404)	(84)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(16,550)	19,038	(2,488)	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(3,888)	3,888	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	18,158	40,808	86,443	145,409
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(304)	(1,177)	-	(1,481)
Списаные средства	-	-	(95)	(95)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	22,948	-	-	22,948
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(13,805)	(6,627)	(62,423)	(82,855)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	396	853	37,128	38,377
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	64,498	53,605	200,960	319,063
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	21,575	(21,009)	(566)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(2,020)	7,807	(5,787)	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(17,146)	17,146	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	10,882	42,228	53,110
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(18,402)	(2,927)	-	(21,329)
Списания	-	-	(3)	(3)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	48,900	-	-	48,900
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(28,118)	(13,101)	(23,943)	(65,162)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(86)	(1)	10,107	10,020
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года	86,347	18,110	240,142	344,599

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Анализ изменения резерва под возможные убытки по кредитам клиентам представлен в таблицах ниже:

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Резерв убытков по состоянию на				
1 января 2020 года	37,440	2,234	90,671	130,345
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(12,851)	15,321	(2,470)	-
- Реклассификация в третью стадию		(997)	997	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	9,775	2,997	11,318	24,090
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	(1,173)	-	(1,173)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	8,641	-	-	8,641
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(8,903)	(3,428)	(15,564)	(27,895)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	485	619	26,905	28,009
Резерв убытков по состоянию на				
31 декабря 2020 года	34,587	15,573	111,857	162,017
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	5,618	(5,618)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(2)	235	(233)	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(6,793)	6,793	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	1,546	19,897	21,443
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(3,888)	(233)	-	(4,121)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	29,462	-	-	29,462
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(11,329)	(3,303)	(2,666)	(17,298)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(83)	-	8,237	8,154
Резерв убытков по состоянию на				
31 декабря 2021 года	54,365	1,407	143,885	199,657

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Резерв убытков по состоянию на 1 января				
2020 года	8,802	1,596	22,553	32,951
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	335	(335)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(2,942)	2,942	-	-
- Реклассификация в третью стадию		(1,519)	1,519	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	874	30,965	16,262	48,101
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(304)	-	-	(304)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	5,257	-	-	5,257
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,837)	(2,392)	(10,044)	(14,273)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(89)	234	4,336	4,481
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря				
2020 года	10,096	31,491	34,626	76,213
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	14,592	(14,592)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(25)	3,475	(3,450)	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(6,153)	6,153	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	819	8,317	9,136
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(13,380)	(1,821)	-	(15,201)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	6,854	-	-	6,854
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(8,126)	(7,683)	(8,880)	(24,689)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(3)	(1)	361	357
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря				
2021 года	10,008	5,535	37,127	52,670

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – Ипотечные кредиты				
Резерв убытков по состоянию на 1 января				
2020 года	2,907	234	8,334	11,475
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(260)	260	-	-
- Реклассификация в третью стадию		(372)	372	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	3,630	5,151	11,031	19,812
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3,097	-	-	3 097
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,184)	(122)	(5,414)	(6,720)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	1	-	2,856	2,857
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря				
2020 года	8,191	5,151	17,179	30,521
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	555	(555)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(1,264)	3,221	(1,957)	-
- Реклассификация в третью стадию		(3,128)	3,128	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	7,463	6,392	13,855
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(475)	(784)	-	(1,259)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	5,192	-	-	5,192
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2,407)	(1,518)	(6,092)	(10,017)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	(31)	(31)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря				
2021 года	9,792	9,850	18,619	38,261

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – Потребительские кредиты				
Резерв убытков по состоянию на 1 января				
2020 года	1,390	295	2,607	4,292
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(158)	158	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(287)	287	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	1,693	924	14,089	16,706
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	4,806	-	-	4,806
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(437)	(402)	(3,790)	(4,629)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	1,330	1,330
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	7,294	688	14,523	22,505
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	626	(174)	(452)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(260)	375	(115)	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(482)	482	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	543	3,657	4,200
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(558)	(70)	-	(628)
- Списание	-	-	(3)	(3)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	6,149	-	-	6,149
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(5,022)	(435)	(4,380)	(9,837)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	185	185
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года	8,229	445	13,897	22,571

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого
Резерв убытков – Кредитные карты				
Резерв убытков по состоянию на 1 января				
2020 года	2,628	643	14,331	17,602
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	153	(70)	(83)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(340)	358	(18)	-
- Реклассификация в третью стадию		(710)	710	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	2,187	768	33,746	36,701
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	-	(4)	-	(4)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1,146	-	-	1,146
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,444)	(283)	(27,611)	(29,338)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	1,700	1,700
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря				
2020 года	4,330	702	22,775	27,807
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	184	(70)	(114)	-
- Реклассификация во вторую стадию	(469)	501	(32)	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(590)	590	-
- Увеличение в связи с изменением кредитного риска	-	511	3,965	4,476
- Уменьшение в связи с изменением кредитного риска	(101)	(19)	-	(120)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1,243	-	-	1,243
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1,234)	(162)	(1,925)	(3,321)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	1,355	1,355
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря				
2021 года	3,953	873	26,614	31,440

