



ОсОО «КПМГ Бишкек»  
Бульвар Эркиндик, 21, офис 201  
Бишкек, Кыргызстан 720040  
Телефон +996 (312) 62 33 80  
Факс +996 (312) 62 38 56  
E-mail kpmg@kpmg.kg

## Аудиторское заключение независимых аудиторов

Совету директоров и акционерам ОАО «Керемет Банк»

### Мнение

Мы провели аудит финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО).

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита и требованиями, предписанными «Положением о минимальных требованиях к внешнему аудиту банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики («НБКР»», утвержденным постановлением Правления НБКР № 2017-П-12/25-2 от 15 июня 2017 года (дата последнего пересмотра в 2019 году) («Требования НБКР»). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ключевые вопросы аудита

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

ОсОО «КПМГ Бишкек», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики, участник глобальной организации независимых фирм KPMG, входящих в KPMG International Limited, частную английскую компанию с ответственностью, ограниченной гарантиями своих участников.





**Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам**

См. примечания 3, 5, 8 и 31 финансовой отчетности.

**Ключевой вопрос аудита**

Ссуды, выданные клиентам, составляют более 54% от величины активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (далее – «ОКУ»).

Банк использует модель оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS 9) «Финансовые инструменты», которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений в отношении следующих ключевых аспектов:

- выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам и отнесение к Стадиям 1, 2 и 3.
- определение вероятности дефолта (PD), которая основана на исторической информации, дополненной факторами макроэкономической корректировки на основе экономических прогнозов;
- оценка убытка в случае дефолта (LGD), которая, в основном, основана на допущениях, относящихся к оценке обеспечения, и расчетным срокам реализации обеспечения;
- прогнозы ожидаемых денежных потоков по кредитам, выданным клиентам, которые могут основываться на допущениях, связанных с успешной реализацией бизнес-планов заемщиков, а также оценках залогового обеспечения, которые могут носить субъективный характер.

Вследствие существенности объемов кредитов, выданных клиентам, и связанной с этим неопределенностью оценки, присущей оценке резерва под ОКУ, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.

**Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита**

Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе с привлечением к анализу специалистов в области управления финансовыми рисками.

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

- Протестировали организацию и операционную эффективность контролей по выявлению значительного повышения кредитного риска и событий дефолта.
- Протестировали правильность определения стадий посредством анализа финансовой и нефинансовой информации для выборки кредитов.
- Критически оценили допущения, использованные Банком для прогнозирования будущих денежных потоков по индивидуально значимым кредитам, выданным корпоративным клиентам, включая предполагаемые денежные потоки от реализуемого залогового обеспечения.
- Для выборки коллективно оцениваемых кредитов мы изучили внутреннюю и внешнюю сопроводительную документацию на предмет ключевых исходных данных, использованных для расчета основных допущений, в том числе PD и LGD, используемых в модели МСФО (IFRS) 9.
- При содействии наших специалистов по управлению финансовыми рисками мы провели оценку макроэкономических корректирующих факторов, включенных в модель МСФО (IFRS) 9.
- Пересчитали сумму ОКУ, определенную Банком, и сравнили результаты с финансовой отчетностью.

Мы также оценили, надлежащим ли образом раскрытая в финансовой отчетности информация отражает подверженность Банка кредитному риску.

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

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





При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить 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 аудиторов за аудит финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банка 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимых аудиторов:

Натия Тевзадзе  
Поверенный

31 марта 2022 года

Асырандиева А. К.  
Исполнительный директор ОсОО «КПМГ Бишкек»  
Сертифицированный аудитор Кыргызской Республики,  
квалификационный сертификат аудитора  
серия А, № 0232 от 13 ноября 2014 года

31 марта 2022 года





## ОАО «Керемет Банк»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года  
(в тысячах кыргызских сом)

	Примечание	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2,122,135	6,067,390
Средства в банках и прочих финансовых институтах		7,364	7,183
Ссуды, выданные клиентам	8	6,339,365	5,758,941
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – не обремененные	9	505,786	538,300
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – обремененные	9	374,550	378,390
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		1,028,642	-
Инвестиции в ассоциированные организации	28	10,118	10,118
Основные средства и нематериальные активы	10	465,837	507,071
Активы в форме права пользования	11	106,604	224,832
Предоплата по налогу на прибыль		93	93
Прочие активы	12	125,180	81,875
		<b>11,085,674</b>	<b>13,574,193</b>
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	13	687,416	425,173
		<b>11,773,090</b>	<b>13,999,366</b>
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Производные финансовые обязательства	7	15,539	-
Прочие заемные средства	14	384,235	384,235
Средства финансовых организаций	15	44,733	150,401
Средства клиентов	16	4,579,384	6,550,216
Обязательства по аренде	11	128,534	319,376
Отложенное налоговое обязательство	26	2,551	13,305
Прочие обязательства	17	101,499	78,587
		<b>5,256,475</b>	<b>7,496,120</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>			
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:</b>			
Акционерный капитал	18	8,698,746	5,998,746
Дополнительный оплаченный капитал	18	-	2,700,000
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		13,331	21,032
Резерв по переоценке основных средств		82,441	86,118
Накопленный убыток		(2,277,903)	(2,302,650)
		<b>6,516,615</b>	<b>6,503,246</b>
<b>ИТОГО СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>			
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>			
		<b>11,773,090</b>	<b>13,999,366</b>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

31 марта 2022 г.  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика



Главный бухгалтер

31 марта 2022 г.  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика

Примечания на страницах с 11 по 80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## ОАО «Керемет Банк»

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(в тысячах кыргызских сом, за исключением убытка на акцию, которая выражена в кыргызских сомах)

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		874,541	531,496
Прочие процентные доходы		61,121	58,867
Процентные расходы		(361,220)	(413,055)
<b>Чистый процентный доход до вычета убытков от обесценения по процентным активам</b>	<b>19</b>	<b>574,442</b>	<b>177,308</b>
Убыток от обесценения по процентным активам	20	(162,512)	(667,839)
<b>Чистый процентный доход/(расходы) после вычета убытка от обесценения</b>		<b>411,930</b>	<b>(490,531)</b>
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	28,607	(49,527)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	21	48,519	88,853
Комиссионные доходы	21	113,574	72,102
Комиссионные расходы	21	(51,493)	(32,853)
Формирование резерва по прочим активам и условным обязательствам	20	(649)	(21,088)
Прочие расходы	23	(50,136)	(77,363)
Прочие доходы	24	181,178	6,741
<b>Чистые непроцентные доходы/(расходы)</b>		<b>269,600</b>	<b>(13,135)</b>
Операционные расходы	25	(669,640)	(560,452)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>11,890</b>	<b>(1,064,118)</b>
Экономия/(расход) по налогу на прибыль	26	10,754	(5,268)
<b>Чистая прибыль/(убыток) за год</b>		<b>22,644</b>	<b>(1,069,386)</b>
Прибыль/(убыток) на акцию	18	0,26	(12,29)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию	18	0,26	(12,29)
<b>Прочий совокупный доход /убыток</b>			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
(убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода		(7,701)	13,094
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Переоценка имущества	10	(1,574)	39,743
<b>Прочий совокупный (убыток) /доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(9,275)</b>	<b>52,837</b>
<b>Итого совокупного дохода/(убытка)</b>		<b>13,369</b>	<b>(1,016,549)</b>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления

31 марта 2022 г.  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика

Главный бухгалтер

31 марта 2022 г.  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика

Примечания на страницах с 11 по 80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



## ОАО «Керемет Банк»

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021

года

(в тысячах кыргызских сом)

	Примечание	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резервные фонды		Накопленный убыток	Итого собственного капитала
				Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств		
<b>1 января 2020 года</b>		<b>4,498,746</b>	-	<b>7,938</b>	<b>47,684</b>	<b>(1,234,573)</b>	<b>3,319,795</b>
Чистый убыток за год		-	-	-	-	(1,069,386)	(1,069,386)
Прочий совокупный доход		-	-	13,094	39,743	-	52,837
<b>Итого совокупный убыток</b>		-	-	<b>13,094</b>	<b>39,743</b>	<b>(1,069,386)</b>	<b>(1,016,549)</b>
Выпуск акционерного капитала	18	1,500,000	-	-	-	-	1,500,000
Внесенный дополнительно оплаченный капитал	18	-	2,700,000	-	-	-	2,700,000
Перевод резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	-	(1,309)	1,309	-
<b>31 декабря 2020 года</b>		<b>5,998,746</b>	<b>2,700,000</b>	<b>21,032</b>	<b>86,118</b>	<b>(2,302,650)</b>	<b>6,503,246</b>
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	22,644	22,644
Прочий совокупный убыток		-	-	(7,701)	(1,574)	-	(9,275)
<b>Итого совокупный доход</b>		-	-	<b>(7,701)</b>	<b>(1,574)</b>	<b>22,644</b>	<b>13,369</b>
Выпуск акционерного капитала	18	2,700,000	(2,700,000)	-	-	-	-
Внесенный дополнительно оплаченный капитал	18	-	-	-	-	-	-
Перевод резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	-	(2,103)	2,103	-
<b>31 декабря 2021 года</b>		<b>8,698,746</b>	-	<b>13,331</b>	<b>82,441</b>	<b>(2,277,903)</b>	<b>6,516,615</b>

От имени Правления Банка:

*А.А.*

Председатель Правления

31 марта 2022 г.  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика



*Т.Т.*

Главный бухгалтер

31 марта 2022 г.  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика

Примечания на страницах с 11 по 80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## ОАО «Керемет Банк»

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

	Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Процентные доходы полученные		737,289	453,521
Проценты уплаченные		(386,269)	(384,020)
Доходы по услугам и комиссии полученные		102,174	72,102
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		(51,493)	(32,853)
Поступления от торговых операций в иностранной валюте		45,928	37,524
Чистый реализованный убыток по прочим финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28,607	(49,527)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(518,669)	(404,376)
Прочие операционные доходы полученные		11,157	7,807
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>(31,276)</b>	<b>(299,822)</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>			
Чистое (уменьшение)/увеличение производных финансовых инструментов		15,539	(12,480)
Чистое увеличение средств в банках и других финансовых организациях		-	(477)
Чистое увеличение ссуд, выданных клиентам		(757,482)	(1,291,814)
Чистое уменьшение долгосрочных активов, предназначенных для продажи		6,148	36,833
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов		(55,701)	(34,318)
Чистое (уменьшение)/увеличение средств финансовых организаций		(108,543)	(103,894)
Чистое увеличение средств клиентов		(1,961,061)	2,750,001
Чистое уменьшение прочих обязательств		(8,794)	(57,082)
<b>Чистое движение денежных средств от / (использованных в) операционной деятельности</b>		<b>(2,901,170)</b>	<b>986,947</b>
Налог на прибыль уплаченный		-	-
<b>Чистые денежные средства от / (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(2,901,170)</b>	<b>986,947</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(999,406)	-
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		48,577	76,525
Приобретение акций ассоциированных организаций		-	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(42,675)	(79,329)
Поступления от выбытия основных средств		3,651	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(989,853)</b>	<b>(2,804)</b>



## ОАО «Керемет Банк»

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

	Примечание	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Поступления от выпуска акций	18	-	4,200,000
Арендные платежи	14	(74,674)	(57,138)
<b>Чистые денежные средства от финансовой деятельности</b>		<b>(74,674)</b>	<b>4,142,862</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину остатков денежных средств, выраженных в иностранной валюте		20,442	116,856
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(3,965,697)</b>	<b>5,127,005</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года</b>	6	<b>6,067,390</b>	<b>823,529</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец года</b>	6	<b>2,122,135</b>	<b>6,067,390</b>

От имени Правления Банка:

  
Председатель Правления

31 марта 2022 г.  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика

  
Главный бухгалтер

31 марта 2022 г.  
г. Бишкек  
Кыргызская Республика

Примечания на страницах с 11 по 80 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжения)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### 1. Общие положения

20 декабря 2010 года ОАО «Залкар Банк» был учрежден на базе активов и обязательств ОАО «АзияУниверсалБанк» («АУБ»), которые были переданы ОАО «Залкар Банк» на основании решения учредителя и специального администратора «АУБ», Агентства по реорганизации банков и реструктуризации долгов ДЕБРА.

В 2013 году на основании решения 15-го заседания Межправительственной кыргызско-российской комиссии по торгово-экономическому, научно-техническому и гуманитарному сотрудничеству 90% акций государственного ОАО «Залкар Банк» были проданы российскому ОАО «ИТБ Холдинг», 10% акций остались у Правительства КР в лице Фонда по управлению государственным имуществом.

В июне 2013 года фирменное наименование ОАО «Залкар Банк» было изменено на ОАО «Российский Инвестиционный Банк» («Росинбанк»).

С октября 2018 года владельцем основного пакета акций ОАО «Росинбанк» стал Национальный банк Кыргызской Республики (далее «НБКР»), чья доля составляла 97,45% и 96,30% по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. соответственно. Остальные акции находятся в распоряжении миноритарных владельцев. Контролирующей стороной НБКР является Кыргызская Республика.

В августе 2019 года решением общего собрания акционеров фирменное наименование ОАО «Росинбанк» было изменено на ОАО «Керемет Банк» («Банк»), в Министерстве юстиции Кыргызской Республики произведена процедура перерегистрации и выдано Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица серии ГПЮ №0037628 от 27 сентября 2019 года. В связи с изменением фирменного наименования 3 октября 2019 года в Национальном банке Кыргызской Республики была переоформлена лицензия на право осуществление банковских операций в национальной и/или иностранной валюте - № 049.

С сентября 2019 года Банк работает на рынке Кыргызской Республики под новым брендом ОАО «Керемет Банк», став правопреемником прав, активов и обязательств ОАО «Росинбанк».

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБКР.

Банк является членом государственной системы страхования депозитов в Кыргызской Республике. Банк включен в листинг Кыргызской фондовой биржи.

Юридический адрес головного офиса: Кыргызская Республика, город Бишкек, ул. Тоголок Молдо 40/4.

Банк имеет 10 филиалов, 21 сберегательную кассу и 2 выездные кассы, через которые осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики.

**Условия осуществления хозяйственной деятельности в Кыргызской Республике**  
Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Кыргызской Республики. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки в Кыргызской Республике, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Кыргызстане. Пандемия коронавирусной инфекции и рост напряженности в связи с кризисом на Украине увеличили неопределенность условий осуществления хозяйственной деятельности (более подробную информацию см. в Примечании 34).



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение ввести в соответствии с законодательством Кыргызской Республики на всей территории Кыргызской Республики чрезвычайное положение на период с 31 марта 2020 года на срок до 21 мая 2020 года.

В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальное дистанцирование, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.

В силу своей специфики экономический сектор Кыргызстана оказался особо чувствительным к глобальному шоку. Из значимых факторов, которые напрямую или косвенно влияют на экономическую ситуацию в стране, можно выделить денежные переводы трудовых мигрантов, реэкспортную торговлю и туризм.

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

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию, в течение года, закончившегося 31 декабря 2021 года, Банк не корректировал макроэкономические показатели в расчетах ожидаемых кредитных убытков. Кроме того, Банк анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Банк продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Кыргызстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## 2. Принципы представления финансовой отчетности

### Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

### Прочие критерии выбора принципов представления

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах кыргызских сом (тыс. сом), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением отдельных основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и финансовых инструментов, учтенных по переоцененной стоимости или по справедливой стоимости, как поясняется в учетной политике ниже.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Кыргызской Республики. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе учетной документации Банка, с учетом корректировок и реклассификаций, необходимых для приведения их в соответствии с МСФО.

#### Принцип непрерывности деятельности

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения применения принципа непрерывности деятельности, и Банк будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

Соответственно, руководство Банка полагает, что на основании текущих прогнозов и принятых мер по управлению ликвидностью, с учетом финансовой поддержки акционера, принимая во внимание экономическую ситуацию в стране в связи с пандемией COVID-19, ростом напряженности в связи с кризисом на Украине и ослаблением национальной валюты, у Банка по-прежнему достаточно средств для продолжения своей деятельности в обозримом будущем, в течение 12 месяцев после отчетной даты и в течение следующих 12 месяцев с даты выпуска финансовой отчетности.

#### Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность, оцениваются с использованием валюты, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является кыргызский сом.

