



КЫРГЫЗ БАНКЫ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2019

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



Бишкек-2020

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2019 год

Отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2019 год подготовлен согласно статьям 54 и 55 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» от 16 декабря 2016 года №206.

Годовой отчет Национального банка за 2019 год утвержден постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 24 марта 2020 года №2020-П-10/15-1-(ВД).

Консолидированная финансовая отчетность Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 9 апреля 2020 года №2020-П-15/21-2-(ВД).

Отдельная финансовая отчетность Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 9 апреля 2020 года №2020-П-15/21-3-(ВД).

Редакционный совет:

Председатель	Жениш Н.
Члены совета:	Айбалаева А. М. Сыдыков А. К. Айдарова А. К. Акулуева М. Ш. Алыбаева С. К. Карабаева А. М. Каракожаев А. М. Султанкулов И. Дж.

Ответственный секретарь Сырдыбаева Н. М.

Из-за округления цифр возможны несовпадения в последнем разряде при суммировании.

Перепечатку производить только с разрешения Национального банка Кыргызской Республики, а цитирование – с обязательным указанием источника.

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2020 год

По вопросам, связанным с содержанием и распространением публикации, обращаться по адресу: 720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168, Национальный банк Кыргызской Республики, Управление финансовой статистики и обзора, Группа публикаций.

Телефон:	(+996 312) 61 08 59
Электронная почта:	nsyrdybaeva@nbkr.kg www.nbkr.kg

Корректор: Доолоталиева Г. С.

Верстка и печать выполнены ОсОО «М-МАХИМА»,
г. Бишкек, ул. Тыныстановна, 197/1

Подписано в печать 17 апреля 2020 года.

Отпечатано 21 апреля 2020 года.

Тираж: 260 экз.

СОДЕРЖАНИЕ

IV. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ЗА 2019 ГОД

ГЛАВА 7. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

7.1. Отчет (заключение) независимого аудитора	8
7.2. Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года	11
7.3. Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.....	12
7.4. Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.....	13
7.5. Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.....	14
7.6. Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.....	16
7.7. Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.....	18

ГЛАВА 8. ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

8.1. Отчет (заключение) независимого аудитора	130
8.2. Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года	133
8.3. Отдельный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	134
8.4. Отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.....	135
8.5. Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.....	136
8.6. Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	138
8.7. Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.....	140

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
ЗА 2019 ГОД

IV



ГЛАВА 7. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	8
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	12
Консолидированный отчет о совокупном доходе	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	16
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	18

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Правлению Национального банка Кыргызской Республики:

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Национального банка Кыргызской Республики («Национальный банк») и его дочерних организаций («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2019 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2019 год в соответствии с принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе *«Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности»* нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс»)* и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в Годовом отчете Национального банка за 2019 год, но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление консолидированной финансовой отчетности в соответствии с принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы 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 применение такого допущения неправомерно.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной 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 Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные

сомнения в способности Группы 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 консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения, при условии, что будущие события или условия не приведут к утрате способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.



Канышай Садырбекова
Управляющий директор
ОсОО «Делойт и Туш»

Квалифицированный аудитор
Кыргызской Республики
Квалификационное свидетельство
№0151, серия А
от 1 июня 2012 г.