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

В таблице ниже представлен анализ валовой балансовой стоимости ссуд и авансов, предоставленных клиентам, сгруппированных по продолжительности просрочки.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

Кредиты, выданные корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1,999,377	(35,414)	1,963,963	1.8%
Просрочка:				
до 30 дней	177,109	(3,509)	173,600	2.0%
от 31 до 90 дней	140	(82)	58	58.6%
От 91 до 180	5,637	(597)	5,040	10.6%
от 180 до 360 дней	11,145	(3,315)	7,830	29.7%
свыше 360 дней	137,771	(109,676)	28,095	79.6%
Итого коллективно оцененные ссуды	2,331,179	(152,593)	2,178,586	6.5%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	5,552,502	(26,156)	5,526,346	0.5%
Просрочка:				
до 30 дней	1,168,908	(7,314)	1,161,594	0.6%
от 31 до 90 дней	399,562	-	399,562	0.0%
свыше 360 дней	14,064	(13,594)	470	96.7%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	7,135,036	(47,064)	7,087,972	0.7%
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	9,466,215	(199,657)	9,266,558	2.1%

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

Кредиты, выданные корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
Коллективно оцененные				
Непросроченные	3,041,848	(20,597)	3,021,251	0.7%
Просрочка:				
до 30 дней	51,105	(17,725)	33,380	34.7%
от 31 до 90 дней	7,037	(1,182)	5,855	16.8%
от 180 до 360 дней	3,844	(1,124)	2,720	29.2%
свыше 360 дней	67,844	(44,526)	23,318	65.6%
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	3,171,678	(85,154)	3,086,524	2.7%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	3,308,007	(21,222)	3,286,785	0.6%
Просрочка:				
до 30 дней	122,860	-	122,860	0.0%
от 31 до 90 дней	805,298	(2,920)	802,378	0.4%
от 91 до 180 дней	190,240	-	190,240	0.0%
свыше 360 дней	52,721	(52,721)	-	100%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	4,479,126	(76,863)	4,402,263	1.7%
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам	7,650,804	(162,017)	7,488,787	2.1%

Анализ кредитного качества кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса, по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса по состоянию на 31 декабря 2021 года	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1,426,153	(13,399)	1,412,754	0.9%
Просрочка:				
до 30 дней	9,553	(183)	9,370	1.9%
от 31 до 90 дней	12,687	(2,806)	9,881	22.1%
от 91 до 180 дней	47,303	(8,921)	38,382	18.9%
от 180 до 360 дней	5,716	(2,114)	3,602	37.0%
свыше 360 дней	42,130	(25,247)	16,883	59.9%
Итого кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса	1,543,542	(52,670)	1,490,872	3.4%

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Анализ кредитного качества кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса, по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

Кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса по состоянию на 31 декабря 2020 года	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
			Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1,017,000	(33,008)	983,992	3.2%
Просрочка:				
до 30 дней	8,287	(806)	7,481	9.7%
от 31 до 90 дней	65,626	(10,547)	55,079	16.1%
от 91 до 180 дней	28,117	(5,811)	22,306	20.7%
от 180 до 360 дней	17,975	(4,997)	12,978	27.8%
свыше 360 дней	32,762	(21,044)	11,718	64.2%
Итого кредиты, выданные субъектам малого и среднего бизнеса	1,169,767	(76,213)	1,093,554	6.5%

Анализ кредитного качества ипотечных кредитов по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

Ипотечные кредиты по состоянию на 31 декабря 2021 года	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
			Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	
Коллективно оцененные				
Непросроченные	861,924	(16,276)	845,648	1.9%
Просрочка:				
до 30 дней	27,810	(2,926)	24,884	10.5%
от 31 до 90 дней	27,377	(5,220)	22,157	19.1%
от 91 до 180 дней	4,573	(1,106)	3,467	24.2%
от 180 до 360 дней	14,918	(5,081)	9,837	34.1%
свыше 360 дней	13,400	(7,652)	5,748	57.1%
Итого ипотечные кредиты	950,002	(38,261)	911,741	4.0%

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Анализ кредитного качества ипотечных кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

Ипотечные кредиты по состоянию на 31 декабря 2020 года	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
Коллективно оцененные				
Непросроченные	637,069	(13,613)	623,456	2.1%
Просрочка:				
до 30 дней	25,572	(3,035)	22,537	11.9%
от 31 до 90 дней	12,917	(2,843)	10,074	22.0%
от 91 до 180 дней	7,386	(2,390)	4,996	32.4%
от 180 до 360 дней	7,579	(2,363)	5,216	31.2%
свыше 360 дней	12,638	(6,277)	6,361	49.7%
Итого ипотечные кредиты	703,161	(30,521)	672,640	4.3%

Анализ кредитного качества потребительских кредитов по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