### 3. Основные принципы учетной политики

#### Переоценка статей, выраженных в иностранной валюте

При подготовке финансовой отчетности операции в валюте, отличной от функциональной валюты Банка (иностранная валюта), учитываются по обменным курсам, действовавшим на даты совершения операций. На каждую отчетную дату денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на эту дату.

Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженные в иностранной валюте, переводятся по курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, которые измеряются в терминах исторической стоимости в иностранной валюте, не переводятся.

Курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли, за исключением случая возникновения курсовых разниц по сделкам, заключенным для хеджирования определенных валютных рисков.

Обменные курсы иностранных валют, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обменный курс к кыргызскому сому на конец периода		
1 доллар США («долл. США»)	84.7586	82.6498
1 евро	95.7857	101.3204
1 российский рубль	1.1409	1.1188



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### Чистый процентный доход

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением тех, что классифицированы как предназначенные для торговли и тех, что оцениваются или классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), отражаются на счетах прибылей или убытков в составе «Чистого процентного дохода» как «Процентные доходы» и «Процентные расходы» с использованием метода эффективной процентной ставки. Проценты по финансовым инструментам категории ОССЧПУ включаются в состав изменений справедливой стоимости за отчетный период (см. статьи «Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»).

Эффективная процентная ставка (ЭПЦ)—это ставка, которая точно дисконтирует предполагаемые будущие денежные потоки по финансовому инструменту на протяжении ожидаемого срока финансового инструмента или, если применимо, более короткого срока, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам (ОКУ)). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСІ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

### Доходы/расходы по услугам и комиссии

Доходы по услугам и комиссии включают в себя доходы, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (см. информацию выше). Доходы, включенные в соответствующий раздел отчета Банка о прибылях и убытках, среди прочего включают комиссии за обслуживание кредитов.

Расходы по услугам и комиссии, уплаченные учитываются по мере получения услуг.

### Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), включает в себя все прибыли и убытки от изменений справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств категории ОССЧПУ, за исключением предназначенных для торговли.

### Признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов, учитываются так же, как приобретенные инструменты.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

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

### Классификация и оценка финансовых активов

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью Банка для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков.

В частности:

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты (SPPI), после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.

Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При этом при первоначальном признании финансового актива Банк вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

Банк вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в собственный капитал, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также

Банк вправе принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

### Реклассификация

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Банк удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже.



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### Преращение признания финансовых активов

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он отражает свою долю в данном активе и связанное с ним обязательство в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то он продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе собственного капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль / убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в НБКР, средства, размещенные на корреспондентских счетах в других банках и инвестиционные ценные бумаги, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Минимальные резервные депозиты в НБКР не подлежат ограничениям на доступность и поэтому включаются в денежные средства и их эквиваленты.

### Средства в банках и прочих финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках и других финансовых институтах первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках и других финансовых институтах впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва под убытки от обесценения.

### Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее, «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО", отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - "сделки "обратного РЕПО"), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО", отражаются в составе ссуд, выданных банкам, или ссуд, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки. Если активы, приобретенные в рамках соглашений о

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

#### Ссуды, выданные клиентам

Ссуды, выданные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, выданные клиентам, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и представляется в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков. В последующем ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, выданные клиентам, учитываются за вычетом любого резерва под убытки от обесценения.

#### Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае, если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

Банк пересматривает условия по ссудам клиентам, испытывающих финансовые затруднения, (именуется практикой «пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. Пересмотр условий кредитных соглашений осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумные возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Банка есть утвержденная политика отказа от санкций («Пересмотр условий кредитных соглашений»), которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

В 2020 году Банк предоставил отсрочку на погашение ссуд на срок от 3 до 12 месяцев с сохранением процентного дохода для всех клиентов в соответствии с Постановлением № 2020-П-12/13-1-Правления Национального Банка Кыргызской Республики от 18 марта 2020 года. Данная льгота не изменила сумму отсроченных будущих денежных потоков по ссудам. В 2021 году отсрочка на погашение ссуд в связи с пандемией коронавирусной инфекции COVID-19 не предоставлялась.



## Открытое акционерное общество «Кермет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

При модификации финансового актива Банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Банка, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным изменениям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Банк анализирует:

Качественные факторы. Например, после изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

Если указанные качественные факторы не указывают явным образом на существенную модификацию, то проводится количественная оценка для сравнения приведенной стоимости оставшейся части договорных денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями договора и денежных потоков в соответствии с пересмотренными условиями, при этом обе суммы дисконтируются с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10%, то Банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату.

Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в следующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новый кредит считается кредитно-обесцененным уже в момент возникновения. Это применяется только в том случае, когда справедливая стоимость нового кредита признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

Банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации (например, если у заемщика в соответствии с новыми условиями имеется просроченная задолженность).

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Банк определяет, значительно ли увеличился кредитный риск по такому активу с момента первоначального признания путем сравнения:

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и
- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

Для финансовых активов, модифицированных в соответствии с политикой Банка в отношении временного отказа от принудительного взыскания задолженности, в случае которых модификация не привела к прекращению признания, оценка вероятности дефолта отражает способность Банка получить денежные потоки в соответствии с пересмотренным договором с учетом предыдущего аналогичного опыта Банка, а также различных показателей, характеризующих поведение клиента, включая погашение задолженности в соответствии с пересмотренными договорными условиями. Если кредитный риск сохраняется на уровне значительно выше ожидаемого при первоначальном признании, то оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по-прежнему рассчитывается в размере, равном размеру кредитных убытков, ожидаемых в течение срока действия актива.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах Кыргызских сом, если не указано иное)

Величина оценочного резерва по ссудам, в отношении которых осуществляется отказ от санкций, как правило, рассчитывается исключительно на основе величины кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, при условии доказательств положительной динамики погашения задолженности заемщиком после модификации, что приводит к сторнированию имевшегося ранее существенного повышения кредитного риска.

Если модификация не приводит к прекращению признания актива, то прибыль/убыток от модификации рассчитывается путем сравнения валовой балансовой стоимости до и после модификации. Затем Банк оценивает величину ожидаемых кредитных убытков для модифицированного актива, при этом в расчет ожидаемого дефицита денежных средств от первоначального актива включаются ожидаемые денежные потоки от модифицированного финансового актива.

Признание финансового актива прекращается только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой организации. Если Банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Банк сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то он продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, а также дебиторская задолженность и совокупная прибыль/убыток, ранее признанная в составе прибыли или убытка и накопленная в составе капитала, признается в составе прибыли или убытка. Исключение составляют инвестиции в собственный капитал, классифицированные в категорию ОССЧПСД, для которых накопленная прибыль/убыток, ранее отнесенная на прочий совокупный доход, впоследствии не реклассифицируется в состав прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), то Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости указанных частей на дату передачи актива.

Разница между балансовой стоимостью, отнесенной на списываемую часть, и суммой возмещения, полученного за списываемую часть, а также любые накопленные отнесенные на нее прибыли или убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, относятся на прибыль или убыток. Полученные прибыль или убыток, которые были отнесены на собственный капитал, распределяются между частью, которая продолжает признаваться, и частью, признание которой прекращено, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей. Это положение не применимо к инвестициям в долевые инструменты, отнесенным к категории ОССЧПСД. В данном случае переклассификация в категорию прибыли или убытка накопленной прибыли или убытка, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, не производится.

### Списание предоставленных ссуд и средств

Ссуды и долговые ценные бумаги списываются в том случае, если Банк не может обоснованно ожидать полного или частичного возмещения по финансовому активу. В таком случае Банк делает вывод о том, что заемщик не имеет активов или источников дохода, способных обеспечить достаточный объем денежных потоков для погашения подлежащих списанию сумм. Списание представляет собой событие, ведущее к прекращению признания. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

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

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- Если обязательство по предоставлению займов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Банк не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Банк представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычит из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Банк проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта.

Определение дефолта включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более).

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы. Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ожидаемых кредитных убытков Банк осуществляет оценку займов на коллективной и индивидуальной основе.
- Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку величины кредитных убытков, взвешенную по степени вероятности, рассчитанные как приведенная стоимость всех ожидаемых сумм недополученных денежных средств. Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо от того является ли обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Банка по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта (PD), срока сделки и уровню убытка при дефолте (LGD).
- Активы, классифицированные в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка, не подлежат обесценению в рамках МСФО (IFRS) 9.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по стадиям в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Банк ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Банк рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

### Значительное повышение кредитного риска

Банк определяет, как количественные, так и качественные критерии для того, чтобы оценить, имело ли место значительное увеличение кредитного риска.

В нижеуказанных пунктах представлены критерии для кредитов клиентам, которые имеют одинаковый вес при определении значительного повышения кредитного риска.



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

- активы, выплаты по которым просрочены от 31 по 90 дней включительно;
- реструктуризированные ссуды, в момент реструктуризации до окончания периода выздоровления;
- выявленное мошенничество со стороны заемщика;
- судебные разбирательства у заемщика;
- потеря работы (фактическая или ожидаемая неспособность заемщика погашать задолженность)

При этом период выздоровления – период после реструктуризации кредита, состоящий из 2 периодов:

- Период 1: Период в течение 12 месяцев с момента реструктуризации, исключая льготный период согласно реструктуризированному графику по погашению кредита; при этом при просрочках по погашению кредита хотя бы 1 дня, отсчет первого этапа начинается заново.
- Период 2: Период в течение 24 месяцев после окончания Периода 1.

По окончании Этапа 2, кредит считается «выздоровевшим».

### Определение дефолта

При определении величины ожидаемых кредитных убытков чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта используется для того, чтобы оценить сумму ожидаемых кредитных убытков и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и на выявление значительного повышения кредитного риска.

Банк рассматривает следующие события в качестве событий, указывающих на возникновение дефолта:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Банком, которое просрочено более чем на 90 дней;
- Банк полагает маловероятным, что заемщик будет выплачивать свои кредитные обязательства в полном объеме, без реализации залога, независимо от наличия какой-либо просроченной суммы или количества дней просрочки;
- реструктуризированные ссуды до окончания срока погашения, выплаты по которым просрочены на 31 и более дней.;
- статус банкротства;
- смерть заемщика.

Определение дефолта должным образом адаптировано для отражения различных характеристик различных типов активов. Овердрафты считаются просроченными в случае, если клиент нарушил установленный кредитный лимит или был уведомлен об установлении лимита, величина которого меньше текущей суммы его задолженности.

### Финансовые обязательства и капитал

Выпущенные долговые и долевые инструменты классифицируются как финансовые обязательства или как капитал в соответствии с условиями договорного соглашения.

Финансовое обязательство – это договорное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива или обмену финансовых активов или финансовых обязательств с другим предприятием на условиях, которые потенциально неблагоприятны для Банка, или договор, который потенциально может быть урегулирован в собственных долевых инструментах Банка и является производным договором, для которого Банк обязан или может быть обязан предоставить переменное количество собственных долевых инструментов, или производным договором сверх собственного капитала, который будет или может быть погашен не иначе как путем обмена фиксированной суммы денежных средств (или другой финансовый актив) для фиксированного числа собственных долевых инструментов Банка.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### Долевые финансовые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, который подтверждает остаточную долю в активах предприятия после вычета всех его обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются по полученной выручке за вычетом прямых затрат на выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка признается и вычитается непосредственно в составе капитала. Прибыль / убыток не признается в составе прибыли или убытка от покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных долевых инструментов Банка.

### Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. Финансовое обязательство классифицируется как финансовое обязательство категории ОССЧПУ если оно (i) предназначено для торговли или (ii) определено в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается, главным образом, с целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или
- при первоначальном признании является частью портфеля совместно управляемых финансовых инструментов Банка, по которому имеются свежие данные о получении краткосрочной прибыли; или
- является производным инструментом, не определенном как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Прочие финансовые обязательства: Прочие финансовые обязательства, включая депозиты и займы, первоначально учитываются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке. Прочие финансовые обязательства впоследствии учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Более подробная информация приведена в разделе «чистый процентный доход» выше.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Банк исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков 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 денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)  
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### Производные финансовые инструменты

Банк является стороной производных финансовых инструментов, для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли/убытки сразу относятся на прибыль и убытки.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства. Производные инструменты включаются в состав оборотных активов или краткосрочных обязательств.

### Договоры финансовой гарантии

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты для возмещения убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что заемщик не производит своевременные платежи в соответствии согласно условиям долгового инструмента.

Обязательства по заключенным Банком договорам финансовой гарантии первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а впоследствии (если руководство не отнесет их к категории ОССЧПУ) отражаются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Банка по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в качестве оценочных обязательств в отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе формирования резерва по прочим активам и условным обязательствам.

Банк не классифицировал какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

### Договоры аренды

#### Учет аренды со стороны арендатора

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

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

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

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### Учет аренды со стороны арендодателя

В случаях, когда Банк является арендодателем, на дату начала арендных отношений он определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Банк проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Банк рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Если соглашение содержит компонент аренды и компонент, не являющийся арендой, Банк применяет МСФО (IFRS) 15, чтобы распределить возмещение по договору.

Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду. Кроме того, Банк регулярно анализирует расчетные величины негарантированной ликвидационной стоимости, использованные в расчете валовой инвестиции в аренду, на предмет необходимости изменения.

### **Средства финансовых организаций, средства клиентов и прочие заемные средства**

Средства финансовых организаций, средства клиентов и прочие заемные средства первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов.

### **Основные средства**

Здания и сооружения, предназначенные для использования в экономической деятельности, отражаются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка проводится раз в три года, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток.

Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости зданий и сооружений в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий и сооружений отражаются в прибылях и убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	50 лет
Сооружения	5-10 лет
Мебель и оборудование	8 лет
Компьютерное оборудование	5-8 лет
Транспортные средства	5 лет
Нематериальные активы	15 лет

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Банка. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

Объект основных средств списывается в случае продажи или, когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

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

### Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Недвижимость, перешедшая во владение Банка классифицируются как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Такие отложенные налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль. Кроме того, отложенные налоговые обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают в результате первоначального признания гудвилла.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка по состоянию на 31 декабря 2021 года в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае, когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

В Кыргызской республике существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

### Резервы предстоящих расходов

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, при этом размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

#### Условные обязательства

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

Ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам в виде неосвоенных остатков по кредитным линиям определяется применением ставки резервирования пула, по которому ранее был выдан транш этой кредитной линии на долю освоенной части кредитной линии за последние 12 месяцев.

#### Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости и отражается за вычетом неоплаченного акционерного капитала и выкупленных собственных акций.

Фонды, отраженные в составе капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают:

- Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ССЧПД;
- Резерв по переоценке основных средств. Резерв по переоценке основных средств возникает от переоценки зданий и сооружений. В случае продажи переоцененной зданий и сооружений, часть резерва по переоценке основных средств, связанный с данным активом переносится напрямую в нераспределенную прибыль.

#### 4. Новые и пересмотренные Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО)

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2022 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной финансовой отчетности.

##### (а) Обременительные договоры – затраты на исполнение договора (Поправки к МСФО (IAS) 37)

Данные поправки уточняют, какие затраты предприятие включает при определении величины затрат на исполнение договора для того, чтобы оценить, является ли договор обременительным. Данные поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты, в отношении договоров, которые имеются на дату первого применения поправок. На дату первоначального применения суммарный эффект применения поправок признается в качестве корректировки остатка нераспределенной прибыли на начало периода или других компонентов собственного капитала соответствующим образом. Сравнительные данные не пересчитываются. Группа определила, что все договоры будут выполнены до вступления поправок в силу.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### **(б) Отложенный налог, относящийся к Активам и Обязательствам, возникающим вследствие одной Сделки (Поправки к МСФО (IAS) 12)**

Поправки сужают сферу применения освобождения при первоначальном признании, чтобы исключить операции, которые приводят к возникновению равных и взаимно-компенсирующих временных разниц, например, при аренде или обязательствах по выводу из эксплуатации. Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2023 года или после этой даты. В отношении аренды и выводу из эксплуатации соответствующие отложенные налоговые активы и обязательства необходимо будет признавать с начала самого раннего представленного сравнительного периода, при этом любой совокупный эффект признается как корректировка нераспределенной прибыли или другого компонента капитала на эту дату. Для всех остальных операций поправки применяются к операциям, которые происходят после начала самого раннего представленного периода.