Нурлан Бекенов
Партнер по заданию

9 апреля 2020 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

(тыс. сомов)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Золото	6	48 833 361	32 151 881
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	7	87 275 244	84 648 482
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	8	7 039 925	9 136 922
Кредиты, выданные клиентам	9	4 691 714	2 377 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	-	1 254
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	33 977 002	33 843 622
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	125 052	186 424
Инвестиции в ассоциированные организации	12	885 297	185 136
Основные средства	13	2 103 242	2 600 505
Активы в форме права пользования	14	278 081	-
Нематериальные активы		338 028	314 849
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15	832 781	957 679
Немонетарное золото и запасы в золоте	16	6 728 933	322 367
Отложенные налоговые активы	33	-	18 608
Предоплата по налогу на прибыль		93	2 057
Прочие активы	17	1 076 247	1 123 215
Итого активов		194 185 000	167 870 038
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Банкноты и монеты в обращении	18	106 058 051	93 502 438
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	12 480	13 322
Средства банков и других финансовых учреждений	20	21 886 229	18 728 886
Средства Правительства Кыргызской Республики	21	17 033 154	12 468 565
Средства клиентов	22	3 621 044	2 950 284
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	8 048 501	7 942 309
Кредиты полученные	24	-	171 922
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	25	8 146 676	8 222 162
Обязательства по аренде	14	299 335	-
Отложенное налоговое обязательство	33	8 037	-
Прочие обязательства	26	291 461	495 083
Итого обязательств		165 404 968	144 494 971
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	27	2 000 000	2 000 000
Обязательный резерв		7 476 561	7 266 168
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота		17 151 905	11 838 087
Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3 553	9 375
Нераспределенная прибыль		1 984 421	2 240 420
Итого капитал, относящийся к акционерам банка		28 616 440	23 354 050
Неконтролирующая доля участия		163 592	21 017
Итого капитала		28 780 032	23 375 067
Всего обязательств и капитала		194 185 000	167 870 038

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(тыс. сомов)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы	28	3 313 451	2 603 484
Процентные расходы	28	(798 531)	(556 319)
Чистый процентный доход	28	2 514 920	2 047 165
Комиссионные доходы		144 289	88 239
Комиссионные расходы		(36 412)	(16 448)
Чистый комиссионный доход		107 877	71 791
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	29	(426 913)	55 213
Чистая реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	30	1 466 988	1 600 253
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15 834	(4 699)
Чистый убыток от выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 194)	-
Восстановление/(формирование) резерва по прочим активам и условным обязательствам	29	267 477	(199 786)
Доля в прибыли ассоциированных организаций		140 100	-
Прочие доходы		171 054	142 907
Чистый непроцентный доход		1 631 346	1 593 888
Операционные доходы		4 254 143	3 712 844
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение		(359 241)	(232 173)
Административные расходы	31	(1 576 763)	(1 160 856)
Прочие расходы		(266 617)	(105 269)
Операционные расходы		(2 202 621)	(1 498 298)
Прибыль до вычета налога на прибыль		2 051 522	2 214 546
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	33	(59 800)	11 163
Прибыль за год		1 991 722	2 225 709
Убыток, относящийся к доле неконтролирующих акционеров		(91 432)	(28 282)
Прибыль, относящаяся к Национальному банку		2 083 154	2 253 991

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Прибыль за год	1 991 722	2 225 709
Статьи, которые могут быть реклассифицированы в состав отчета о прибыли или убытке		
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота:		
- чистая прибыль /(убыток) от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	6 734 772	(985 120)
- чистая прибыль от операций с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	(1 420 954)	(1 461 161)
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода (за вычетом налога на прибыль – ноль сом)	(10 226)	17 402
За вычетом: совокупного убытка по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированного в состав прибыли или убытка при выбытии (за вычетом налога на прибыль – ноль сом)	3 194	-
Прочий совокупный доход/(убыток) за год после налога на прибыль	5 306 786	(2 428 879)
Итого совокупный доход/(убыток) за год	7 298 508	(203 170)
Относящийся к:		
-Национальному банку	7 391 150	(176 490)
-Доле неконтролирующих акционеров	(92 642)	(26 680)
	7 298 508	(203 170)