Потребительские кредиты по состоянию на 31 декабря 2021 года	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
Коллективно оцененные				
Непросроченные	814,785	(9,714)	805,071	1.2%
Просрочка:				
до 30 дней	17,999	(1,111)	16,888	6.2%
от 31 до 90 дней	4,884	(965)	3,919	19.8%
от 91 до 180 дней	1,419	(392)	1,027	27.6%
от 180 до 360 дней	1,526	(716)	810	46.9%
свыше 360 дней	10,827	(9,673)	1,154	89.3%
Итого потребительские кредиты	851,440	(22,571)	828,869	2.7%

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Анализ кредитного качества потребительских кредитов по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

Потребительские кредиты по состоянию на 31 декабря 2020 года	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
Коллективно оцененные				
Непросроченные	548,412	(8,100)	540,312	1.5%
Просрочка:				
до 30 дней	28,911	(6,715)	22,196	23.2%
от 31 до 90 дней	4,179	(643)	3,536	15.4%
от 91 до 180 дней	5,240	(1,643)	3,597	31.4%
от 180 до 360 дней	4,666	(2,296)	2,370	49.2%
свыше 360 дней	3,257	(3,108)	149	95.4%
Итого потребительские кредиты	594,665	(22,505)	572,160	3.8%

Анализ кредитного качества кредитных карт по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

Кредитные карты по состоянию на 31 декабря 2021 года	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
Коллективно оцененные				
Непросроченные	177,830	(3,779)	174,051	2.1%
Просрочка:				
до 30 дней	15,221	(1,197)	14,024	7.9%
от 31 до 90 дней	11,431	(1,148)	10,283	10.0%
от 91 до 180 дней	4,616	(1,074)	3,542	23.3%
от 180 до 360 дней	6,740	(2,219)	4,521	32.9%
свыше 360 дней	29,569	(22,023)	7,546	74.5%
Итого кредитные карты	245,407	(31,440)	213,967	12.8%

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Анализ кредитного качества кредитных карт по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

Кредитные карты по состоянию на 31 декабря 2020 года	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки		
		Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды после вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Ссуды до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки
Коллективно оцененные				
Непросроченные	141,473	(4,141)	137,332	2.9%
Просрочка:				
до 30 дней	13,029	(1,077)	11,952	8.3%
от 31 до 90 дней	7,194	(702)	6,492	9.8%
от 91 до 180 дней	5,241	(1,239)	4,002	23.6%
от 180 до 360 дней	11,886	(3,863)	8,023	32.5%
свыше 360 дней	21,892	(16,785)	5,107	76.7%
Итого кредитные карты	200,715	(27,807)	172,908	13.9%

Обеспечение

Размер и тип необходимого обеспечения зависят от оценки кредитного риска контрагента. Внедрены руководящие принципы относительно приемлемости типов залога и параметров оценки.

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по предоставленным в заем ценным бумагам и операциям обратного РЕПО – денежные средства и ценные бумаги;
- По коммерческому кредитованию – залог недвижимости, товарно-материальных запасов;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений.

Руководство проводит мониторинг рыночной стоимости залогового обеспечения, требует предоставления дополнительного обеспечения в соответствии с условиями базового договора, отслеживает рыночную стоимость обеспечения, полученного в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Повторная оценка обеспечения проводится в том случае, если последняя оценка проводилась более 12 месяцев назад, или если существуют очевидные признаки ухудшения качества обеспечения.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Влияние возможного зачета активов и обязательств в целях уменьшения потенциального кредитного риска является несущественным.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов и обязательств кредитного характера представлен следующим образом:

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение и полученные гарантии	31 декабря 2021года Нетто-подверженность
Эквиваленты денежных средств*	10,007,018	-	10,007,018
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,512,926	-	3,512,926
Кредиты, выданные клиентам	12,712,007	(12,098,237)	613,770
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	210,431	-	210,431
Прочие финансовые активы	558,452	-	558,452
Итого максимальный уровень кредитного риска	27,000,834	(12,098,237)	14,902,597
Обязательства по кредитам и кредитным линиям	3,554,595	-	3,554,595
Гарантии и аккредитивы	656,916	(625,911)	31,005

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение и полученные гарантии	31 декабря 2020года Нетто-подверженность
Эквиваленты денежных средств*	8,227,601	-	8,227,601
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,805,105	-	3,805,105
Кредиты, выданные клиентам	10,000,049	(9,542,846)	457,203
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	202,148	-	202,148
Инвестиционные ценные бумаги ОССЧПСД	74,171	-	74,171
Прочие финансовые активы	186,250	-	186,250
Итого максимальный уровень кредитного риска	22,495,324	(9,542,846)	12,952,478
Обязательства по кредитам и кредитным линиям	2,141,169	-	2,141,169
Гарантии и аккредитивы	508,249	(499,000)	9,249

* Денежные эквиваленты включают в себя счета типа «ностро» и срочные депозиты в НБКР, счета типа «ностро» и срочные депозиты в прочих банках, Ноты НБКР со сроком погашения менее 3 месяцев.

Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по инвестициям в ценные бумаги, кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и чистая сумма отражается в отчете о финансовом положении, тогда и только тогда, когда Банк в настоящее время имеет юридически закрепленное право на зачет сумм и намеревается либо произвести их расчет на чистой основе, либо реализовать актив и погасить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- выдача кредитов банкам и другим финансовым институтам и заемщикам

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
31 декабря 2021 года					
Кредиты, выданные клиентам	40,111	40,111	-	(40,111)	-
Всего финансовых активов	40,111	40,111	-	(40,111)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	33,647	33,647	(40,111)	-	(6,464)
Всего финансовых обязательств	33,647	33,647	(40,111)	-	(6,464)

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежн ое обеспеч ение получе нное	
31 декабря 2020 года					
Кредиты, выданные клиентам	357,139	357,139	-	(357,139)	-
Всего финансовых активов	357,139	357,139	-	(357,139)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	379,721	379,721	(357,139)	-	22,582
Всего финансовых обязательств	379,721	379,721	(357,139)	-	22,582

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями при выполнении своих финансовых обязательств путем привлечения денежных средств или других финансовых активов. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств. Политика по управлению ликвидностью является частью Политики по управлению рисками, которая рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшил Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Политика по управлению ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для компании в целом.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернешнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Средне-иззвещенная процентная ставка	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2021 года
Денежные средства и их эквиваленты								
Кредиты и авансы, выданные банкам	0,19%	4,193,094	1,112,250	1,103,552	-	-	-	4,193,094
Кредиты, выданные клиентам	1,47%	2,225,450	57,702	2,794,639	3,771,619	91,310	402,320	3,322,384
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,44%	8,35%	7,238	101,511	29,442	72,240	-	12,712,007
Итого активы, по которым начисляются проценты		7,538,032	1,264,495	3,837,693	3,843,859	3,551,517	402,320	20,437,916
Денежные средства и их эквиваленты								
Кредиты и авансы, выданные банкам	8,191,566	-	-	-	-	-	-	8,191,566
Прочие финансовые активы	558,452	-	-	190,033	-	509	-	190,542
Итого активы, по которым не начисляются проценты		8,750,018		190,033		509		558,452
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		16,288,050	1,264,495	4,027,726	3,843,859	3,552,026	402,320	29,378,476
Средства банков	0,00%	177,045	-	-	-	-	-	177,045
Текущие счета и депозиты клиентов	6,78%	199,656	405,449	1,956,940	856,224	2,451	-	3,450,720
Прочие заемные средства	7,52%	8,764	24,670	260,402	204,327	26,528	7,756	532,447
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		385,405	430,119	2,247,342	1,060,551	28,579	7,756	4,160,212
Текущие счета и депозиты клиентов	22,194,869	-	-	-	-	-	-	22,194,869
Прочие обязательства	46,977	-	-	84,260	-	-	-	131,237
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты		22,241,846		84,260				22,326,106
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		22,627,311	430,119	2,331,602	1,060,551	28,979	7,756	26,486,313
РАЗНИЦА МЕЖДУ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ		(6,339,281)	834,376	1,696,124	2,783,308	3,523,047	394,564	2,892,153
Разница по активам и обязательствам, по которым начисляются проценты	7,152,567	834,376	1,590,351	2,783,308	3,522,538	394,564	16,277,704	
Разница по активам и обязательствам, нарастающим итогом начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	7,152,567	7,986,943	9,577,294	12,350,602	15,883,140	16,277,704		
	24%	26%	32%	41%	52%	54%		

ЗАО «Демир Кыркыз Интернешнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Средне- заявленная эффективная процентная ставка	По востребованию и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяца	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 года до 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты								
Кредиты и авансы, выданные банкам	0,65%	4,262,786	29,811	-	-	-	-	4,292,597
Кредиты, выданные клиентам	1,55%	586,302	1,481,570	1,436,736	-	88,988	-	3,603,596
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	12,12%	1,420,523	1,636,772	628,280	2,042,684	4,097,153	174,637	10,000,049
Итого активы, по которым начисляются проценты	8,61%	-	-	-	202,148	-	-	202,148
Инвестиционные ценные бумаги ОССЧПСД	6,57%	61,928	12,243	-	-	-	-	74,171
Итого активы, по которым начисляются проценты	6,331,539	3,170,396	2,065,016	2,244,832	4,188,141	174,637	-	18,172,561
Денежные средства и их эквиваленты								
Кредиты и авансы, выданные банкам	6,329,671	-	-	-	-	-	-	6,329,671
Прочие финансовые активы	186,250	-	-	-	-	496	-	201,599
Итого активы, по которым не начисляются проценты	6,515,921	-	-	-	-	496	-	186,250
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	12,847,460	3,170,396	2,266,029	2,244,832	4,188,141	174,637	-	24,889,991
Средства банков	0,02%	17,107	-	-	-	-	-	17,107
Текущие счета и депозиты клиентов	6,45%	266,354	363,183	1,692,721	979,584	193	-	3,302,035
Прочие заемные средства	8,03%	49,768	45,268	359,245	380,337	48,098	11,883	894,599
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	333,229	408,451	2,021,966	1,359,521	48,291	11,883	4,213,741	
Текущие счета и депозиты клиентов	18,186,968	-	-	-	-	-	-	18,186,968
Прочие обязательства	40,042	-	62,707	-	-	-	-	102,749
Итого обязательства, по которым не начисляются проценты	18,227,010	-	62,707	-	-	-	-	18,289,747
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18,260,239	408,451	2,114,673	1,359,921	48,291	11,883	22,503,456	
РАЗНИЦА МЕЖДУ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ	(5,712,779)	2,761,945	151,356	884,911	4,138,346	162,754	2,386,533	
Разница по активам и обязательствам, по которым начисляются проценты	5,998,310	2,761,945	13,050	884,911	4,137,550	162,754	13,958,820	
Разница по активам и обязательствам, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	5,998,310	8,760,255	8,773,305	9,658,216	13,796,066	13,958,820		
Разница по активам и обязательствам, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	24%	35%	35%	35%	55%	56%		