### **(в) Прочие стандарты**

Следующие новые стандарты и поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, затрагивающие периоды после 30 июня 2021 (Поправка к МСФО (IFRS) 16).
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг.
- Основные средства: поступления до использования по назначению (Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»).
- Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности (поправки к МСФО (IFRS) 3).
- Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных (Поправки к МСФО (IAS) 1).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и поправки к МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Раскрытие учетной политики (Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО).
- Определение бухгалтерских оценок (Поправки к МСФО (IAS) 8).

## **5. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

### **Классификация и оценка финансовых активов**

- 1) договорные потоки денежных средств по финансовым активам Банка (SPPI) представляют собой выплату исключительно основной суммы и процентов, и могут включать разумную дополнительную компенсацию за изменение условий финансирования/досрочное погашение;
- 2) согласно выбранной бизнес - модели в отношении финансовых активов Банка целью является удержание актива, отличных от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для получения договорных потоков денежных средств;
- 3) с учетом договорных потоков и Бизнес-модели финансовые активы Банка, отличные от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируются для последующей оценки как оцениваемые по амортизированной стоимости.



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

*Расчет резерва на ожидаемые кредитные убытки по ссудам, предоставленным клиентам*

### **Ссуды, выданные корпоративным клиентам**

С 2021 года при определении резерва под обесценение руководство использует индивидуальный подход к кредитованию корпоративных клиентов и применяет следующий сценарный анализ:

- Заемщик имеет достаточные будущие денежные потоки для погашения кредита;
- Заемщик не имеет достаточных будущих денежных потоков для погашения займа, и сумма будет возмещена за счет реализации залога по ссуде;
- Возмещение от заемщика не потребуется.

Для указанных трех сценариев на основе экспертной оценки определяется степень вероятности, а ожидаемые кредитные убытки рассчитываются на основе средневзвешенного результата реализации сценариев.

Корпоративный клиенты оцениваются по отдельности, если общая сумма риска превышает 70,000 сом.

- показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций со сдвигом в 1 месяц за период с ноября 2018 года по октябрь 2021 года. Для цели определения прогнозной вероятности дефолта с учетом влияния макроэкономических факторов Банк применил однофакторную модель Мертона;
- Банк включает прогнозную информацию в оценку PD и рассчитывает PD на определенный момент времени (PIT) при использовании подхода оценки ссуд на коллективной основе. Оценка кредитного риска на определенный момент времени использует всю имеющуюся и значимую информацию по состоянию на указанную дату для оценки PD клиента на протяжении определенного периода времени. Приведенная информация включает ожидания относительно тенденции изменения кредитного риска клиента в долгосрочной перспективе, а также по географическим, макроэкономическим и макрокредитным тенденциям.
- для оценки показателя LGD задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 42 месяца.

По состоянию на 31 декабря 2020 года корпоративные ссуды оценивались совместно с другими видами ссуд, выданных клиентам, для определения суммы резерва под обесценение.

Ставка ОКУ для корпоративных клиентов по состоянию на 31 декабря 2021 года составляла 49% (31 декабря 2020 года: 49%).

### **Ссуды, оцениваемые на коллективной основе**

Для определения суммы резерва под обесценение оцениваются на коллективной основе ссуды МСБ, розничные и ипотечные ссуды.

Руководство применяет следующие ключевые методы и допущения:

- показатель PD был рассчитан с применением цепей Маркова, а именно стохастических матриц переходов кредитов по уровню кредитного риска с учетом усредненных годовых матриц миграций со сдвигом в 1 месяц за период с ноября 2018 года по октябрь 2021 года. Для цели определения прогнозной вероятности дефолта с учетом влияния макроэкономических факторов Банк применил однофакторную модель Мертона;
- Банк включает прогнозную информацию в оценку PD и рассчитывает PD на определенный момент времени (PIT) при использовании подхода оценки ссуд на коллективной основе. Оценка кредитного риска на определенный момент времени использует всю имеющуюся и значимую информацию по состоянию на указанную дату для оценки PD клиента на протяжении определенного периода времени. Приведенная информация включает ожидания относительно тенденции изменения кредитного риска клиента в долгосрочной перспективе, а также по географическим, макроэкономическим и макрокредитным тенденциям.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

- для оценки показателя LGD задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 42 месяца.

### Включение прогнозной информации

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк рассматривает два экономических сценария, помимо базового: оптимистичный и пессимистичный сценарии, вероятность реализации которых определяется на основе процента реализации прогнозов за предшествующие 10 лет. Внешняя информация, принимаемая в расчет, может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Банк осуществляет свою деятельность, такими как НБКР, Министерство экономического развития, а также отдельные индивидуальные и научные прогнозы.

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.

В 2021 году в качестве ключевых определены следующие факторы: прогноз роста ВВП, прогноз изменения индекса потребительских цен. Экономические сценарии, использованные по состоянию на 31 декабря 2021 года, включали следующие значения ключевых показателей для Кыргызской Республики за 2022 год.

2022 год	
Прогноз роста ВВП	Пессимистичный сценарий – 50%, рост ВВП = 0.77% Базовый сценарий – 25%, курс = рост ВВП = 5.6% Оптимистичный сценарий – 25%, рост ВВП = 10.43%
Прогноз изменения ИПЦ	Пессимистичный сценарий – 50%, уровень инфляции = 13.7%□ Базовый сценарий – 25%, уровень инфляции = 7.8% Оптимистичный сценарий – 25%, уровень инфляции = 1.9%

В результате влияния пандемии COVID-19 экономика Кыргызской Республики в 2020 году претерпела существенное сокращение, при этом ВВП снизился на 9%, а инфляция достигла 8%. В 2021 году наблюдался умеренный рост экономики, так как ВВП вырос на 2,1%. Уровень инфляции за 2021 год достиг 11.9%. Банк использовал прогнозы Международного валютного фонда для моделирования корректировок макро-факторов. Благодаря положительному прогнозу ключевых экономических показателей на 2022 год макроэкономическая корректировка снизила вероятность дефолта по каждому сегменту на сумму в диапазоне от 0.04 до 4.63. Изменение этих оценок путем фиксации макрокорректировок на уровне 1 привело бы к увеличению ОКУ на 3,951 тыс. сом.

Вышеуказанные допущения применимы по состоянию на 31 декабря 2021 года и не предусматривают корректировки событий после отчетной даты, информация о которых раскрывается в Примечании 34.

### Справедливая стоимость кредитов, выданных в рамках продукта Социальная ипотека

Руководство Банка считает, что кредитный продукт «Социальная ипотека» имеет отдельный характер и представляет собой отдельный сегмент рынка ипотечного кредитования. В результате займы, выданные в соответствии с условиями кредитного продукта «Социальная ипотека», были выданы в рамках обычной сделки, и, таким образом, уплаченное возмещение считается справедливой стоимостью на дату признания.

В Кыргызской Республике существуют и другие банки, предоставляющие социальные ипотечные кредиты практически на аналогичных условиях.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась 25 декабря 2020 года. На 31 декабря 2021 и 2020 гг. балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 129,020 тыс. сом и 141,341 тыс. сом соответственно. Информация о методике оценки представлена в Примечании 10.

### Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Справедливая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, определяется с использованием рыночного подхода и корректировкой цен на аналоги путем предоставления скидок на переговоры, месторасположение и условия.

## 6. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Денежные средства в кассе	914,689	529,990
Остатки на счетах в НБКР	514,565	3,390,256
Корреспондентские счета	693,319	649,626
Краткосрочные ноты НБКР с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	1,497,572
<i>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(438)</i>	<i>(54)</i>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2,122,135</b>	<b>6,067,390</b>

В соответствии с требованиями НБКР размер средств на корреспондентском счете для выполнения обязательных резервных требований (ОРТ) на ежедневной основе должен составлять не менее 70% от объема ОРТ. Законодательством не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с такого счета. Объем ОРТ по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. составлял 293,990 тыс. сом и 283,493 тыс. сом соответственно. По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк не имел корреспондентских счетов, остатки на которых превышали бы 10% собственного капитала.

## 7. Производные финансовые инструменты

В таблице ниже приведена нетто позиция по производным финансовым инструментам, признанным в составе активов и обязательств, и их номинальная стоимость. Номинальная стоимость, отражаемая на валовой основе, представляет собой стоимость базового актива производного инструмента или номинальную стоимость, к которой применяется ставка или индекс, и служит основой для оценки изменения стоимости производных инструментов.

Номинальная стоимость указывает на объем сделок, расчеты по которым не произведены на отчетную дату, и не отражает величину рыночного или кредитного риска.

	31 декабря 2021 года			31 декабря 2020 года		
	Номиналь ная стоимость	Справедли вая стоимость активов	Справедли вая стоимость обязатель ств	Номиналь ная стоимость	Справедли вая стоимость активов	Справедли вая стоимость обязательств
Сумма для покупки	525,672	-	15,539	-	-	-
Сумма для продажи	538,225	-	-	-	-	-



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)  
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2021 года требования по сделкам «своп» составляли 496,006 тыс. сом и 350 тыс. долл. США. Сумма обязательств по сделкам «своп» по состоянию на 31 декабря 2021 составляла 6,000 тыс. долл. США и 26,008 тыс. российских рублей.

### 8. Ссуды, выданные клиентам

Ссуды, выданные клиентам, включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ссуды выданные	8,118,115	7,691,779
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,778,750)	(1,932,838)
<b>Итого ссуд, выданных клиентам</b>	<b>6,339,365</b>	<b>5,758,941</b>

В состав ссуд, выданных клиентам, включен накопленный процентный доход, который по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 гг. составил 269,687 тыс. сом и 544,074 тыс. сом соответственно.

Банк использует следующую классификацию ссуд по видам:

Ссуды, выданные юридическим лицам:

- Корпоративные займы;
- Малый и средний бизнес.

Ссуды, выданные физическим лицам:

- Ипотечное кредитование;
- Потребительские ссуды.

Ссуды, выданные клиентам, включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Ссуды, выданные юридическим лицам</b>		
Корпоративные займы	3,222,940	3,541,011
Малый и средний бизнес (МСБ)	1,798,024	1,468,912
<b>Итого ссуд, выданных юридическим лицам</b>	<b>5,020,964</b>	<b>5,009,923</b>
<b>Ссуды, выданные физическим лицам</b>		
Ипотечное кредитование	2,423,941	2,011,216
Потребительские ссуды	293,840	161,052
<b>Итого ссуд, выданных физическим лицам</b>	<b>2,717,781</b>	<b>2,172,268</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>379,370</b>	<b>509,588</b>
<b>Ссуды, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>8,118,115</b>	<b>7,691,779</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,778,750)	(1,932,838)
<b>Итого ссуд, выданных клиентам</b>	<b>6,339,365</b>	<b>5,758,941</b>

Банк относит к категории корпоративных кредитов кредиты, выданные на бизнес-цели на сумму, превышающую 35,000 тыс. сом (в 2020 году: 35,000 тыс. сом).

В 2019 году Банк ввел новый кредитный продукт «Социальная ипотека», направленный на поддержку работников бюджетной сферы в приобретении собственного жилья, с доступными процентными ставками. Продукт предусматривает финансирование работников бюджетной сферы, отвечающих установленным критериям Банка. Приоритетному финансированию подлежат работники социальной сферы - образование, наука, здравоохранение, социальная

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

защита, культура, искусство, информация и связь, физическая культура и спорт, бюджетных учреждений (государственных органов, органов местного самоуправления и учреждений, финансируемых за счет средств республиканского или местного бюджета).

Социальная ипотека выдается на приобретение жилой недвижимости физическим лицам - работникам бюджетной сферы в возрасте от 21 года и до 65 лет (на момент полного погашения кредита) на срок до 15 лет под 7.5-9.5% годовых на сумму от 350 тыс. сом до 3,000 тыс. сом. Руководство Банка считает, что данный кредитный продукт имеет особый характер и представляет отдельный сегмент на рынке ипотечного кредитования. В результате, ссуды, выданные по условиям кредитного продукта «Социальная ипотека» были выданы в рамках обычной сделки, при этом уплаченное возмещение рассматривается как справедливая стоимости на дату признания. Данные ссуды составляют большую часть (приблизительно 85%) остатков по ипотечным кредитам по состоянию 31 декабря 2021 и 2020.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2021 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Дебиторская задолженность по финансовой аренде</b>		
Менее 1 года		
От 1 года до 5 лет	232,534	220,268
Более 5 лет	217,481	393,404
	2,543	4,329
<b>Минимальные арендные платежи</b>		
За вычетом неполученного финансового дохода	452,558	618,001
	(73,188)	(108,413)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>		
Чистые инвестиции в аренду анализируются как:	379,370	509,588
Краткосрочные	179,977	155,945
Долгосрочные	199,393	353,643

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	7,508,583	7,130,692
Ссуды, обеспеченные прочим имуществом	171,696	179,639
Ссуды, обеспеченные транспортными средствами	9,586	16,097
Ссуды, обеспеченные депозитами	1,087	37,516
Необеспеченные ссуды	427,163	327,835
	<b>8,118,115</b>	<b>7,691,779</b>
<i>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	(1,778,750)	(1,932,838)
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>6,339,365</b>	<b>5,758,941</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года чистая балансовая стоимость кредитно-обесцененных ссуд составила 849,559 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 1,461,138 тыс. сом), а стоимость обеспечения, принятого в отношении указанных кредитов, составляет 849,559 тыс. сом (31 декабря 2020 года: 1,461,138 тыс. сом), без учета избыточного обеспечения.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе секторов экономики:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля	3,185,730	3,055,421
Ипотека	2,803,311	2,530,662
Промышленность и производство	523,922	520,046
Строительство	250,536	445,459
Потребительские нужды	250,451	140,258
Транспорт	127,726	62,494
Сельское хозяйство	162,666	59,911
Связь	-	2,777
Заготовка и переработка	2,721	2,547
Социальные услуги	24,463	1,142
Прочие	786,589	871,062
	<b>8,118,115</b>	<b>7,691,779</b>
<i>За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>(1,778,750)</i>	<i>(1,932,838)</i>
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>6,339,365</b>	<b>5,758,941</b>

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2021 года и 2020 года, Банк получил нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение в сумме 356,132 тыс. сом и 30,603 тыс. сом соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года Банк не имел заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, остатки по ссудам которым составляют более 10% капитала.

### 9. Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года		
Инвестиционные ценные бумаги ОССЧПСД – без залогового обеспечения	505,786	538,300		
Инвестиционные ценные бумаги ОССЧПСД – обеспеченные залогом	374,550	378,390		
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг ОССЧПСД - долговые ценные бумаги</b>	<b>880,336</b>	<b>916,690</b>		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,028,642	-		
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>1,028,642</b>	<b>-</b>		
<b>Итого</b>	<b>1,908,978</b>	<b>916,690</b>		
	Средневзвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2021 года	Средневзвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2020 года
Государственные казначейские облигации				
2 года	-	-	6.7%	50,025
3 года	7.93%	180,352	8.84%	172,848
5 лет	10.87%	466,859	10.51%	450,172
7 лет	11.03%	224,968	13.09%	234,710
10 лет	12.50%	8,157	14.30%	8,935
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг ОССЧПСД - долговые ценные бумаги</b>		<b>880,336</b>		<b>916,690</b>



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

	Средневзвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2021 года	Средневзвешенная процентная ставка, %	31 декабря 2020 года
Государственные казначейские облигации				
3 года	8.89%	404,227	-	-
5 лет	12.5%	206,309	-	-
10 лет	11.8%	418,106	-	-
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>		<b>1,028,642</b>		
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг</b>		<b>1,908,978</b>		<b>916,690</b>

Государственные казначейские облигации – долгосрочные государственные ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики с купонным доходом и сроком обращения свыше одного года, выраженные в кыргызских сомах. Эмитентом ГКО является Министерство финансов Кыргызской Республики.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года в состав инвестиций, оцениваемых по ОССЧПСД, были включены государственные казначейские облигации балансовой стоимостью 374,550 тыс. сом и 378,390 тыс. сом соответственно, и переданные в качестве обеспечения по кредиту от НБКР (Примечание 14).

Увеличение/снижение рыночных процентных ставок на 1% привело бы к уменьшению/увеличению справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 17 254 тыс. сом (31.12.2020: 23 631 тыс. сом).