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(тыс. сомов)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	2 977 067	2 617 426
Проценты уплаченные	(749 442)	(476 402)
Комиссионные полученные	144 289	88 239
Комиссионные уплаченные	(36 412)	(16 448)
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	37 222	97 235
Прочие доходы	127 994	95 915
Расходы по заработной плате	(743 801)	(608 781)
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение	(238 284)	(165 022)
Административные расходы, за исключением расходов по заработной плате	(509 416)	(343 945)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов	1 009 217	1 288 217
Золото	(9 872 254)	(11 843 852)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	4 414 878	(7 670 577)
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(92 026)	8 957 762
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	2 086 447	(2 826 510)
Кредиты, выданные клиентам	(2 166 997)	141 598
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	648
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	167 305	-
Немонетарное золото и запасы в золоте	(6 406 298)	125 716
Прочие активы	(124 337)	(41 449)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Банкноты и монеты в обращении	12 555 613	2 461 868
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 368	(1 178)
Средства банков и других финансовых учреждений	3 176 780	(1 994 560)
Средства Правительства Кыргызской Республики	2 718 311	1 116 630
Средства клиентов	662 857	(419 313)
Выпущенные долговые ценные бумаги	137 523	2 704 363
Прочие обязательства	84 601	(47 242)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	8 369 988	(8 047 879)
Налог на прибыль уплаченный	(31 191)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	8 338 797	(8 047 879)

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(тыс. сомов)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение акций ассоциированной организации	12	(560 061)	-
Денежные средства, поступившие в результате получения контроля над дочерней организацией		-	32 743
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(406 039)	(186 196)
Поступления от выбытия основных средств		388	2 401
Поступления от погашения инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости		64 352	64 352
Проценты, полученные от инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости		9 652	12 870
Дивиденды полученные		8 555	8 807
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(883 153)	(65 023)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение кредитов полученных	24	(160 155)	(742 956)
Платежи по аренде	14	(55 780)	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(215 935)	(742 956)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		7 239 709	(8 855 858)
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(169 961)	(619 686)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		45 006 401	54 481 945
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	52 076 149	45 006 401

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота		Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого капитал, относящийся к акционерам банка	Неконглолирующая доля участия	Итого
			Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль			
Остаток на 1 января 2018 года	2 000 000	7 036 083	-	14 284 368	(6 425)	2 300 849	25 614 875	-	25 614 875
Эффект применения МСФО 9	-	-	-	-	-	(13 571)	(13 571)	-	(13 571)
Пересчитанное начальное saldo в соответствии с МСФО 9	2 000 000	7 036 083	-	14 284 368	(6 425)	2 287 278	25 601 304	-	25 601 304
Итого совокупный финансовый результат	-	-	-	-	-	2 253 991	2 253 991	(28 282)	2 225 709
Прибыль за год	-	-	-	-	-	2 253 991	2 253 991	(28 282)	2 225 709
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	-	15 800	-	15 800	1 602	17 402
Чистая прибыль от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	15 800	-	15 800	1 602	17 402
Убыток от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	-	(985 120)	-	-	(985 120)	-	(985 120)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	-	(1 461 161)	-	-	(1 461 161)	-	(1 461 161)
Итого совокупный финансовый результат за год	-	-	-	(2 446 281)	15 800	2 253 991	(176 490)	(26 680)	(203 170)
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет (Примечание 27)	-	-	-	-	-	(2 070 764)	(2 070 764)	-	(2 070 764)
Перевод в обязательный резерв (Примечание 27)	-	230 085	-	-	-	(230 085)	-	-	-
Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала	-	230 085	-	-	-	(2 300 849)	(2 070 764)	-	(2 070 764)
Получение контроля над дочерней организацией ОАО «Керемет Банк»	-	-	-	-	-	-	-	47 697	47 697
Остаток на 31 декабря 2018 года	2 000 000	7 266 168	-	11 838 087	9 375	2 240 420	23 354 050	21 017	23 375 067

Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				Итого капитал, относящийся к акционерам банка	Неконтролирующая доля участия	Итого
				Нераспределенная прибыль	Нераспределенная прибыль	Нераспределенная прибыль	Нераспределенная прибыль			
Остаток на 1 января 2019 года	2 000 000	7 266 168	11 838 087	9 375	2 240 420	2 083 154	23 354 050	21 017	23 375 067	
Прибыль за год	-	-	-	-	2 083 154	2 083 154	2 083 154	(91 432)	1 991 722	
Прочий совокупный финансовый результат										
Чистый убыток от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(5 822)	-	-	(5 822)	(1 210)	(7 032)	
Прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	6 734 772	-	-	-	6 734 772	-	6 734 772	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(1 420 954)	-	-	-	(1 420 954)	-	(1 420 954)	
Итого совокупный финансовый результат за год	-	-	5 313 818	(5 822)	2 083 154	2 083 154	7 391 150	(92 642)	7 298 508	
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала										
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет (Примечание 27)	-	-	-	-	(1 893 543)	-	(1 893 543)	-	(1 893 543)	
Перевод в обязательный резерв (Примечание 27)	-	210 393	-	-	(210 393)	-	-	-	-	
Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала	-	210 393	-	-	(2 103 936)	-	(1 893 543)	-	(1 893 543)	
Корректировка, возникающая в результате изменения неконтролирующей доли в дочерней организации ОАО «Керемет Банк»	-	-	-	-	(235 217)	-	(235 217)	235 217	-	
Остаток на 31 декабря 2019 года	2 000 000	7 476 561	17 151 905	3 553	1 984 421	1 984 421	28 616 440	163 592	28 780 032	

Абдыгулов Т. С.

Председатель Национального банка

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,

Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.

Главный бухгалтер

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,

Кыргызская Республика

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(тыс. сомов)

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(a) Организация и основная деятельность

Национальный банк Кыргызской Республики (далее – «Национальный банк») является правопреемником Государственного банка Кыргызской Республики, который в связи с принятием Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 12 декабря 1992 года, был переименован в Национальный банк Кыргызской Республики. 16 декабря 2016 года Жогорку Кенеш Кыргызской Республики (парламент) принял Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», который в настоящее время регулирует деятельность Национального банка.

Основной целью Национального банка являются достижение и поддержание стабильности цен в Кыргызской Республике. Для реализации основной цели, на Национальный банк возлагается выполнение следующих функций: определение и проведение денежно-кредитной политики государства; содействие эффективному развитию платежных систем и межбанковских платежей; выпуск в обращение банкнот и монет; управление международными валютными резервами; лицензирование, регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений согласно законодательству. Национальный банк выступает в качестве финансового агента Правительства Кыргызской Республики.

Юридический адрес Национального банка: Кыргызская Республика, 720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов на территории страны работало 5 областных управлений и одно представительство Национального банка в регионах Кыргызской Республики.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов общая численность сотрудников Национального банка составляла 679 и 657 человек, соответственно.

Национальный банк является материнской компанией группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие организации:

Наименование	Процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	
Открытое акционерное общество «Керемет Банк» (2018 г.: ОАО «Российский Инвестиционный Банк»)	95,07	71,66	Банковские услуги
Закрытое акционерное общество «Кыргызская инкассация»	100	100	Услуги по перевозке ценностей

2 октября 2018 года Национальный банк принял акции ОАО «Российский Инвестиционный Банк» на основании Соглашений об отступном с его акционерами и стал владельцем 71,66 процента акций ОАО «Российский Инвестиционный Банк».

27 сентября 2019 года ОАО «Российский Инвестиционный Банк» прошло перерегистрацию в Министерстве юстиции Кыргызской Республики, сменив наименование ОАО «Российский Инвестиционный Банк» на ОАО «Керемет Банк».

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Организация и основная деятельность, продолжение

18 января 2019 года и 24 мая 2019 года Национальный банк в рамках оздоровления деятельности ОАО «Керемет банк» увеличил свою долю в уставном капитале ОАО «Керемет Банк». По итогам пятого выпуска простых именных акций дочернего банка на сумму 716 575 тыс. сомов (с учетом денежных средств, оплаченных в 2018 году на сумму 500 000 тыс. сомов) и шестого выпуска на сумму 3 000 000 тыс. сомов доля Национального банка составила 85,21 и 95,07 процента, соответственно.