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики вкладчики – физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. текущие обязательства Банка превысили текущие активы на 3,808,761 тыс.сом и на 2,799,478 тыс.сом соответственно. Отрицательный разрыв в ликвидности обусловлен остатками на текущих счетах клиентов, которые включаются в суммы, причитающиеся менее чем за один месяц при раскрытии ликвидности. Однако руководство считает, что, несмотря на имеющийся вариант досрочного вывода средств и тот факт, что значительная часть счетов клиентов находится под спросом, диверсификация этих счетов клиентов и депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыту Банка указывают на то, что эти счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

Банк также выделил кредитные линии на сумму около 478,900 тыс.сом по состоянию на 31 декабря 2021 года, которые могут быть оценены для удовлетворения потребностей в ликвидности.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство, основываясь на прошлом опыте, ожидает, что денежные потоки от определенных финансовых активов и обязательств будут отличаться от их контрактных условий.

Регулярное стресс-тестирование ликвидности проводится при различных сценариях, охватывающих как нормальные, так и более тяжелые рыночные условия. Основываясь на результатах стресс-тестирования и исторических данных по диверсифицированной и стабильной базе фондирования, а также по портфелю высоколиквидных активов с более длительным сроком погашения, легко конвертируемых в денежные средства, таких как инвестиционные ценные бумаги, ссуды и авансы банкам, руководство считает, что Банк обладает достаточной ликвидностью для покрытия отрицательного разрыва ликвидности на срок до 1 месяца, не неся неприемлемых убытков и не рискуя нанести ущерб репутации Банка.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернешнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года:

Средне- взвешенная эффективная % ставка	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	Более 5 лет	без срока погашения	Итого
Средства банков	0,00%	177,045	-	-	-	-	-	177,045
Текущие счета и депозиты клиентов	6,78%	22,533,806	409,294	2,067,340	953,283	3,294	-	25,967,017
Прочие заемные средства	7,52%	16,692	28,475	283,599	215,046	27,903	8,041	579,756
Прочие финансовые обязательства	46,977	-	-	84,260	-	-	-	131,237
Итого финансовые обязательства	22,774,520	437,769	2,435,199	1,168,329	31,197	8,041	-	26,855,055

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года:

Средне- взвешенная эффективная % ставка	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	Более 5 лет	без срока погашения	Итого
Средства банков	0,02%	17,107	-	-	-	-	-	17,107
Текущие счета и депозиты клиентов	6,45%	18,469,639	391,912	1,740,118	979,609	193	-	21,581,471
Прочие заемные средства	8,03%	55,421	55,969	385,763	390,004	52,902	11,867	951,926
Прочие финансовые обязательства	40,042	-	-	62,707	-	-	-	102,749
Итого финансовые обязательства	18,582,209	447,881	2,188,588	1,369,613	53,095	11,867	-	22,653,253

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

(е) Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения прямых или опосредованных убытков в результате разнообразных причин, связанных с существующими в Банке процессами, персоналом, технологиями или инфраструктурой, а также в результате воздействия внешних факторов, отличных от кредитного, рыночного рисков или риска ликвидности, таких как законодательные или регулятивные требования и общепринятые стандарты корпоративного поведения. Операционный риск возникает по всем операциям Банка.

Банк управляет операционным риском путем внедрения внутренних контролей, которые руководство считает необходимыми в каждой области деятельности Банка.

(ж) Страновой риск

Страновой риск – это риск убытков для банка в результате изменений экономических, социальных условий и прочих событий в зарубежных странах, в связи с международным кредитованием, иностранными инвестициями и прочими международными операциями.