### 10. Основные средства

	Здания и сооружения	Благоустройство арендованной собственности	Мебель и офисная принадлежность	Компьютеры	Транспортные средства	Материальные активы	Итого
<b>Себестоимость</b>							
<b>1 января 2020 года</b>	<b>114,386</b>	<b>72,079</b>	<b>149,684</b>	<b>158,467</b>	<b>17,251</b>	<b>248,159</b>	<b>760,026</b>
Реклассифицировано из активов, удерживаемых для продажи	-	-	-	-	417	-	417
Поступления	-	1,393	11,193	39,463	-	30,746	82,795
Переоценка	27,523	-	-	-	-	-	27,523
Внутренние переводы	(59)	-	59	-	-	-	-
Выбытия	(208)	(304)	(4,077)	(4,013)	(102)	(1,040)	(9,744)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>141,642</b>	<b>73,168</b>	<b>156,859</b>	<b>193,917</b>	<b>17,566</b>	<b>277,865</b>	<b>861,017</b>
Реклассифицировано в активы/из активов, удерживаемых для продажи	(8,873)	-	-	-	-	-	(8,873)
Поступления	-	444	27,399	8,178	1,077	6,521	43,619
Внутренние переводы	-	(35)	(340)	375	-	-	-
Выбытия	-	(32)	(1,569)	(1,093)	(5,122)	(1,307)	(9,123)
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>132,769</b>	<b>73,548</b>	<b>182,349</b>	<b>201,377</b>	<b>13,521</b>	<b>283,079</b>	<b>886,640</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
<b>1 января 2020 года</b>	<b>5,660</b>	<b>10,951</b>	<b>106,084</b>	<b>62,136</b>	<b>9,762</b>	<b>95,832</b>	<b>301,766</b>
Начисленная амортизация	2,611	8,576	10,908	29,241	2,587	18,095	72,018
Переоценка	(10,302)	-	-	-	-	-	(10,302)
Внутренние переводы	(8)	-	8	-	-	-	-
Выбытия	-	(304)	(4,077)	(4,013)	(102)	(1,039)	(9,535)
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>301</b>	<b>28,223</b>	<b>112,923</b>	<b>87,364</b>	<b>12,247</b>	<b>112,888</b>	<b>353,946</b>
Начисленная амортизация	3,268	7,504	11,310	27,716	2,023	21,993	73,814
Выбытия	-	(32)	(1,222)	(1,093)	(3,303)	(1,307)	(6,957)
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>3,569</b>	<b>35,696</b>	<b>123,011</b>	<b>113,987</b>	<b>10,967</b>	<b>133,574</b>	<b>420,803</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>129,200</b>	<b>37,850</b>	<b>59,338</b>	<b>87,390</b>	<b>2,554</b>	<b>149,505</b>	<b>465,837</b>
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>141,341</b>	<b>44,948</b>	<b>43,936</b>	<b>106,553</b>	<b>6,319</b>	<b>164,977</b>	<b>507,071</b>

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы стоимостью 44,938 тыс. сом и 47,730 тыс. сом соответственно.

Здания и сооружения Банка отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2020 года переоценка зданий и сооружений была проведена независимым оценщиком. Справедливая стоимость зданий была определена с использованием метода сопоставимых продаж и корректировки цен объектов-аналогов путем переговоров в диапазоне 5%-15%.

Руководство регулярно пересматривает существенные ненаблюдаемые исходные данные и вносит корректировки в оценку. В результате пересмотра, проведенного руководством по состоянию на 31 декабря 2021 года, никаких существенных признаков не было выявлено на рынке, которые бы существенно изменили справедливую стоимость зданий и сооружений по состоянию на 31 декабря 2021 года.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года балансовая стоимость переоцененных активов составила 129,200 тыс. сом и 141,341 тыс. сом соответственно.

Если бы переоценка по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года не была проведена, то балансовая стоимость зданий и сооружений составила бы 59,038 тыс. сом и 63,022 тыс. сом соответственно.

#### Анализ чувствительности

Обоснованные оценки в расчетных оценках (до 10%) не окажут существенного влияния на балансовую стоимость переоцененных активов.

В соответствии с учетной политикой Банка требуется переоценивать класс основных средств – «здания и сооружения» каждые три года. В случае значительного изменения рыночных цен Банк может проводить переоценку чаще.

Ниже представлена подробная информация о зданиях Банка и данные об иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2021 года
Здания и сооружения	-	-	129,200	129,200

  

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2020 года
Здания и сооружения	-	-	141,341	141,341

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)  
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### 11. Активы в форме права пользования

Активы в форме права пользования	Здания и прочая		Итого
	недвижимость	Оборудование	
<b>Себестоимость</b>			
На 1 января 2020 года	263,782	69,850	333,632
Поступления	13,310	-	13,310
Выбытие	(2,172)	-	(2,172)
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>274,920</b>	<b>69,850</b>	<b>344,770</b>
Поступления	4,727	-	4,727
Модификация*	(60,898)	-	(60,898)
Выбытие	(4,504)	-	(4,504)
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>214,245</b>	<b>69,850</b>	<b>284,095</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
На 1 января 2020 года	(54,516)	(1,035)	(55,551)
Амортизация за год	(57,626)	(8,933)	(66,559)
Выбытие	2,172	-	2,172
<b>На 31 декабря 2020 года</b>	<b>(109,970)</b>	<b>(9,968)</b>	<b>(119,938)</b>
На 1 января 2021 года	(109,970)	(9,968)	(119,938)
Амортизация за год	(52,004)	(8,725)	(60,729)
Выбытие	3,176	-	3,176
<b>На 31 декабря 2021 года</b>	<b>(158,798)</b>	<b>(18,693)</b>	<b>(177,491)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>			
На 31 декабря 2020 года	164,950	59,882	224,832
На 31 декабря 2021 года	55,447	51,157	106,604

\* В 2021 году в договор аренды головного офиса ОАО «Керемет Банк» были внесены изменения, в частности из условий договора был исключен штраф за досрочное расторжение в размере 1,000 тыс. долл. США, а ежемесячные арендные платежи были уменьшены с 60,5 тыс. долл. США до 54,45 тыс. долл. США.

Банк признал пропорциональное уменьшение балансовой стоимости активов в форме права пользования исходя из оставшегося срока в размере 60,898 тыс. сом. Обязательство по аренде было скорректировано путем дисконтирования оставшихся арендных платежей, и эффект модификации составил 127,222 тыс. сом (см. Примечание 14).

Прибыль от модификации в сумме 66 280 тыс. сом. отражена по статье «Прибыль» (см. прим. 24).

Банк арендует несколько активов, включая здания и банкоматы. Средний срок аренды зданий составляет 4 года, банкоматов - 5 лет.

Право собственности по банкоматам переходит Банку в конце срока аренды. Обязательства Банка по аренде обеспечиваются правом собственности арендодателей на арендуемые активы по таким договорам аренды.

#### Обязательства по аренде

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Анализ сроков погашения активов и обязательств</b>		
Год 1	89,767	93,178
Год 2	26,249	89,220
Год 3	19,690	83,925
Год 4	522	102,537
<b>Всего минимальных арендных платежей</b>	<b>136,228</b>	<b>368,860</b>
За вычетом незаработанного процентного расхода	(7,694)	(49,484)
<b>Итого</b>	<b>128,534</b>	<b>319,376</b>
<b>По видам:</b>		
Краткосрочные	84,479	71,107
Долгосрочные	44,055	248,269



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### 12. Прочие активы

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	171,346	163,620
Задолженность по денежным переводам	30,563	7,239
	<b>201,909</b>	<b>170,859</b>
За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	(116,121)	(154,327)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>85,788</b>	<b>16,532</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Запасы	19,636	16,375
Налоги, помимо подоходного налога	11,328	1,966
Расходы будущих периодов	3,082	6,117
Авансы уплаченные	2,850	34,137
Драгоценные металлы	2,444	2,490
Прочее	52	4,258
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>39,392</b>	<b>65,343</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>125,180</b>	<b>81,875</b>

Большая часть дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года представлена старыми счетамиostro, взыскание задолженности по которым является невозможным по мнению руководства.

### 13. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Нежилые помещения	348,498	199,536
Дома	203,563	157,554
Квартиры	115,793	28,829
Земельные участки	14,136	165
Прочее	5,426	39,089
<b>Итого долгосрочных активов, удерживаемых для продажи</b>	<b>687,416</b>	<b>425,173</b>

В течение следующих 12 месяцев Банк предполагает продать находящееся в его собственности имущество, принятое в счет погашения кредитов, и не используемое имущество закрытых подразделений Банка, по которым принято решение о продаже. Банк ведет активный поиск покупателей.

В течение 2021 года Банк реализовал активы на сумму 192,892 тыс. сом. Возмещение за данные активы в размере 39,979 тыс. сом было получено в форме соглашений финансовой аренды, которые были признаны в составе ссуд, предоставленных клиентам.

В течение 2020 года Банк передал НБКР активы на сумму 155,680 тыс. сом в качестве погашения займа, полученного от НБКР (см. Примечание 14).

Банк оценивает справедливую стоимость за вычетом затрат на продажу долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на основании цен на аналогичные активы на рынке с учетом скидок за ведение переговоров, местонахождение и состояние.

#### Анализ чувствительности

Изменения в расчетах могут повлиять на стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Например, при снижении/увеличении цен на 10% балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, будет на 68,741 тыс. сом выше/ниже (31 декабря 2020 года: на 42,517 тыс. сом выше/ниже), а в случае уменьшения/увеличения

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

скидки в связи с местонахождением и состоянием на 5%, изменение балансовой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи, будет на 34,371 тыс. сом выше/ниже (на 31 декабря 2020 года: на 21,259 тыс. сом выше/ниже).

### 14. Прочие привлеченные средства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, полученные от НБКР	384,235	384,235
<b>Итого кредитов, полученных от НБКР</b>	<b>384,235</b>	<b>384,235</b>

Средневзвешенная процентная ставка по кредиту от НБКР составляет 5% на 31 декабря 2021 года и 2020 года.

Балансовая стоимость активов, заложенных в качестве обеспечения по кредиту, полученному от НБКР по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года, представлены следующим образом:

Балансовая стоимость обеспечения	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	374,550	378,390
<b>Итого</b>	<b>374,550</b>	<b>378,390</b>

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в отчете о движении денежных средств Банка были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

тыс. сом	Прочие привлеченные средства	Обязательства по аренде	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	384,235	319,376	703,611
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Денежные поступления	-	-	-
Погашения в денежной форме	-	(74,674)	(74,674)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	-	(74,674)	(74,674)
Влияние изменений обменных курсов	-	5,626	5,626
Прочие изменения			
Поступления по договорам аренды	-	5,428	5,428
Модификация	-	(127,222)	(127,222)
Процентные расходы	19,398	17,992	37,390
Проценты уплаченные	(19,398)	(17,992)	(37,390)
Итого прочих изменений	-	(121,794)	(121,794)
Остаток на 31 декабря 2021 года	384,235	128,534	512,769

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

тыс. сом	Прочие привлеченные средства	Обязательства по аренде	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	540,564	299,335	839,899
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности			
Денежные поступления	-	-	-
Погашения денежными средствами	-	(45,723)	(45,723)
Погашение путем передачи залога	(155,680)	-	(155,680)
Итого изменение в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(155,680)	(45,723)	(201,403)
Влияние изменений обменных курсов	-	52,454	52,454
Прочие изменения			
Поступления по договорам аренды	-	13,310	13,310
Процентные расходы	24,445	24,874	49,319
Проценты уплаченные	(25,094)	(24,874)	(49,968)
Итого прочих изменений	(649)	13,310	12,661
Остаток на 31 декабря 2020 года	384,235	319,376	703,611

### 15. Средства финансовых организаций

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расчетные счета прочих финансовых организаций	25,136	118,594
Срочные депозиты банков и прочих финансовых учреждений	19,597	31,807
<b>Итого средств финансовых организаций</b>	<b>44,733</b>	<b>150,401</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года сумма начисленных процентов по средствам финансовых организаций составляла 24 тыс. сом и 16 тыс. сом соответственно.

### 16. Средства клиентов

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	861,842	2,601,126
- Срочные депозиты	447,561	630,929
	<b>1,309,403</b>	<b>3,232,055</b>
<b>Физические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	845,165	606,571
- Срочные депозиты	2,424,816	2,711,590
	<b>3,269,981</b>	<b>3,318,161</b>
<b>Итого депозитов клиентов</b>	<b>4,579,384</b>	<b>6,550,216</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года депозиты клиентов на сумму 15,747 тыс. сом и 40,697 тыс. сом. соответственно, были использованы в качестве обеспечения по кредитам и кредитным линиям, относящимся к условным обязательствам, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года депозиты клиентов на сумму 40,463 тыс. сом и 5,912 тыс. сом соответственно, представляли собой обеспечение по гарантиям, выпущенным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Банк не имеет клиентов (в 2020 году - один клиент), остатки по депозитам которого превышали 10% собственного капитала. Данные суммы по состоянию на 31 декабря 2020 года составили 2,021,537 тыс. сом и расчет по ним был полностью произведен в 2021 году.



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

### Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

В дополнение к суммам, указанным в примечании 28, в средствах клиентов отражены депозиты государственных организаций на сумму 501,464 тыс. сом (на 31 декабря 2020 года: 364,178 тыс. сом).

По состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года сумма начисленных процентов по средствам клиентов составляла сумму 22,698 тыс. сом и 49,497 тыс. сом соответственно.

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Анализ по секторам экономики/видам клиентов:</b>		
Физические лица	3,270,677	3,318,161
Горное дело и металлургия	285,353	2,104,949
Строительство	165,810	480,804
Финансовые организации	136,774	194,534
Торговля	109,265	102,373
Здравоохранение	92,344	45,991
Энергетика	92,162	43,086
Транспорт и связь	50,986	34,172
Сельское хозяйство	28,519	29,131
Образование	20,133	12,238
Благотворительность и профсоюзы	10,719	11,017
Консультационные услуги	7,140	6,676
Государственные учреждения	5,333	4,361
Недвижимость	2,811	3,528
Прочие	301,358	159,195
<b>Итого депозитов клиентов</b>	<b>4,579,384</b>	<b>6,550,216</b>

### 17. Прочие обязательства

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Начисленные комиссионные расходы	27,878	29,686
Обязательства по денежным переводам	8,577	6,010
Условные обязательства	3,403	3,494
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>39,858</b>	<b>39,190</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Резервы по судебным делам	28,810	-
Резерв по отпускам	15,016	17,767
Расходы по налогам, кроме налога на прибыль	9,823	6,126
Авансы полученные	3,557	7,538
Прочее	4,435	7,966
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>61,641</b>	<b>39,397</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>101,499</b>	<b>78,587</b>

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### 18. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2021 и 31 декабря 2020 года зарегистрированный акционерный капитал Банка состоял из 86,987,464 и 59,987,464 акций, соответственно, и был представлен следующим участием акционеров (количество акций):

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Оплаченный капитал	% от общего оплаченного капитала	Оплаченный капитал	% от общего оплаченного капитала
<b>Обыкновенные акции (номинальной стоимостью 100 сом)</b>				
Национальный Банк Кыргызской Республики	84,770,588	97.45	57,770,588	96.304
Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики	647,172	0.74	647,172	1.079
Сапаралиев Адилет Калдарбекович	-	-	769	0.001
Щербakov Дмитрий Дмитриевич	788,949	0.91	788,180	1.314
Гойхман Андрей Игоревич	780,755	0.90	780,755	1.302
	<b>86,987,464</b>	<b>100.00</b>	<b>59,987,464</b>	<b>100.00</b>

В течение 2020 года Банк разместил дополнительно 15,000,000 акций стоимостью 1,500,000 тыс. сом.

25 декабря 2020 года основным акционером были внесены 2,700,000 тыс. сом в качестве дополнительного капитала. 12 января было выпущено 27,000,000 акций номинальной стоимостью 100 сом каждая, и дополнительный капитал был переведен в акционерный капитал.

Владельцы обыкновенных акций имеют право получать дивиденды, по их утверждению на ежегодном общем собрании акционеров Банка. В течение 2021 и 2020 годов Банк не объявлял выплату дивидендов.

Базовый и разводненный убыток на акцию рассчитывается делением чистой прибыли/(убытка) за год на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли/(убытка), находящихся в обращении в течение года.