17 июня 2019 года было подписано распоряжение Правительства Кыргызской Республики № 222-р об увеличении уставного капитала открытого акционерного общества «Гарантийный фонд» в целях обеспечения его дальнейшей эффективной деятельности путем дополнительной эмиссии простых акций на сумму 550 000 тыс. сомов и предложении Национальному банку выкупить дополнительную эмиссию акций. 12 июля 2019 года Национальный банк принял решение об участии в капитале ОАО «Гарантийный фонд». В соответствии с данным решением Национальным банком приобретены акции дополнительной четвертой эмиссии ОАО «Гарантийный фонд» в размере 550 000 тыс. сомов. По результатам приобретения данных акций доля Национального банка в уставном капитале ОАО «Гарантийный фонд» составила 48,59 процента.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Национальный банк также владеет инвестицией в ассоциированную организацию ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (49,42 и 48,07 процента, соответственно).

Финансовая отчетность ЗАО «Кыргызская инкассация» не консолидируется в финансовой отчетности Национального банка, поскольку влияние на консолидированную отчетность Национального банка незначительное.

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Национального банка 9 апреля 2020 года.

(б) Операционная среда

В Кыргызской Республике происходят политические, экономические и социальные изменения. Являясь страной с формирующимся рынком, Кыргызская Республика не обладает развитой в достаточной степени коммерческой и регулятивной инфраструктурой, которая присуща странам с развитой экономикой. Вследствие этого осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Кыргызской Республике связано с рисками, которые типичны для стран с развивающейся экономикой. Высокая степень интегрированности Кыргызской Республики с экономиками стран региона обуславливают подверженность экономики Кыргызской Республики влиянию нестабильной ситуации на международных рынках капитала, резкого снижения цен на энергоносители в марте 2020 года и замедления экономического роста в странах-основных торговых партнерах.

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операционная среда, продолжение

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное негативное влияние на глобальную экономику и мировые финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Группы в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую экономику и экономику Кыргызской Республики.

Данная консолидированная финансовая отчетность не включает какие-либо корректировки, которые могут возникнуть в результате прояснения данных неопределенностей в будущем. Такие корректировки, в случае их наличия, будут представлены в консолидированной финансовой отчетности Группы в том периоде, когда или если они станут известны и их можно будет оценить.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО с определенными исключениями

В соответствии с Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Национальный банк устанавливает для себя учетную политику и методы бухгалтерского учета, основанные на Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО), и разъяснениях, выпущенных Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности (КРМФО), за исключением установленной законодательством модификации, описанной ниже.

Золото учитывается по рыночной стоимости, а общая чистая нерезализованная прибыль от переоценки золота, активов и обязательств в иностранной валюте признается непосредственно в составе собственного капитала. Общий чистый нерезализованный убыток от переоценки золота, активов и обязательств в иностранной валюте по текущим рыночным ценам признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в той части, в которой он превышает чистую нерезализованную прибыль предыдущих периодов, в противном случае он уменьшает прочий совокупный доход непосредственно в капитале. На момент прекращения признания части совокупной позиции золота, активов и обязательств в иностранной валюте, накопленная прибыль или убыток, ранее признанные в составе капитала, признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке с учетом средневзвешенного коэффициента выбытия вышеуказанных активов и обязательств.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью достоверного представления консолидированного финансового положения Национального банка и результатов его деятельности, в соответствии с учетной политикой Национального банка, утвержденной Правлением Национального банка 10 декабря 2003 года, со всеми поправками, последние из которых были внесены 19 декабря 2018 года, и которую Национальный банк рассматривает в качестве соответствующей характеру деятельности центрального банка.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Заявление о соответствии МСФО с определенными исключениями, продолжение

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

(б) База для определения стоимости

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением золота и отдельных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность каждой из организаций Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Группа функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Национального банка является кыргызский сом, который, являясь национальной валютой Кыргызской Республики, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых организациями Группы операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность. Кыргызский сом является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая информация представлена в сомах и округлена до целой тысячи.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В настоящей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

МСФО (IFRS) 16	«Аренда»
Поправки к МСФО (IFRS) 9	«Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»
Поправки к МСФО (IAS) 28	«Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»
Поправки к другим МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.
КРМФО (IFRIC) 23	«Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит новые или измененные требования в отношении учета аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в дату начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя остался практически неизменным.