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

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

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого 31 декабря 2021 года
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4,374,199	1,107,581	68,623	6,834,257	12,384,660
Кредиты и авансы, выданные банкам	190,033	-	255,082	3,067,811	3,512,926
Кредиты, выданные клиентам	12,711,994	-	-	13	12,712,007
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	210,431	-	-	-	210,431
Прочие финансовые активы	558,452	-	-	-	558,452
Итого активы	18,045,109	1,107,581	323,705	9,902,081	29,378,476
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	5,815	61	-	171,169	177,045
Текущие счета и депозиты клиентов	25,290,089	8,220	170,846	176,434	25,645,589
Прочие заемные средства	164,670	30,192	-	337,585	532,447
Обязательство по аренде	170,532	-	-	-	170,532
Прочие финансовые обязательства	95,594	9,020	-	26,623	131,237
Итого обязательства	25,726,700	47,493	170,846	711,811	26,656,850
Чистая позиция	(7,681,591)	1,060,088	152,859	9,190,270	2,721,626

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Итого 31 декабря 2020 года
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4,817,905	966,304	71	4,837,988	10,622,268
Кредиты и авансы, выданные банкам	201,013	863,692	249,144	2,491,256	3,805,105
Кредиты, выданные клиентам	9,999,998	-	-	51	10,000,049
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	202,148	-	-	-	202,148
Инвестиционные ценные бумаги ОССЧПСД	74,171	-	-	-	74,171
Прочие финансовые активы	186,250	-	-	-	186,250
Итого активы	15,481,485	1,829,996	249,215	7,329,295	24,889,991
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	4,470	74	-	12,563	17,107
Текущие счета и депозиты клиентов	21,193,474	21,035	36,058	238,436	21,489,003
Прочие заемные средства	238,691	40,481	-	615,427	894,599
Обязательство по аренде	97,773	-	-	-	97,773
Прочие финансовые обязательства	72,434	9,144	-	21,171	102,749
Итого обязательства	21,606,842	70,734	36,058	887,597	22,601,231
Чистая позиция	(6,125,357)	1,759,262	213,157	6,441,698	2,288,760

27. Управление капиталом

НБКР устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков. В соответствии с действующими требованиями, установленными НБКР, банки должны поддерживать отношение общего капитала к активам, взвешенным по степени риска (законодательно установленный коэффициент достаточности капитала), выше определенного установленного минимального уровня в размере 12% и отношение капитала 1 уровня к активам, взвешенным по степени риска, выше определенного установленного минимального уровня в размере 6%. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями НБКР, по состоянию на 31 декабря:

Сумма капитала и нормативы	Фактическая сумма	В целях обеспечения достаточности капитала	Норматив достаточности капитала, %	Минимальный норматив, %
На 31 декабря 2020 года				
Итого капитал	3,600,459	3,390,749	14.46%	12
Капитал 1-го уровня	3,600,459	2,804,381	11.96%	6
На 31 декабря 2021 года				
Итого капитал	3,081,944	2,990,014	17.80%	12
Капитал 1-го уровня	3,081,944	2,460,367	14.65%	6

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями банковского законодательства Кыргызской Республики, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 годов Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

28. Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах и кредитных операций.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены.

	31 декабря 2021	31 декабря 2020
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	3,554,595	2,141,169
Гарантии и аккредитивы	656,916	508,249
Итого условные обязательства	4,211,511	2,649,418

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Общая сумма непогашенных договорных кредитных обязательств, приведенных выше, не обязательно отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку эти кредитные обязательства могут истекать или прекращаться без финансирования. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Банка.

	31 декабря 2021		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Валовая стоимость	3,554,595	-	3,554,595
Резерв под обесценение	(17,236)	(910)	(18,146)
Балансовая стоимость (резерв)	(17,236)	(910)	(18,146)

	31 декабря 2020		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Валовая стоимость	2,141,169	-	2,141,169
Резерв под обесценение	(6,005)	(37)	(6,042)
Балансовая стоимость (резерв)	(6,005)	(37)	(6,042)

В следующей таблице приведены сверки остатков резерва под обесценение на начало и на конец периода по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий:

	31 декабря 2021			
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	6,005	37	-	6,042
Перевод в стадию 1	5	(5)	-	-
Перевод в стадию 2	(2,172)	2 172	-	-
Перевод в стадию 3	-	(38)	38	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	9,599	(1,256)	(38)	8,305
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3,623	-	-	3,623
Изменения курса валют и прочие изменения	176	-	-	176
Остаток на 31 декабря	17,236	910	-	18,146

	31 декабря 2020			
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Остаток на 1 января	2,947	-	-	2,947
Перевод в стадию 3	(196)	196	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,364	(159)	-	1,205
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,707	-	-	1,707
Изменения курса валют и прочие изменения	183	-	-	183
Остаток на 31 декабря	6,005	37	-	6,042

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отображен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли полностью исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	31 декабря 2021	
	Стадия 1	Итого
Гарантии и аккредитивы		
Валовая стоимость	656,916	656,916
Резерв под обесценение	(3,367)	(3,367)
Балансовая стоимость (резерв)	(3,367)	(3,367)