Ниже приводятся данные по базовому и разводненному убытку на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Базовый и разводненный убыток на акцию</b>		
Чистый доход/(убыток) за период	22,644	(1,069,386)
Средневзвешенное количество акций для расчета базовой прибыли на акцию	86,987,464	86,987,464
<b>Базовый и разводненный убыток на акцию</b>	<b>0.26</b>	<b>(12.29)</b>

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### 19. Чистый процентный доход

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам	708,417	449,388
- процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	118,263	29,701
- процентные доходы по средствам в банках	24,051	16,138
<b>Итого процентных доходов по активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>850,731</b>	<b>495,227</b>
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84,931	95,136
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>935,662</b>	<b>590,363</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные расходы по средствам клиентов	(321,577)	(360,495)
- процентные расходы по прочим заемным средствам	(19,398)	(24,446)
- процентные расходы по обязательству по аренде	(17,991)	(24,874)
- процентные расходы по средствам финансовых организаций	(2,254)	(3,240)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(361,220)</b>	<b>(413,055)</b>
<b>Чистый процентный доход до вычета убытка от обесценения по процентным активам</b>	<b>574,442</b>	<b>177,308</b>

Общий процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, для финансовых активов составил 935,662 тыс. сом в 2021 году (2020 год: 590,363 тыс. сом). Общий процентный расход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки, для финансовых обязательств составил 361,220 тыс. сом (2020 год: 413,055 тыс. сом).

### 20. Резерв под обесценение и прочие резервы

	Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 6)	Займы, выданные клиентам (Примечание 8)	Инвестиции, оцениваемые по ОССЧПСД	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	Средства в банках и других финансовых учреждениях	Итого
<b>1 января 2020 года</b>	375	1,183,357	4,456	-	-	1,188,188
Финансовые активы созданные	520	51,110	6,347	-	7	57,984
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(841)	(11,232)	-	-	-	(12,073)
Списание активов	-	(65)	-	-	-	(65)
Изменение в моделях/параметрах риска	-	622,448	-	-	-	622,448
Курсовая разница	-	87,220	-	-	-	87,220
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>54</b>	<b>1,932,838</b>	<b>10,803</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>1,943,702</b>
Финансовые активы созданные	331	37,993	-	12,587	3	50,914
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	(147,757)	-	-	-	(147,757)
Списание активов	-	(328,387)	-	-	-	(328,387)
Изменение в моделях/параметрах риска	-	259,035	50	-	-	259,085
Курсовая разница	53	25,028	-	-	-	25,081
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>438</b>	<b>1,778,750</b>	<b>10,853</b>	<b>12,587</b>	<b>10</b>	<b>1,802,638</b>



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

	Прочие активы (Примечание 12)	Оценочные обязательства и резерв по условным обязательствам (Примечание 17)	Итого
<b>1 января 2020 года</b>	<b>143,488</b>	<b>2,880</b>	<b>146,368</b>
Формирование резервов	20,745	343	21,088
Списание активов	(23,023)	-	(23,023)
Курсовая разница	13,117	271	13,388
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>154,327</b>	<b>3,494</b>	<b>157,821</b>
Формирование резервов	740	(91)	649
Списание активов	(40,285)	-	(40,285)
Курсовая разница	1,339	-	1,339
<b>31 декабря 2021 года</b>	<b>116,121</b>	<b>3,403</b>	<b>119,524</b>

### 21. Комиссионные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
<b>Комиссионные доходы</b>		
Обслуживание пластиковых карт	40,124	24,697
Кассовые операции	22,055	11,492
Денежные переводы	21,459	18,074
Расчетные операции	13,636	11,753
Выпуск гарантий и открытие аккредитивов	13,578	2,748
Штрафы, за просроченные ссуды	1,533	2,091
Аренда сейфов	805	732
Прочие комиссионные доходы	384	515
<b>Итого услуги и комиссионные доходы полученные</b>	<b>113,574</b>	<b>72,102</b>
<b>Расходы по услугам и комиссионные расходы</b>		
Услуги по процессингу	(42,987)	(25,957)
Расчетные операции	(7,400)	(6,169)
Кассовые операции	(960)	(533)
Прочие комиссионные расходы	(146)	(194)
<b>Итого расходы по услугам и комиссионных расходов</b>	<b>(51,493)</b>	<b>(32,853)</b>

#### Обязательства по исполнению договора и политика признания выручки

Комиссионный доход по договорам с клиентами оценивается исходя из суммы, указанной в договоре с клиентом. Банк признает выручку при передаче контроля над услугой клиенту.

В таблице ниже приводится информация о характере и сроках исполнения обязательств по исполнению договоров с клиентами, включая существенные условия оплаты, а также соответствующие правила признания выручки.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Вид услуги	Характер и сроки исполнения обязательства по исполнению договора, включая существенные условия оплаты	Признание выручки в соответствии с МСФО 15
Услуги розничного и корпоративного банкинга	Банк оказывает банковские услуги розничным и корпоративным клиентам, включая управление счетами, предоставление овердрафтов, валютные операции, кредитные карты и комиссии за обслуживание.	Выручка от услуг по обслуживанию счетов и комиссии за обслуживание признается по мере оказания услуг.
	Комиссия за текущее управление счетам взимается с расчетного счета клиента ежемесячно.	Выручка, связанная с операциями, признается в момент совершения операции.
	Комиссия за обмен валюты, валютные операции и овердрафты взимается со счета клиента в момент совершения операции. Плата за обслуживание взимается ежемесячно и основывается на фиксированных ставках, ежегодно пересматриваемых Банком.	

### 22. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Курсовая разница	2,591	51,160
Торговые операции	45,928	37,693
<b>Итого чистой прибыли от операций с иностранной валютой</b>	<b>48,519</b>	<b>88,853</b>

### 23. Прочие расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Резервы по судебным спорам	28,810	-
Убытки от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	19,226	55,647
Убытки от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2,100	21,716
<b>Итого прочих расходов</b>	<b>50,136</b>	<b>77,363</b>

### 24. Прочие доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Прибыль от реализации активов, удерживаемых для продажи	101,104	-
Модификация договоров аренды	66,280	-
Доход от арендных платежей	3,108	2,589
Прочее	10,686	4,152
<b>Итого прочего дохода</b>	<b>181,178</b>	<b>6,741</b>

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### 25. Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Расходы на персонал	264,424	211,044
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования	136,531	138,538
Ремонт и техническое обслуживание	83,531	61,761
Налоги и прочие платежи по заработной плате	43,826	35,067
Расходы на обеспечение безопасности	32,594	28,530
Консалтинговые и прочие услуги	18,204	15,396
Расходы по аренде	14,460	12,910
Рекламные расходы	10,476	5,671
Взносы в Фонд страхования депозитов	10,446	8,404
Налоги, за исключением налога на прибыль	6,666	6,495
Услуги связи	5,954	5,742
Транспортные расходы	5,824	4,463
Коммунальные услуги	5,304	4,759
Командировочные и представительские расходы	3,637	2,533
Канцелярские товары	3,545	2,840
Обучение персонала	1,118	380
Членские взносы и выплаты	370	368
Прочие операционные расходы	22,730	15,551
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>669,640</b>	<b>560,452</b>

### 26. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Кыргызской Республики, в которой работает Банк, который может отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду возможности наличия необлагаемого налогом дохода, у Банка возникают определенные постоянные налоговые различия.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных различий между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные различия, имеющиеся по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными различиями, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая для сверки эффективной ставки с прибылью, приведенной ниже, составляет 10% от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в Кыргызской Республике в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенные налоговые активы/обязательства по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года включают:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Вычитаемые временные различия:</b>		
Активы в форме права пользования	-	(34,805)
Прочие финансовые обязательства	(34,723)	(17,767)
Резерв под обесценение займов, выданных клиентам	-	(68,393)
Резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов	(437)	-
Резерв под обесценение инвестиционных ценных бумаг	(17,065)	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	(774,210)	-
<b>Итого вычитаемых временных различий</b>	<b>(826,435)</b>	<b>(120,965)</b>



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Налогооблагаемые временные разницы</b>		
Активы в форме права пользования	6,320	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	376,458	55,562
Основные средства и нематериальные активы	130,236	198,456
Резерв под обесценение займов, выданных клиентам	338,927	-
<b>Итого налогооблагаемых временных разниц</b>	<b>851,941</b>	<b>254,018</b>
<b>Чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>25,506</b>	<b>133,053</b>
<b>Чистые отложенные обязательства по налогу на прибыль по установленной ставке (10%)</b>	<b>2,551</b>	<b>13,305</b>

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Предоплата по корпоративному налогу на прибыль	93	93
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	(2,551)	(13,305)
<b>Отложенное обязательство по налогу на прибыль</b>	<b>2021 г.</b>	<b>2020 г.</b>
На начало года	13,305	8,037
Расход по отложенному налогу, связанный с возникновением и списанием временных разниц, признанных в отчете о прибылях и убытках	(10,754)	5,268
<b>На конец года</b>	<b>2,551</b>	<b>13,305</b>

Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке 10%, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	2021 г.	2020 г.
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>11,890</b>	<b>(1,064,118)</b>
Налог по установленной ставке (10%)	1,189	(106,412)
Признание налогового эффекта ранее не признанных налоговых убытков	(11,943)	-
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	-	105,161
Налоговый эффект постоянных разниц	-	6,519
<b>(Доход)/расход по налогу на прибыль</b>	<b>(10,754)</b>	<b>5,268</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	-	-
Расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и восстановлением временных разниц, признанных в прибыли или убытках	(10,754)	5,268
<b>(Доход)/расход по налогу на прибыль</b>	<b>(10,754)</b>	<b>5,268</b>

В соответствии с законодательством налоговые убытки истекают через 5 лет с момента их возникновения. Налоговые убытки, признанные выше, были получены в 2021 году и истекают в 2026 году.

По состоянию на 31 декабря 2021, у Банка имелись непризнанные налоговые убытки в сумме 218 500 тыс. сом, из которых 105 161 тыс. сом истекает в 2025, 55 092 тыс. сом истекает в 2024, а основная часть оставшихся налоговых убытков истекает в 2022. В 2021, срок действия налоговых убытков в размере 36 777 тыс. сом истек без их использования. Данные показатели представлены после применения 10% к отраженному налоговому убытку.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### 27. Условные обязательства

В процессе своей деятельности, для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога эквивалентен договорной стоимости этих активов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска контрагента в соответствии с правилами, установленными НБКР.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020, номинальные или договорные суммы составляли:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
<b>Условные обязательства и обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	271,338	125,106
Финансовые гарантии выданные	75,870	36,582
Минус - резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 20)	(3,403)	(3,494)
<b>Итого условные обязательства и обязательства кредитного характера</b>	<b>343,805</b>	<b>158,194</b>

По состоянию на 31 декабря 2021 г. выданные финансовые гарантии и обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям были отнесены к Стадии 1 (на 31 декабря 2020 г. - Стадия 2).

Условные обязательства и обязательства кредитного характера подлежат выплате по требованию.

#### Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк не имел обязательств по капитальным затратам.

#### Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. По состоянию на 31 декабря 2021 года резерв в размере 28,810 тыс. сом был признан в результате разбирательств (31 декабря 2020 года: отсутствуют) (см. Примечание 17).

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### *Налогообложение*

Коммерческое законодательство Кыргызской Республики и, в частности, налоговое законодательство, могут иметь положения, которые могут иметь различные толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Банка. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Банка, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Банка уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены.

### *Операционная среда*

Рынки развивающихся стран, включая Кыргызскую Республику, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным 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 изменений политической ситуации в стране.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития Банка в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

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, привели к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказали существенное влияние на мировые финансовые рынки. Подробную информацию см. в Примечании 34.

### *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.

## **28. Операции со связанными сторонами**

При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма. Национальный Банк Кыргызской Республики является основным акционером Банка и контролирует его. Связанные стороны включают ключевой управленческий персонал, филиалы и юридические лица под общим контролем, и лица, на которые Банк имеет возможность оказывать значительное влияние. В течение года были совершены следующие операции со связанными сторонами, которые не были раскрыты в других разделах настоящей финансовой отчетности.



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

	31 декабря 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии □ со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии □ со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	514,565	2,122,135	4,887,828	6,067,390
Материнский банк	514,565		4,887,828	
Инвестиции в ассоциированные организации	10,118	10,118		
- прочие связанные стороны	10,118		10,118	10,118
Активы в форме права пользования	51,257	106,604	59,882	224,832
- прочие связанные стороны	51,257		59,882	
Прочие финансовые активы до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	3,320	219,987	3,240	170,859
- прочие связанные стороны	3,320		3,240	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам	(3,318)	(134,199)	(3,240)	(154,327)
- прочие связанные стороны	(3,318)		(3,240)	
Прочие привлеченные средства	384,235	384,235	384,235	384,235
Материнский банк	384,235		384,235	
Средства клиентов	199,932	4,579,384	2,085,830	6,550,216
- ключевой управленческий персонал	1,366		3,897	
- прочие связанные стороны (текущая задолженность, подлежащая погашению по требованию)	198,566		2,081,933	
Обязательства по аренде	62,350	128,534	81,459	319,376
- прочие связанные стороны	62,350		81,459	
Прочие обязательства	2,497	101,499	1,270	78,587
Материнский банк	299		328	
- прочие связанные стороны	2,198		942	

Прочие связанные стороны включают организации под общим контролем.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)  
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Далее представлены суммы, возникшие при транзакциях со связанными сторонами, включенные в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года		Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	57,381	935,662		
Материнский банк	57,381		36,958	590,363
Процентные расходы	(25,231)	(361,220)	36,958	
Материнский банк	(19,398)		(31,092)	(413,055)
- прочие связанные стороны	(5,833)		(24,446)	
- ключевой управленческий персонал	-		(6,500)	
			(146)	
Комиссионные расходы	(32,261)	(51,493)		
Материнский банк	(3,414)		(19,217)	(32,853)
- прочие связанные стороны	(28,846)		(2,979)	
			(16,238)	
Операционные расходы	(11,177)	(669,640)		
- прочие связанные стороны	(11,177)		(12,024)	(560,452)
			(12,024)	

Вознаграждения Совета директоров и других членов ключевого управленческого персонала включает следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года		Года, закончившийся 31 декабря 2020 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Краткосрочные вознаграждения работников	17,873	308,250		
			12,606	246,111

### 29. Пруденциальные требования

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала, Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (12%), базового капитала первого уровня (4.5%) и капитала первого уровня (6%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Банк соблюдал нормативы капитала, установленные законодательством.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными НБКР с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства, денежные эквиваленты и счета в Национальном банке Кыргызской Республики
0%	Государственные долговые обязательства
20-100%	Ссуды и средства, предоставленные банками на срок до 1 года

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Оценка	Описание позиции
До 200%	Ссуды, выданные клиентам
До 50%	Предоставленные гарантии
До 100%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
До 100%	Прочие активы

Капитал Банка представлен в следующей таблице:

Сумма капитала и нормативы	Фактическая	Капитал Банка представлен в следующей таблице
<b>На 31 декабря 2021 года</b>		
Итого капитала	6,516,615	5,662,116
Базовый капитал первого уровня	6,503,284	5,639,905
Капитал первого уровня	6,503,284	5,639,905
<b>На 31 декабря 2020 года</b>		
Итого капитал	6,503,246	3,565,187
Базовый капитал первого уровня	6,482,213	3,518,774
Капитал первого уровня	6,482,213	3,518,774

### 30. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль акционеров путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена оплаченным акционерным капиталом и нерезализованным капиталом, который включает резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала регулярно рассматривается Правлением Банка. В ходе этого рассмотрения Правление Банка, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банка, Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

В течение 2021 года общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась и осталась в соответствии с предыдущим годом.

### 31. Политика по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в пределах, установленных Кредитными комитетами и Правлением Банка. В Банке действуют несколько уровней Кредитных комитетов. Выдача крупных кредитов, свыше 35 млн. сом, после рассмотрения Кредитным комитетом рассматривается и утверждается Советом Директоров. Также управление кредитным риском осуществляется путем его всесторонней диверсификации по видам кредитования, размеру кредитного риска, по срокам размещения кредитов, отраслям экономики, географическому принципу и признаку концентрации на одного заемщика.

Банк в соответствии с экономическим положением в различных отраслях экономики определяет совокупные лимиты предоставления финансовых инструментов, сгруппированных в определенной категории бизнеса: корпоративный бизнес, малый и средний бизнес, розничный бизнес. В соответствии с Кредитной политикой Банка определяются приоритетные отрасли кредитования (торговля, промышленность, строительство, туризм и сфера услуг) и к субъектам данных отраслей предъявляется ряд требований. Предельные суммы кредитования, сроки, процентные ставки вознаграждения и тарифы формируются согласно внутренним документам Банка, регламентирующим правила проведения соответствующих операций, а также программам кредитования с учетом целевой группы заемщиков.

Для снижения риска неисполнения заемщиком своих обязательств Банк принимает в обеспечение залоговое обеспечение в виде денежных средств, недвижимого и движимого имущества, а также гарантии и поручительства.

С целью осуществления надлежащего контроля над исполнением принятых обязательств заемщика перед Банком, Банк осуществляет периодический мониторинг выданных кредитов. Периодичность и методы проведения такого мониторинга соответствуют действующим программам кредитования Банка с учетом целевых групп заемщиков.

Забалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на забалансовых счетах, определяется, как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с забалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк следит за сроками погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

### Структура и полномочия кредитных комитетов

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Банка и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами («КУАП»), Правление и Совет Директоров.

### Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общим рыночным рискам.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и забалансовым финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов в отчете о финансовом положении максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учёта суммы зачёта и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий. В следующей таблице статья денежные средства, денежные эквиваленты и счета в Национальном банке Кыргызской Республики не включает денежные средства в кассе (Примечание 6).

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение	31 декабря 2021 года Нетто- подверженность
Денежные средства и их эквиваленты	1,207,446	-	1,207,446
Производные финансовые активы	-	-	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	7,364	-	7,364
Ссуды, выданные клиентам	6,339,365	(6,180,528)	158,837
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	880,336	-	880,336
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,028,642	-	1,028,642
Инвестиции в ассоциированные организации	10,118	-	10,118
Прочие финансовые активы	85,788	-	85,788
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	271,338	(215,249)	56,089
Выданные гарантии	75,870	(75,870)	-
	<b>Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>Обеспечение</b>	<b>31 декабря 2020 года Нетто- подверженность</b>
Денежные средства и их эквиваленты	5,537,400	-	5,537,400
Производные финансовые активы	-	-	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	7,183	-	7,183
Ссуды, выданные клиентам	5,758,941	(5,700,542)	58,399
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	916,690	-	916,690
Инвестиции в ассоциированные организации	10,118	-	10,118
Прочие финансовые активы	16,532	-	16,532
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	125,106	(125,106)	-
Выданные гарантии	36,582	(36,582)	-

### Внебалансовый риск

В основном, к рискам по внебалансовым операциям Банк применяет те же политики управления рисками, что и к рискам по балансовым операциям.

### Кредитные рейтинги

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами (по данным рейтингового агентства S&P). Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню. В следующей таблице статья денежные средства и их эквиваленты и счета в Национальном банке Кыргызской Республики не включает денежные средства в кассе (Примечание 6).

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)  
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	С кредитным рейтингом от А-до А+	С кредитным рейтингом от В-до BBB+	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	31 декабря 2021 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	457	1,205,588	1,401	1,207,446
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4,235	3,129	-	7,364
Ссуды, выданные клиентам	-	-	6,339,365	6,339,365
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	880,336	-	880,336
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1,028,642	-	1,028,642
Прочие финансовые активы	-	-	85,788	85,788
	С кредитным рейтингом от А-до А+	С кредитным рейтингом от В-до BBB+	Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	31 декабря 2020 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	1,106	5,444,624	91,670	5,537,400
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4,130	3,053	-	7,183
Кредиты, выданные клиентам	-	-	5,758,941	5,758,941
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	916,690	-	916,690
Прочие финансовые активы	-	-	15,532	15,532

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

Ссуды, предоставленные клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют ссуды согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Банка, классификация которых утверждается Комиссией по созданию резервов.

Банк использует модель внутренней классификации займов по различным категориям риска.

После наступления события, свидетельствующего об обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически информация вносится в модель кредитными менеджерами. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется управлением риск-менеджмента.



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)  
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### Внутренние рейтинги кредитного риска

В целях минимизации кредитного риска Национальным банком Кыргызской Республики разработана система кредитных рейтингов для категоризации рисков в зависимости от степени риска дефолта. Информация о кредитном рейтинге основана на совокупности данных, которые определяются как прогнозные данные в отношении риска дефолта и используют экспертное суждение в отношении кредитного риска.

При анализе учитывается характер риска и тип заемщика. Кредитные рейтинги определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Система кредитных рейтингов Национального банка включает в себя десять категорий.

Внутренние кредитные рейтинги	Описание
1	Задолженность с низким или умеренным уровнем риска
2	Задолженность с низким или умеренным уровнем риска
3	Задолженность с низким или умеренным уровнем риска
4	Задолженность под наблюдением
5	Задолженность под наблюдением
6	Задолженность под наблюдением
7	Нестандартная задолженность
8	Нестандартная задолженность
9	Сомнительная задолженность
10	Обесцененная задолженность

Далее представлена рейтинговая модель по ссудам, предоставленным клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	31 декабря 2021 года				Итого
	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	Созданные или приобретенны е кредитно- обесцененные финансовые активы	
<b>Ссуды, предоставленн ые клиентам</b>					
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	4,462,062	-	-	-	4,462,062
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	-	1,186,534	-	-	1,186,534
Кредитный рейтинг 7-10	-	-	2,401,056	-	2,401,056
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>4,462,062</b>	<b>1,186,534</b>	<b>2,401,056</b>	<b>68,463</b>	<b>8,118,115</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(43,651)</b>	<b>(115,139)</b>	<b>(1,619,712)</b>	<b>(248)</b>	<b>(1,778,750)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4,418,411</b>	<b>1,071,395</b>	<b>781,344</b>	<b>68,215</b>	<b>6,339,365</b>

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)  
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Далее представлена рейтинговая модель по ссудам, предоставленным клиентам по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	31 декабря 2020 года				Итого
	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	Созданные или приобретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
<b>Ссуды, предоставленн ые клиентам</b>					
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	3,499,490	-	-	-	3,499,490
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	-	792,631	-	-	792,631
Кредитный рейтинг 7-10	-	-	3,310,226	-	3,399,658
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>3,499,490</b>	<b>792,631</b>	<b>3,310,226</b>	<b>89,432</b>	<b>7,691,779</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(41,791)</b>	<b>(41,202)</b>	<b>(1,849,089)</b>	<b>(756)</b>	<b>(1,932,838)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3,457,699</b>	<b>751,429</b>	<b>1,461,138</b>	<b>88,675</b>	<b>5,758,941</b>

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости ссуд, предоставленных 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	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>					
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года</b>	<b>3,219,003</b>	<b>230,224</b>	<b>2,307,327</b>	<b>118,517</b>	<b>5,875,071</b>
<b>Изменения валовой балансовой стоимости</b>					
Созданные финансовые активы	2,304,118	-	-	-	2,304,118
- Реклассификация в первую стадию	15,525	(13,036)	(2,489)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(748,373)	838,926	(90,552)	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(790,057)	(199,180)	989,237	-	-
Погашение по графику	(521,460)	(78,160)	(88,151)	(29,085)	(719,856)
Списания	(65)	-	-	-	(65)
Курсовая разница	20,799	13,857	194,854	-	229,510
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>3,499,490</b>	<b>792,631</b>	<b>3,310,228</b>	<b>89,432</b>	<b>7,691,779</b>
<b>Изменения валовой балансовой стоимости</b>					
Созданные финансовые активы	2,209,542	-	-	-	2,209,542
- Реклассификация в первую стадию	4,633	(4,633)	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(288,718)	572,278	(283,560)	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(78,866)	(34,817)	113,683	-	-
Погашение и прочие изменения	(886,136)	(140,289)	(441,498)	(20,969)	(1,488,892)
Списания	-	-	(328,387)	-	(328,387)
Курсовая разница	2,117	1,364	30,592	-	34,073
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>4,462,062</b>	<b>1,186,534</b>	<b>2,401,056</b>	<b>68,463</b>	<b>8,118,115</b>
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(43,651)</b>	<b>(115,139)</b>	<b>(1,619,712)</b>	<b>(248)</b>	<b>(1,778,750)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>4,418,411</b>	<b>1,071,395</b>	<b>781,344</b>	<b>68,215</b>	<b>6,339,365</b>



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Резерв убытков – ссуды, предоставленные клиентам</b>					
<b>Резерв убытков по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>42,086</b>	<b>35,578</b>	<b>1,105,693</b>	-	<b>1,183,357</b>
Изменения в сумме резерва					
Созданные финансовые активы	51,110				51,110
- Реклассификация в первую стадию	3,096	(2,642)	(454)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(21,518)	41,116	(19,598)	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(31,566)	(30,092)	61,658	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение года	(2,621)	(683)	(7,929)		(11,232)
Списания	(65)	-	-	-	(65)
Курсовая разница	7,904	5,266	74,050		87,220
Переоценка резерва под убытки, нетто	(6,635)	(7,342)	636,425	756	621,692
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>41,791</b>	<b>41,201</b>	<b>1,849,089</b>	<b>756</b>	<b>1,932,838</b>
Изменения в сумме резерва					
Созданные финансовые активы	37,993	-	-	-	37,993
- Реклассификация в первую стадию	25	(25)	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(19,806)	39,116	(19,310)	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(25,823)	(15,399)	41,222	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение года	(5,737)	(2,120)	(139,144)	(756)	(147,757)
Списания	-	-	(328,387)	-	(328,387)
Курсовая разница	43	55	24,930	-	25,028
Переоценка резерва под убытки, нетто	15,165	52,310	191,312	248	259,035
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>43,651</b>	<b>115,139</b>	<b>1,619,712</b>	<b>248</b>	<b>1,778,750</b>

В 2021 году Банк выдал новые кредиты на сумму 2,196,077 тыс. сом (в 2020 году: 2,304,118 сом), которые увеличили ОКУ на 36,487 сом (в 2020 году: 51,020 тыс. сом).

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Существенные изменения валовой балансовой стоимости в зависимости от вида ссуды, оцениваемой по амортизированной стоимости, подробно описаны ниже.

Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости – потребительские ссуды	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>134,737</b>	<b>7,135</b>	<b>19,180</b>		<b>- 161,052</b>
Изменения валовой балансовой стоимости					
Созданные финансовые активы	221,875	-	-	-	- 221,875
- Реклассификация в первую стадию	1,390	(1,390)	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(4,251)	5,074	(823)	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(2,027)	(41)	2,068	-	-
Погашение и прочие изменения	(75,224)	(3,952)	(7,112)	-	- (86,288)
Списания	-	-	(2,842)	-	- (2,842)
Курсовая разница	1	-	42	-	- 43
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>276,501</b>	<b>6,826</b>	<b>10,513</b>		<b>- 293,840</b>
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(12,273)</b>	<b>(427)</b>	<b>(9,334)</b>		<b>- (22,034)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>264,228</b>	<b>6,399</b>	<b>1,179</b>		<b>- 271,806</b>

Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости – ссуды по ипотеке	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>1,912,212</b>	<b>85,494</b>	<b>440,014</b>	<b>89,432</b>	<b>2,527,152</b>
Изменения валовой балансовой стоимости					
Созданные финансовые активы	668,561	-	-	-	- 668,561
- Реклассификация в первую стадию	2,616	(2,616)	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(23,234)	28,079	(4,845)	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(37,082)	(3,659)	40,741	-	-
Погашение и прочие изменения	(208,562)	(11,567)	(145,449)	(20,969)	- (386,547)
Списания	-	-	(6,270)	-	- (6,270)
Курсовая разница	127	27	261	-	- 415
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>2,314,638</b>	<b>95,758</b>	<b>324,452</b>	<b>68,463</b>	<b>2,803,311</b>
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(3,865)</b>	<b>(1,154)</b>	<b>(14,300)</b>	<b>(248)</b>	<b>(19,567)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2,310,773</b>	<b>94,604</b>	<b>310,152</b>	<b>68,215</b>	<b>2,783,744</b>

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости – ссуды клиентам малого и среднего бизнеса	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>959,974</b>	<b>273,836</b>	<b>228,754</b>		<b>- 1,462,564</b>
Изменения валовой балансовой стоимости					
Созданные финансовые активы	939,908	-	-	-	939,908
- Реклассификация в первую стадию	627	(627)	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(91,675)	100,658	(8,983)	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(39,757)	(31,117)	70,874	-	-
Погашение и прочие изменения	(403,421)	(110,952)	(34,122)	-	(548,495)
Списания	-	-	(59,538)	-	(59,538)
Курсовая разница	103	782	2,700	-	3,585
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>1,365,759</b>	<b>232,580</b>	<b>199,685</b>		<b>- 1,798,024</b>
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(15,215)</b>	<b>(5,561)</b>	<b>(134,941)</b>		<b>- (155,717)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1,350,544</b>	<b>227,019</b>	<b>64,744</b>		<b>- 1,642,307</b>

Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости – ссуды корпоративным клиентам	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>492,567</b>	<b>426,166</b>	<b>2,622,278</b>		<b>- 3,541,011</b>
Изменения валовой балансовой стоимости					
Созданные финансовые активы	379,198	-	-	-	379,198
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(169,558)	438,467	(268,909)	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-
Погашение и прочие изменения	(198,929)	(13,818)	(254,815)	-	(467,562)
Списания	-	-	(259,737)	-	(259,737)
Курсовая разница	1,886	555	27,589	-	30,030
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>505,164</b>	<b>851,370</b>	<b>1,866,406</b>		<b>- 3,222,940</b>
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>(12,298)</b>	<b>(107,997)</b>	<b>(1,461,137)</b>		<b>- (1,581,432)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>492,866</b>	<b>743,373</b>	<b>405,269</b>		<b>- 1,641,508</b>



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

В следующих таблицах приведены сверки остатков резерва под убытки на начало и на конец периода по классам финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости – потребительские ссуды	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>3,032</b>	<b>524</b>	<b>14,917</b>	<b>-</b>	<b>18,473</b>
Изменения в сумме резерва					
Созданные финансовые активы	10,936	-	-	-	10,936
- Реклассификация в первую стадию	7	(7)	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(330)	382	(52)	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(1,432)	(41)	1,473	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение года	(1,113)	(185)	(5,682)	-	(6,980)
Списания	-	-	(2,842)	-	(2,842)
Курсовая разница	-	-	38	-	38
Переоценка резерва под убытки, нетто	1,173	(246)	1,482	-	2,409
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>12,273</b>	<b>427</b>	<b>9,334</b>	<b>-</b>	<b>22,034</b>

Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости – ссуды по ипотеке	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>18,091</b>	<b>5,473</b>	<b>22,274</b>	<b>756</b>	<b>46,594</b>
Изменения в сумме резерва					
Созданные финансовые активы	4,989	-	-	-	4,989
- Реклассификация в первую стадию	7	(7)	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(634)	671	(37)	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(4,442)	(1,013)	5,455	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение года	(715)	(195)	(6,338)	(756)	(8,004)
Списания	-	-	(6,270)	-	(6,270)
Курсовая разница	-	9	200	-	209
Переоценка резерва под убытки, нетто	(13,431)	(3,784)	(984)	248	(17,951)
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>3,865</b>	<b>1,154</b>	<b>14,300</b>	<b>248</b>	<b>19,567</b>

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости – ссуды клиентам малого и среднего бизнеса	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>14,581</b>	<b>13,849</b>	<b>115,434</b>	-	<b>143,864</b>
Изменения в сумме резерва					
Созданные финансовые активы	12,162	-	-	-	12,162
- Реклассификация в первую стадию	11	(11)	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(2,717)	3,339	(622)	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(19,949)	(14,345)	34,294	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение года	(2,705)	(1,740)	(13,274)	-	(17,719)
Списания	-	-	(59,538)	-	(59,538)
Курсовая разница	-	38	2,214	-	2,252
Переоценка резерва под убытки, нетто	13,832	4,431	56,433	-	74,696
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>15,215</b>	<b>5,561</b>	<b>134,941</b>	-	<b>155,717</b>

Ссуды, предоставленные клиентам по амортизированной стоимости – малые и средние корпоративные кредиты	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>6,087</b>	<b>21,356</b>	<b>1,696,464</b>	-	<b>1,723,907</b>
Изменения в сумме резерва					
Созданные финансовые активы	9,906	-	-	-	9,906
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(16,125)	34,724	(18,599)	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено в течение года	(1,204)	-	(113,850)	-	(115,054)
Списания	-	-	(259,737)	-	(259,737)
Курсовая разница	43	β	22,478	-	22,529
Переоценка резерва под убытки, нетто	13,591	51,909	134,381	-	199,881
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года</b>	<b>12,298</b>	<b>107,997</b>	<b>1,461,137</b>	-	<b>1,581,432</b>

Ввиду распространения коронавирусной инфекции COVID-19 в 2020 году со стороны государственных органов был введен ряд ограничительных мер, которые оказали негативный эффект на субъекты экономической деятельности. В связи с этим Банком были предоставлены отсрочки по выплате основного долга и процентам, без прекращения начисления процентного дохода, в основном, от 3-х до 12-ти месяцев, пострадавшим заемщикам из-за введенных ограничений, согласно поданным заявлениям. Это привело к перетоку валовой балансовой стоимости кредитов из Стадии 1 в Стадию 2 и Стадию 3, что способствовало увеличению оценочных резервов.