	31 декабря 2020	
	Стадия 1	Итого
Гарантии и аккредитивы		
Валовая стоимость	508,249	508,249
Резерв под обесценение	(644)	(644)
Балансовая стоимость (резерв)	(644)	(644)

В следующей таблице приведены сверки остатков резерва под обесценение на начало и на конец периода по гарантиям и аккредитивам

	31 декабря 2021	
	Стадия 1	Итого
Гарантии и аккредитивы		
Остаток на 1 января	644	644
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,679	1,679
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,031	1,031
Изменения курса валют и прочие изменения	13	13
Остаток на 31 декабря	3,367	3,367

	31 декабря 2020		
	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Гарантии и аккредитивы			
Остаток на 1 января	1,615	-	1,615
Перевод во вторую стадию	(6)	6	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(1,144)	(6)	(1,150)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	108	-	108
Изменения курса валют и прочие изменения	71	-	71
Остаток на 31 декабря	644	-	644

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(в тыс. сом)

29. Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Кыргызской Республике находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Кыргызской Республике. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказывать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. Руководство считает, что Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В мае 2019 года Банк обратился в суд с иском о взыскании с клиента суммы задолженности по кредиту в связи с неплатежами. Банк выиграл процесс во всех трех судебных инстанциях, и суд удовлетворил иск Банка. В июне 2020 года третье лицо, купившее заложенное имущество, подало иск к Банку на сумму 78,727 тысяч сомов о возмещении материального и морального ущерба, причиненного ограничениями в использовании этого имущества и совершении каких-либо действий в отношении него. По мнению юристов Банка у истца нет законных оснований требовать какую-либо компенсацию, так как арест, являющийся основанием иска, был обеспечительной мерой и был наложен судом в рамках иска Банка о взыскании задолженности по кредиту. Судебный процесс по иску третьего лица находится на начальной стадии в первой судебной инстанции. По мнению юристов Банка, требование не имеет под собой оснований, и его рекомендовано оспорить. В данной финансовой отчетности не были сформированы соответствующие резервы, поскольку руководство считает, что вероятность убытков по данному иску является низкой.

Налогообложение

Система налогообложения в Кыргызстане является относительно новой и характеризуется частыми изменениями в законодательстве, официальных разъяснениях и судебных решениях, которые зачастую неясны, противоречивы и могут по-разному толковаться различными налоговыми органами. Налоги подлежат рассмотрению и расследованию рядом органов власти, которые уполномочены налагать серьезные пени и штрафы. Налоговый год остается открытым для проверки налоговыми органами в течение трех последующих календарных лет; однако при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытym до шести календарных лет.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Эти обстоятельства могут создавать налоговые риски в Кыргызстане, которые являются значительно более значительными, чем в других странах. Руководство считает, что оно адекватно предоставило налоговые обязательства, основываясь на своих интерпретациях действующего налогового законодательства Кыргызстана, официальных заявлений по судебным решениям. Тем не менее, толкования соответствующих налоговых органов могут отличаться и влияние на финансовое положение Банка, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, может быть существенным.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

30. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут заключать сделки, которые не могут быть заключены с несвязанными сторонами. Сделки между связанными сторонами обычно осуществляются на тех же условиях и суммах, что и операции между несвязанными сторонами.

По состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2021 года и 31 декабря 2020 года Банк осуществлял операции с прочими связанными сторонами, включая предприятия, находящиеся под общим контролем: «Демир Халк Банк» (Нидерланды), «Позитиф Банк» (Турция), «C-Bilisim» (Турция), HCBG Holding B.V. (Нидерланды), ОсОО «Си-Технолоджи» (Кыргызская Республика), ОсОО «Си Риал Эстейт» (Кыргызская Республика).

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшил Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами	Операции со связанными сторонами
Денежные средства и их эквиваленты		
- прочие связанные стороны	5,532	12,385,218
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и их эквивалентам		
- прочие связанные стороны	(67)	(558)
Кредиты, выданные клиентам		
- ключевой управленческий персонал организации или ее материнской компании	11,880	13,056,606
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам		
- ключевой управленческий персонал организации или ее материнской компании	(85)	(344,599)
Актив в форме права пользования		
- прочие связанные стороны	3,503	167,320
Прочие активы		
- прочие связанные стороны	16,836	938,349
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам		
	(1,710)	(22,490)
Текущие счета и депозиты клиентов		
- материнская компания	43,433	25,645,589
-- ключевой управленческий персонал организации или ее материнской компании	688	-
- прочие связанные стороны	29,259	33,792
	13,486	1,326
Обязательства по аренде		
- прочие связанные стороны	9,796	170,532
Прочие обязательства		
- прочие связанные стороны	1,907	270,375
	1,292	171,879

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшил Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Кредиты, выданные клиентам, включают ипотечные кредиты и кредитные карты и кредиты, выданные в кыргызских сомах, которые подлежат погашению в 2027 году. Кредиты, выданные связанным сторонам, обеспечены недвижимостью.