В течение 2020 года в связи с ухудшением финансового положения заемщиков Банк перевел заемщиков из Стадии 1 в Стадию 2, валовой балансовой стоимостью 748,373 тыс. сом с ОКУ равными 41,116 тыс. сом. Банк также перевел из Стадии 1 в Стадию 3 кредиты валовой балансовой стоимостью 790,057 тысяч сом. Большинство этих переводов относится к корпоративным кредитам.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

В течение 2020 года корпоративные кредиты валовой балансовой стоимостью 587,415 тыс. сом были переведены из Стадии 1 в Стадию 3, при этом ОКУ в Стадии 3 увеличились на 136,297 тыс. сом. Корпоративный заем валовой балансовой стоимостью 188,671 тыс. сом был переведен из Стадии 2 в Стадию 3, что увеличило ОКУ в Стадии 2 на 137,280 тыс. сом. По корпоративным кредитам, которые уже находились в Стадии 3, валовой балансовой стоимостью 760,170 тыс. сом, ОКУ увеличились на 265,347 тыс. сом. Данные корпоративные кредиты были реструктурированы в 2019 году, и на основании информации, имеющейся по состоянию на 31 декабря 2019 года, Банк ожидал, что они смогут быть выплачены в течение 2020 года. Однако из-за пандемии COVID-19 они не смогли реализовать свои бизнес-планы и улучшить финансовое положение, в связи с чем Банк пересчитал ожидаемые денежные потоки и увеличил показатель ОКУ по ним. Кроме того, для корпоративных заемщиков в Стадии 3, валовая балансовая стоимость кредитов по которым составляет 234,771 тыс. сом, Банк провел переоценку ожидаемых денежных потоков в связи с переоценкой базового обеспечения и увеличил ОКУ на 94,981 тыс. сом.

В таблице ниже представлена информация о качестве ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. сом	Резерв под обесценение по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Ссуды корпоративным клиентам – непросроченные</b>	<b>2,037,827</b>	<b>(633,379)</b>	<b>1,404,448</b>	<b>31%</b>
Просроченные:				
- до 30 дней	90,996	(15,658)	75,338	17%
- от 31 до 60 дней	-	-	-	-
- от 61 до 90 дней	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-
- свыше 180 дней	1,094,117	(932,395)	161,722	85%
<b>Итого просроченные</b>	<b>1,185,113</b>	<b>(948,053)</b>	<b>237,060</b>	<b>80%</b>
<b>Итого ссуды корпоративным клиентам</b>	<b>3,222,940</b>	<b>(1,581,432)</b>	<b>1,641,508</b>	<b>49%</b>
<b>Ссуды клиентам малого и среднего бизнеса – непросроченные</b>	<b>1,563,841</b>	<b>(17,958)</b>	<b>1,545,883</b>	<b>1%</b>
Просроченные:				
- до 30 дней	29,664	(3,550)	26,114	12%
- от 31 до 60 дней	8,461	(929)	7,532	-
- от 61 до 90 дней	7,265	(2,928)	4,337	40%
- от 91 до 180 дней	15,062	(6,617)	8,445	44%
- свыше 180 дней	173,731	(123,735)	49,996	71%
<b>Итого просроченные</b>	<b>234,183</b>	<b>(137,759)</b>	<b>96,424</b>	<b>59%</b>
<b>Итого ссуды клиентам малого и среднего бизнеса</b>	<b>1,798,024</b>	<b>(155,717)</b>	<b>1,642,307</b>	<b>9%</b>
<b>Ссуды по ипотеке – непросроченные</b>	<b>2,733,348</b>	<b>(6,568)</b>	<b>2,726,780</b>	<b>0%</b>
Просроченные:				
- до 30 дней	29,241	(369)	28,872	-
- от 31 до 60 дней	15,921	(2,713)	13,208	17%
- от 61 до 90 дней	346	-	346	-
- от 91 до 180 дней	12,692	(1,123)	11,569	9%
- свыше 180 дней	11,763	(8,794)	2,969	75%
<b>Итого просроченные</b>	<b>69,963</b>	<b>(12,999)</b>	<b>56,964</b>	<b>19%</b>
<b>Итого ссуды по ипотеке</b>	<b>2,803,311</b>	<b>(19,567)</b>	<b>2,783,744</b>	<b>1%</b>
<b>Ссуды потребительские – непросроченные</b>	<b>280,532</b>	<b>(12,208)</b>	<b>268,324</b>	<b>4%</b>
Просроченные:				
- до 30 дней	2,570	(448)	2,122	17%



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. сом	Резерв под обесценение по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение (%)
- от 31 до 60 дней	252	(116)	136	46%
- от 61 до 90 дней	52	(6)	46	-
- от 91 до 180 дней	1,698	(1,113)	585	66%
- свыше 180 дней	8,736	(8,143)	593	93%
<b>Итого просроченные</b>	<b>13,308</b>	<b>(9,826)</b>	<b>3,482</b>	<b>74%</b>
<b>Итого ссуды потребительские</b>	<b>293,840</b>	<b>(22,034)</b>	<b>271,806</b>	<b>7%</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>8,118,115</b>	<b>(1,778,750)</b>	<b>6,339,365</b>	<b>21%</b>

В таблице ниже представлена информация о качестве ссуд, предоставленных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. сом	Резерв под обесценение по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение (%)
<b>Ссуды корпоративным клиентам – непросроченные</b>	<b>1,622,059</b>	<b>(436,726)</b>	<b>1,185,333</b>	<b>27 %</b>
Просроченные:				
- до 30 дней	-	-	-	0%
- от 31 до 60 дней	-	-	-	0%
- от 61 до 90 дней	-	-	-	0%
- от 91 до 180 дней	196,327	(106,424)	89,903	54 %
- свыше 180 дней	1,722,625	(1,180,756)	541,869	69 %
<b>Итого просроченные</b>	<b>1,918,953</b>	<b>(1,287,180)</b>	<b>631,773</b>	<b>67 %</b>
<b>Итого ссуды корпоративным клиентам</b>	<b>3,541,012</b>	<b>(1,723,906)</b>	<b>1,817,106</b>	<b>49 %</b>
<b>Ссуды клиентам малого и среднего бизнеса – непросроченные</b>	<b>1,188,719</b>	<b>(22,590)</b>	<b>1,166,129</b>	<b>2 %</b>
Просроченные:				
- до 30 дней	42,545	(6,029)	36,516	14 %
- от 31 до 60 дней	14,792	(3,770)	11,022	25 %
- от 61 до 90 дней	10,326	(4,543)	5,783	44 %
- от 91 до 180 дней	15,374	(6,773)	8,601	44 %
- свыше 180 дней	197,156	(100,096)	87,200	53 %
<b>Итого просроченные</b>	<b>280,193</b>	<b>(121,211)</b>	<b>149,123</b>	<b>45 %</b>
<b>Итого ссуды клиентам малого и среднего бизнеса</b>	<b>1,468,912</b>	<b>(143,801)</b>	<b>1,315,253</b>	<b>10 %</b>
<b>Ссуды по ипотеке – непросроченные</b>	<b>2,508,616</b>	<b>(36,758)</b>	<b>2,471,857</b>	<b>1 %</b>
Просроченные:				
- до 30 дней	2,920	(436)	2,484	15 %
- от 31 до 60 дней	680	(122)	558	18 %
- от 61 до 90 дней	1,444	(421)	1,022	29 %
- от 91 до 180 дней	-	-	-	0%
- свыше 180 дней	17,002	(8,921)	8,082	52 %
<b>Итого просроченные</b>	<b>22,046</b>	<b>(9,900)</b>	<b>12,146</b>	<b>45 %</b>
<b>Итого ссуды по ипотеке</b>	<b>2,530,662</b>	<b>(46,658)</b>	<b>2,484,004</b>	<b>2 %</b>
<b>Ссуды потребительские – непросроченные</b>	<b>139,764</b>	<b>(3,150)</b>	<b>136,614</b>	<b>2 %</b>
Просроченные:				
- до 30 дней	1,136	(153)	984	13 %

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)  
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. сом	Резерв под обесценение по отношению к сумме ссуд до вычета резерва под обесценение (%)
- от 31 до 60 дней	1,035	(394)	641	38 %
- от 61 до 90 дней	111	(29)	83	26 %
- от 91 до 180 дней	1,376	(911)	466	66 %
- свыше 180 дней	17,629	(13,838)	3,791	78 %
<b>Итого просроченные</b>	<b>21,288</b>	<b>(15,323)</b>	<b>5,965</b>	<b>72 %</b>
<b>Итого ссуды потребительские</b>	<b>161,052</b>	<b>(18,473)</b>	<b>142,579</b>	<b>11 %</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>7,691,779</b>	<b>(1,932,838)</b>	<b>5,758,941</b>	<b>25 %</b>

### Анализ чувствительности

Изменения в расчетах могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков на плюс/минус один процент, резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2021 года, будет на 16,415 тыс. сом ниже/выше (на 31 декабря 2020 года: на 18,171 тыс. сом ниже/выше), резерв под обесценение кредитов клиентам МСБ по состоянию на 31 декабря 2021 года будет на 16,423 тыс. сом ниже/выше (на 31 декабря 2020 года: на 13,152 тыс. сом ниже/выше), резерв под обесценение по ипотечным кредитам по состоянию на 31 декабря 2021 года будет на 27,837 тыс. сом ниже/выше (на 31 декабря 2020 года: на 24,840 сом. ниже/выше), и резерв под обесценение потребительских кредитов будет на 2,718 тыс. сом ниже/выше (31 декабря 2020 года: на 1,426 тыс. сом ниже/выше).

### Географическая концентрация

Управление риск-менеджмента и КУАП осуществляют 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. Управление риск-менеджмента устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении стран Содружества Независимых Государств и Китая.

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

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2021 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	1,429,253	692,425	457	-	2,122,135
Средства в банках и в других финансовых институтах	-	3,129	4,235	-	7,364
Ссуды, предоставленные клиентам	6,339,365	-	-	-	6,339,365
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	880,336	-	-	-	880,336

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)  
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2021 года Итого
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,028,642	-	-	-	1,028,642
Инвестиции в ассоциированные организации	10,118	-	-	-	10,118
Прочие финансовые активы	85,550	238	-	-	85,788
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>9,773,264</b>	<b>695,792</b>	<b>4,692</b>	<b>-</b>	<b>10,473,748</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Производные финансовые обязательства	15,539	-	-	-	15,539
Прочие заемные средства	384,235	-	-	-	384,235
Средства финансовых организаций	28,795	15,035	-	903	44,733
Средства клиентов	4,214,096	140,206	43,196	181,886	4,579,384
Обязательства по аренде	128,534	-	-	-	128,534
Прочие финансовые обязательства	33,565	6,129	-	164	39,858
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>4,804,764</b>	<b>161,370</b>	<b>43,196</b>	<b>182,953</b>	<b>5,192,283</b>
<b>НЕТТО ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4,968,500</b>	<b>534,422</b>	<b>(38,504)</b>	<b>(182,953)</b>	<b>5,281,465</b>



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)  
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

	Кыргызская Республика	Другие страны СНГ	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2020 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	5,417,818	648,466	1,106	-	6,067,390
Средства в банках и в других финансовых институтах	-	3,053	4,130	-	7,183
Ссуды, предоставленные клиентам	5,758,941	-	-	-	5,758,941
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	916,690	-	-	-	916,690
Инвестиции в ассоциированные организации	10,118	-	-	-	10,118
Прочие финансовые активы	8,389	919	-	7,224	16,532
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>12,111,956</b>	<b>652,438</b>	<b>5,236</b>	<b>7,224</b>	<b>12,776,854</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	384,235	-	-	-	384,235
Средства финансовых организаций	139,207	10,274	-	920	150,401
Средства клиентов	6,171,356	201,570	41,612	135,678	6,550,216
Обязательства по аренде	319,376	-	-	-	319,376
Прочие финансовые обязательства	25,267	12,217	-	1,706	39,190
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>7,039,441</b>	<b>224,061</b>	<b>41,612</b>	<b>138,304</b>	<b>7,443,418</b>
<b>НЕТТО ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5,072,515</b>	<b>428,377</b>	<b>(36,376)</b>	<b>(131,080)</b>	<b>5,333,436</b>

### Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Банка обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Банка возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

КУАП контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, что является частью процесса управления активами и пассивами.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности (информация об обязательствах по предоставлению займов и условных обязательствах раскрывается в примечании 27):

	Среднева вешенна я эффе ктивная процентн ая ставка						31 декабря 2021 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	5%	270,000	-	-	-	-	270,000
Ссуды, предоставленные клиентам	11%	278,530	305,122	1,213,166	3,261,181	1,281,366	6,339,365
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11%	4,427	5,529	179,923	682,578	7,879	880,336
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11%	-	14,949	4,485	602,007	407,201	1,028,642
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>552,957</b>	<b>325,600</b>	<b>1,397,574</b>	<b>4,545,766</b>	<b>1,696,446</b>	<b>8,518,343</b>
Денежные средства и их эквиваленты		1,852,135	-	-	-	-	1,852,135
Средства в банках и в других финансовых институтах		7,364	-	-	-	-	7,364
Инвестиции в ассоциированные организации		10,118	-	-	-	-	10,118
Прочие финансовые активы		85,788	-	-	-	-	85,788
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>		<b>1,955,405</b>	-	-	-	-	<b>1,955,405</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		<b>2,508,362</b>	<b>325,600</b>	<b>1,397,574</b>	<b>4,545,766</b>	<b>1,696,446</b>	<b>10,473,748</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Прочие заемные средства	5%	1,594	382,641	-	-	-	384,235
Средств финансовых организаций	6%	914	-	-	18,683	-	19,597
Средств клиентов	10%	166,588	363,525	1,446,354	896,605	-	2,873,072
Обязательства по аренде	8	6,646	13,202	61,924	46,762	-	128,534
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>175,742</b>	<b>759,368</b>	<b>1,508,278</b>	<b>962,050</b>	-	<b>3,406,438</b>
Производные финансовые обязательства		15,539	-	-	-	-	15,539
Средств финансовых организаций		25,136	-	-	-	-	25,136
Средств клиентов		1,706,312	-	-	-	-	1,706,312
Прочие финансовые обязательства		39,858	-	-	-	-	39,858
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>1,786,845</b>	-	-	-	-	<b>1,786,845</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1,962,587</b>	<b>759,368</b>	<b>1,508,278</b>	<b>962,050</b>	-	<b>5,192,283</b>
Разница между активами и обязательствами		545,775	(433,768)	(110,704)	3,583,716	1,696,446	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		377,215	(433,768)	(110,704)	3,583,716	1,696,446	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		377,215	(56,553)	(167,267)	3,416,459	5,112,905	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		15%	(17%)	(12%)	75%	301%	

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

	Средне звешенн ая эффе ктивн ая процент ная ставка						31 декабря 2020 года Итого
		До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	3,31%	4,647,572	-	-	-	-	4,647,572
Ссуды, предоставленные клиентам	10,09%	584,174	28,629	104,052	2,561,138	2,480,948	5,758,941
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,68%	-	-	50,025	715,000	151,665	916,690
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>5,231,746</b>	<b>28,629</b>	<b>154,077</b>	<b>3,276,138</b>	<b>2,632,613</b>	<b>11,323,203</b>
Денежные средства и их эквиваленты		1,419,818	-	-	-	-	1,419,818
Средства в банках и в других финансовых институтах		7,183	-	-	-	-	7,183
Инвестиции в ассоциированные организации		10,118	-	-	-	-	10,118
Прочие финансовые активы		16,532	-	-	-	-	16,532
<b>Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты</b>		<b>1,453,651</b>	-	-	-	-	<b>1,453,651</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		<b>6,685,397</b>	<b>28,629</b>	<b>154,077</b>	<b>3,276,138</b>	<b>2,632,613</b>	<b>12,776,854</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Прочие заемные средства	5,00%	-	1,594	382,641	-	-	384,235
Средства финансовых организаций	3,98%	671	13	16,530	14,606	-	31,820
Средства клиентов	9,36%	851,889	866,253	1,039,093	1,093,386	-	3,850,621
Обязательства по аренде	8,13%	6,083	11,479	53,544	248,270	-	319,376
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>858,643</b>	<b>879,339</b>	<b>1,491,808</b>	<b>1,356,262</b>	-	<b>4,586,052</b>
Средства финансовых организаций		118,581	-	-	-	-	118,581
Средства клиентов		2,699,595	-	-	-	-	2,699,595
Прочие финансовые обязательства		39,190	-	-	-	-	39,190
<b>Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты</b>		<b>2,857,367</b>	-	-	-	-	<b>2,857,367</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>3,716,010</b>	<b>879,339</b>	<b>1,491,808</b>	<b>1,356,262</b>	-	<b>7,443,419</b>
Разница между активами и обязательствами		2,969,387	(850,710)	(1,337,731)	1,919,877	2,632,613	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(4,373,103)	(850,710)	(1,337,731)	1,919,877	2,632,611	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(4,373,103)	(5,223,613)	(6,561,544)	(4,641,667)	(2,009,956)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(34%)	(28%)	(17%)	(32%)	5%	

В приведенных выше таблицах финансовые обязательства превышают финансовые активы на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года. Эти таблицы обеспечивают упрощенную классификацию источников финансирования по срокам погашения и используются только для информационных целей. Таблицы включают сроки погашения для счетов клиентов, средства финансовых организаций и прочих заемных средств. Наибольшую долю составляют счета клиентов и основываясь на прошлом опыте, Банк считает маловероятным, что все клиенты потребуют выплат при наступлении срока погашения. Опыт показывает, что большинство таких счетов клиентов продлеваются.