Общий размер вознаграждений Совета директоров и руководства Банка, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников», за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлен следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Итого по категории в соответствии с Операции со связанными сторонами		Итого по категории в соответствии с Операции со связанными сторонами	
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:				
- Краткосрочные вознаграждения работникам	111,577		672,546	
			109,383	
			580,638	

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Итого по категории в соответствии с Операции со связанными сторонами		Итого по категории в соответствии с Операции со связанными сторонами	
Процентный доход	1,384		1,372,971	
- ключевой управленческий персонал организации или ее материнской компании	1,384		-	
- прочие связанные стороны			1,259	
Процентный расход	(1,982)		(324,922)	
- ключевой управленческий персонал организации или ее материнской компании	-		(3,550)	
- прочие связанные стороны	(1,982)		(132)	
(Убытки от обесценения) / восстановление убытков от обесценения по процентным активам	(2)		(10,666)	
- ключевой управленческий персонал организации или ее материнской компании	(2)		-	
- прочие связанные стороны			929	
Комиссионные расходы	(55)		(385,986)	
- прочие связанные стороны			(336)	
			(292,325)	
(Убытки от обесценения) / Восстановление убытков и резервов по прочим активам				
- прочие связанные стороны	(1,710)		10,828	
Прочие операционные расходы	(46,726)		(552,335)	
- материнская компания	(4,667)		(30,942)	
- прочие связанные стороны	(42,059)		(4,147)	
			(26,795)	

31. Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляющейся на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Оценка справедливой стоимости всех финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования денежных потоков на основе оценки приведенной стоимости будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования для схожих инструментов по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов расчетная справедливая стоимость всех финансовых инструментов, примерно равна их балансовой стоимости, так большая часть указанных финансовых инструментов была выдана по рыночным ценам, и существенного изменения процентных ставок по данному виду финансовых инструментов на рынке не произошло с момента выпуска.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Банка, регулярно оцениваемых по справедливой стоимости. Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Банка оцениваются по справедливой стоимости в конце каждого отчетного периода.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (в тыс. сом)

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, определена с использованием рыночных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2).

Методы оценки, применяемые Банком, включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

За исключением случаев, указанных в следующей таблице, руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанных в финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости.

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные клиентам	12,712,007	12,394,555	10,000,049	9,671,700
Текущие счета и депозиты клиентов	25,645,589	25,639,464	21,489,003	21,503,848

	31 декабря 2021 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам	-	12,394,555		12,394,555
Текущие счета и депозиты клиентов	-	25,639,464		25,639,464

	31 декабря 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Кредиты, выданные клиентам	-	9,671,700	-	9,671,700
Текущие счета и депозиты клиентов	-	21,503,848	-	21,503,848

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенных в категории уровней 2 и 3, была определена в соответствии с общепринятыми моделями ценообразования на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее важными исходными данными является ставка дисконтирования, которая отражает кредитный риск контрагентов. В 2021 году не было реклассификаций между уровнями.

ЗАО «Демир Кыргыз Интернэшнл Банк»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)
за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
{в тыс. сом}

32. События после отчетной даты

В феврале 2022 года курс кыргызского сома значительно обесценился по отношению к основным иностранным валютам на фоне внешней геополитической ситуации. В целях снижения негативного влияния внешних факторов на экономику Кыргызской Республики НБКР повысил учетную ставку с 8.25% до 14.0% годовых, а также были проведены интервенции на валютном рынке для поддержки курса кыргызского сома по отношению к иностранным валютам. Однако существует неопределенность, связанная с будущим развитием геополитических рисков и их влиянием на экономику Кыргызской Республики.

Кроме того, Банк имеет корреспондентские счета, открытые в некоторых российских коммерческих банках, в том числе в отношении которых было объявлено, что они находятся под различными санкциями, введенными Соединенными Штатами, Великобританией, Европейским Союзом, а также рядом других стран. Также были заявления официальных лиц США и Евросоюза о том, что ряд российских банков будут исключены из международной платежной системы Swift.

Руководство Банка предприняло определенные меры для снижения потенциальных рисков для бизнеса, результатов операций и финансовых показателей, связанных с текущей ситуацией на рынке. Банк провел стресс-тестирование и разработал план действий, чтобы своевременно реагировать на изменения на рынке. План действий содержит следующие меры:

- a) введение ежедневной отчетности и тщательного мониторинга ситуации на валютном рынке для принятия своевременных необходимых мер и реагирования на изменения;
- b) повышение процентных ставок по срочным депозитам клиентов на 1%-3% в целях сохранения и увеличения депозитной базы;
- c) ограничение операций и сохранение минимального объема иностранной валюты на корреспондентских счетах во всех российских банках, находящихся под санкциями, и сокращение остатков путем перевода долларов США на корреспондентские счета, открытые в других банках;
- d) настройка и тестирование альтернативных платежных систем, которые можно использовать вместо SWIFT для денежных переводов из/в российские банки.

Руководство Банка следит за развитием экономической и политической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка в обозримом будущем.