Банк осведомлен о важности поддержания стабильности счетов клиентов. Для того, чтобы достичь этого, необходимо, чтобы Банк обеспечил уверенность вкладчиков в собственной



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

ликвидности, продолжая позиционировать себя как лидирующий финансовый институт как в Кыргызской Республике, так и за её пределами.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах.

Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2021 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Производные финансовые обязательства	15,539	-	-	-	-	15,539
Прочие заемные средства	1,647	387,318	-	-	-	388,965
Средства финансовых организаций	26,049	-	-	18,684	-	44,733
Средства клиентов	1,873,544	368,440	1,535,545	1,042,176	-	4,819,705
Обязательства по аренде	7,385	14,497	65,486	49,050	-	136,418
Прочие финансовые обязательства	39,857	-	-	-	-	39,857
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,964,021</b>	<b>770,255</b>	<b>1,601,031</b>	<b>1,109,910</b>	<b>-</b>	<b>5,445,217</b>

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2020 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Прочие заемные средства	-	388,965	-	-	-	388,965
Средства финансовых организаций	119,252	13	16,530	14,606	-	150,401
Средства клиентов	3,552,847	876,660	1,091,212	1,278,607	-	6,799,326
Обязательства по аренде	8,304	15,340	69,534	275,682	-	368,860
Прочие финансовые обязательства	39,190	-	-	-	-	39,190
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3,719,593</b>	<b>1,280,978</b>	<b>1,177,276</b>	<b>1,568,895</b>	<b>-</b>	<b>7,746,742</b>

### Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КУАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

### Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку.

Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отдел по разработке продуктов отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности процентных финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности дохода 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 года и 31 декабря 2020 года, может быть представлен следующим образом:

	2021 г. тыс. сом	2020 г. тыс. сом
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(51,129)	(30,662)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	31,129	30,662

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Казначейство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения кыргызского сома и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБКР. НБКР обязывает, чтобы открытая валютная позиция была меньше чем 15% капитала.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)  
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

	Сом	Доллар США 1 долл. США = 84.7586 сом	ЕВРО 1 ЕВРО = 95,7857 сом	Рубль 1 рубль = 1.1409 сом	Прочая валюта	31 декабря 2021 года Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	882,273	1,191,562	14,963	32,116	1,221	2,122,135
Средства в банках и в других финансовых институтах	-	7,364	-	-	-	7,364
Ссуды, предоставленные клиентам	5,974,608	364,757	-	-	-	6,339,365
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	880,336	-	-	-	-	880,336
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,028,642	-	-	-	-	1,028,642
Инвестиции в ассоциированные организации	10,118	-	-	-	-	10,118
Прочие финансовые активы	56,744	1,728	150	27,166	-	85,788
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>8,832,721</b>	<b>1,565,411</b>	<b>15,113</b>	<b>59,282</b>	<b>1,221</b>	<b>10,473,748</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Прочие заемные средства	384,235	-	-	-	-	384,235
Средства финансовых организаций	24,329	17,858	479	2,067	-	44,733
Средства клиентов	3,718,501	823,429	13,751	23,352	351	4,579,384
Обязательства по аренде	10,853	117,681	-	-	-	128,534
Прочие финансовые обязательства	21,938	12,760	293	4,867	-	39,858
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>4,159,856</b>	<b>971,728</b>	<b>14,523</b>	<b>30,286</b>	<b>351</b>	<b>5,176,744</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>4,672,865</b>	<b>593,683</b>	<b>590</b>	<b>28,996</b>	<b>870</b>	<b>5,297,004</b>
Производные финансовые обязательства	496,006	(478,886)	-	(29,673)	-	15,539
Производные финансовые обязательства	5,168,871	114,797	590	(677)	870	5,284,451

	Кыргызский сом	Доллар США 1 долл. США = 82.6498 сом	ЕВРО 1 ЕВРО = 101.3204 сом	Рубль 1 рубль = 1.1188 сом	Прочая валюта	31 декабря 2020 года Итого
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5,200,302	785,537	40,770	38,589	2,192	6,067,390
Средства в банках и в других финансовых институтах	-	7,183	-	-	-	7,183
Ссуды, предоставленные клиентам	4,966,326	790,615	-	-	-	5,758,941
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	916,690	-	-	-	-	916,690
Инвестиции в ассоциированные организации	10,118	-	-	-	-	10,118



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

	Кыргызский сом	Доллар США 1 долл. США = 82.6498 сом	ЕВРО 1 ЕВРО = 101.3204 сом	Рубль 1 рубль = 1.1188 сом	Прочая валюта	31 декабря 2020 года Итого
Прочие финансовые активы	9,273	172	18	7,069	-	16,532
<b>Итого непроизводные финансовые активы</b>	<b>11,104,709</b>	<b>1,583,507</b>	<b>40,788</b>	<b>45,658</b>	<b>2,192</b>	<b>12,776,854</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Прочие заемные средства	384,235	-	-	-	-	384,235
Средства финансовых организаций	33,982	114,109	507	1,803	-	150,401
Средства клиентов	5,647,576	826,203	41,637	34,454	346	6,550,216
Обязательства по аренде	11,321	308,055	-	-	-	319,376
Прочие финансовые обязательства	16,004	11,688	165	11,333	-	39,190
<b>Итого непроизводные финансовые обязательства</b>	<b>6,093,118</b>	<b>1,260,055</b>	<b>42,309</b>	<b>47,590</b>	<b>346</b>	<b>7,443,418</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>5,011,591</b>	<b>323,452</b>	<b>(1,521)</b>	<b>(1,932)</b>	<b>1,845</b>	<b>5,333,436</b>
Производные финансовые активы	-	-	-	-	-	-
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-

### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 30% увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к сому в 2021 году и 2020 году. Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Кыргызской Республике 30% уменьшение представляет реалистическое изменение обменного курса сома к доллару США и Евро в 2021 году.

Данные уровни чувствительности, которые используются внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов.

В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 30% по состоянию на 31 декабря 2021 года и на 31 декабря 2020 года. Руководство Банка считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и на капитал на основе активов по состоянию на 31 декабря 2021 года и 2020 года, рассчитывается с использованием анализа колебания валютных курсов:

	31 декабря 2021 года					
	Сом/Доллар США			Сом/Евро		Сом/Рубль
	30%	-30%	+30%	-30%	+30%	-30%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	34,439	(34,439)	177	(177)	(203)	203
Влияние на капитал	34,439	(34,439)	177	(177)	(203)	203
	31 декабря 2020 года					
	Сом/Доллар США			Сом/Евро		Сом/Рубль
	30%	-30%	+30%	-30%	+30%	-30%
Влияние на прибыль/(убыток) до налогообложения	97,036	(97,036)	(456)	456	(580)	580
Влияние на капитал	97,036	(97,036)	(456)	456	(580)	580

## Открытое акционерное общество «Кермет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### Ограничения анализа чувствительности

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

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

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

### 32. Информация по сегментам

Управление Банком и его отчетность основываются на трех основных операционных сегментах – услуги частным клиентам, корпоративные банковские услуги и инвестиционная деятельность. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

Услуги частными клиентам – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов малого и среднего бизнеса и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, без списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Инвестиционная деятельность – представляет услуги по покупке и продаже ценных бумаг на рынке.

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес-сегменты Банка во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Банка. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы, предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности. Нераспределенные расходы включают резервы по ожидаемым кредитным убыткам по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)  
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Нераспределенные	На 31 декабря	
					2021 года /	за 2021 год
Процентные доходы	239,790	422,222	208,026	65,624	935,662	
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	28,607	28,607	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	-	48,519	48,519	
Доходы по услугам и комиссиям	69,588	25,836	52	18,098	113,574	
Прочие доходы	-	-	-	181,178	181,178	
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>309,378</b>	<b>448,058</b>	<b>208,078</b>	<b>342,026</b>	<b>1,307,540</b>	
Проектные расходы	(249,713)	(71,864)	-	(39,643)	(361,220)	
Убытки от обесценения по активам, по которым начисляются проценты	14,601	(163,872)	(12,910)	(331)	(162,512)	
Расходы по услугам и комиссиям	-	-	-	(51,493)	(51,493)	
Прочие расходы	-	-	-	(50,136)	(50,136)	
(формированные) / восстановление резерва по прочим активам и условным обязательствам	-	-	-	(649)	(649)	
Операционные расходы	-	-	-	(669,640)	(669,640)	
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(235,112)</b>	<b>(235,736)</b>	<b>(12,910)</b>	<b>(811,892)</b>	<b>(1,295,650)</b>	
<b>Результат сегмента</b>	<b>74,266</b>	<b>212,322</b>	<b>195,168</b>	<b>(469,866)</b>	<b>11,890</b>	
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	10,754	
Чистая прибыль	-	-	-	-	22,644	
Итого сегментные активы	2,680,925	3,283,815	1,914,351	3,893,999	11,773,090	
Итого сегментные обязательства	3,269,981	1,738,371	-	248,123	5,256,475	



## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)  
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание		Инвестиционная деятельность	Нераспределенные	По состоянию на 31 декабря 2020 года/ за 2020 год
	частных клиентов	корпоративных клиентов			
Прочетные доходы	146,575	241,430	125,722	76,636	590,363
Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(49,527)	(49,527)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	-	88,853	88,853
Доходы по услугам и комиссиям	50,403	14,086	4	7,607	72,102
Прочие доходы	-	-	-	6,741	6,741
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>196,978</b>	<b>255,518</b>	<b>125,726</b>	<b>130,310</b>	<b>708,532</b>
Процентные расходы	(291,165)	(69,331)	(1,054)	(51,505)	(413,055)
Убыток от обесценения по активам, по которым нечисляются проценты	(46,733)	(615,592)	(6,348)	834	(667,839)
Расходы по услугам и комиссиям	-	-	-	(32,853)	(32,853)
Прочие расходы	(1,581)	-	-	(75,782)	(77,363)
Операционные расходы	-	-	-	(560,452)	(560,452)
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>(339,479)</b>	<b>(684,923)</b>	<b>(7,402)</b>	<b>(719,758)</b>	<b>(1,751,582)</b>
<b>Результат сегмента</b>	<b>(142,501)</b>	<b>(429,405)</b>	<b>116,324</b>	<b>(589,448)</b>	<b>(1,043,029)</b>
Убыток до налогообложения	-	-	-	-	(1,064,118)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(5,268)
<b>Чистый убыток</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,069,386)</b>
Итого сегментные активы	2,172,268	5,017,107	2,424,380	4,385,612	13,999,367
Итого сегментные обязательства	3,318,162	3,766,691	-	411,268	7,496,121

Поскольку данные сегменты расположены на территории Кыргызской Республики, не требуется раскрытие по географическому местонахождению активов и обязательств, а также связанных с ними доходов.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)

(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### 33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Трехуровневая иерархия данных для определения справедливой стоимости, в которой определяется приоритетность ввода данных, используемых в методах определения справедливой стоимости активов и обязательств, представлена следующим образом:

**Уровень 1:** Уровень 1: Если по инструменту имеется котируемая рыночная цена, то справедливая стоимость рассчитывается на основе наблюдаемой рыночной цены;

**Уровень 2:** Уровень 2: Когда параметры оценки отсутствуют на рынке или не могут быть определены на основе имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих рыночных данных, имеющихся по каждому продукту, и моделей ценообразования, в которых используется математическая методика, основанная на общепринятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают контрактные условия по ценным бумагам, также параметры рыночной оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента;

**Уровень 3:** Уровень 3: Если параметры рыночной оценки не поддаются прямой оценке, руководство проведет лучшую оценку данных параметров для определения разумного отражения того, как на рынке будет формироваться цена на инструмент. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, в том случае если справедливая стоимость инструмента получена путем сравнения с данными из имеющихся рыночных транзакций с данным инструментом или основана на оценочном методе, параметры которого включают данные только имеющихся рынков. Любая разница между ценой сделки и стоимостью, основанной на технике оценки, не признается в отчете о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они появляются в результате изменения в факторе, который участники рынка рассматривают при определении цены.

#### Ссуды, предоставленные клиентам

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

#### Средства клиентов

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным средствам клиентов по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

#### Прочие заемные средства

Оценка осуществляется посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным траншам по кредиту от НБКР по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных учетных ставок на конец года.

Руководство считает, что балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, признанная в финансовой отчетности, приблизительно соответствует их справедливой стоимости и отнесена к уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

## Открытое акционерное общество «Керемет Банк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года  
(продолжение)  
(в тысячах кыргызских сом, если не указано иное)

### 34. События после отчетной даты

- На экономику Кыргызстана, а также в целом на регион оказывают влияние COVID 19 пандемия и так же санкции, введенные против России с начала военных операций на Украине. Санкции были введены США, Европейским Союзом и некоторыми другими странами в отношении российского правительства, а также крупных финансовых институтов и некоторых других организаций и физических лиц.

Как результат, любой вид бизнеса в стране и, в частности, банковская деятельность, несомненно, окажутся под влиянием определенного рода рисков. Такие риски, в сочетании со слабо поддающимися прогнозу последствиями вышеуказанных причин, могут породить особую категорию неопределенности, которая может не лучшим образом повлиять не только на текущую, но и на будущую коммерческую деятельность Банка.

В частности, такая ситуация может оказать влияние на доходность активов и сроки возвратов кредитов клиентами Банка. Благодаря своевременным действиям как финансового регулятора страны – Национального банка, так и Правительства Кыргызской Республики, ситуацию можно охарактеризовать как относительно сбалансированную.

Банк проработал меры по снижению рисков для обеспечения финансовой стабильности и непрерывной операционной деятельности, были безопасно перераспределены активы Банка, размещенные на счетах банков корреспондентов РФ, попавших под санкции. Кроме этого пересмотрены страновые лимиты РФ, Китай, Казakhstan, Узбекистан.

Отток депозитной базы не наблюдается. На сегодняшний день курс национальной валюты стабилизирован и находится в пределах показателей прошлого года.

По состоянию на 31 марта 2022 года отток депозитов из Банка отсутствует. После существенного обесценения национальной валюты к концу марта 2022 года обменный курс уже стабилизировался и соответствует курсам прошлого года.

На основании последней информации процентные ставки на рынке Кыргызской Республики выросли в среднем на 2-3%.

- 28 марта 2022 года на должность председателя правления была назначена Койчуманова Джамия Азатовна, которая сменила на этом посту Мамитову Кастору Касымбековну.

### 35. Утверждение финансовой отчетности к выпуску

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, была утверждена к выпуску 31 марта 2022 года.