Влияние применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность Группы описано ниже.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Группы является 1 января 2019 года.

Группа выбрала модель модифицированного ретроспективного применения МСФО (IFRS) 16 в соответствии с МСФО (IFRS) 16. Соответственно, пересчет сравнительных показателей не производился.

Влияние нового определения аренды. Группа воспользовалась практической мерой, предложенной в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново, представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 по-прежнему применяются по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 года.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля.

МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. МСФО (IFRS) 16 определяет, содержит ли договор аренду, исходя из того, имеет ли клиент право контролировать использование идентифицированного актива в течение периода времени в обмен на возмещение. Это противопоставляется акценту на «риски и выгоды» в МСФО (IAS) 17 и КМСФО 4.

Группа применила определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 года.

Влияние на учет аренды со стороны арендатора

Операционная аренда: МСФО (IFRS) 16 изменило принцип учета аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 по всем договорам аренды Группа:

- а) признала в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- б) признала в консолидированном отчете о прибыли или убытке амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года, продолжение

- с) отделила в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности)

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (менее 5 тыс. долларов США) Группа признает расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16. Эти расходы представлены в составе «административных расходов» в составе прибыли или убытка.

Применение МСФО (IFRS) 16 к аренде, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17, привело к признанию активов в форме права пользования на сумму 257 125 тыс. сомов и соответствующих обязательств по аренде на сумму 257 125 тыс. сомов на 1 января 2019 года (Примечание 14). Влияние на прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, заключается в уменьшении размера операционных расходов на 55 780 тыс. сомов, увеличении размера амортизации на 55 551 тыс. сомов и процентных расходов на 22 388 тыс. сомов.

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендаторы должны представить:

- Платежи по краткосрочным договорам аренды, платежи по договорам аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость, и переменные арендные платежи, не включенные в оценку арендных обязательств, как части операционной деятельности;
- Размер денежных средств, уплаченных за процентную часть обязательства по аренде в качестве операционной деятельности или финансовой деятельности, в соответствии с МСФО (IAS) 7 (Группа включила проценты, уплаченные в рамках операционной деятельности), а также Денежные платежи по основной части обязательств по аренде, как часть финансовой деятельности.
- Согласно МСФО (IAS) 17 все платежи по операционной аренде отражались в составе движения денежных средств от операционной деятельности. В результате изменений, предусмотренных МСФО (IFRS) 16, размер денежных средств, использованных в операционной деятельности, был уменьшен на 55 780 тыс. сомов, а размер чистых денежных средств, использованных в финансовой деятельности, был увеличен на аналогичную сумму. Применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на чистые денежные потоки.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением».

Группа применила поправки к МСФО (IFRS) 9 первый раз в текущем году. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить, удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года, продолжение

Применение поправок к МСФО (IFRS) 9 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия». Группа применила поправки к МСФО (IAS) 28 первый раз в текущем году. Поправки поясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяются к долгосрочным вложениям. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, предприятие не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или оценки на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Применение поправок к МСФО (IAS) 28 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Группа впервые в текущем году применила поправки, включенные в «Ежегодные усовершенствования МСФО за 2015-2017 гг.». Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам:

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов». Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года, продолжение

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

Применение ежегодных усовершенствований МСФО, период 2015-2017 гг., не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Применение поправок к КРМФО (IFRIC) 23 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

(a) Учет золота

(i) Золото

Золото представлено на счетах в иностранных банках и золотыми слитками со статусом good delivery. Золото является инвестиционным активом, формирующимся в целях реализации денежно-кредитной политики и получения инвестиционной прибыли.

Золото учитывается в консолидированной финансовой отчетности по рыночной стоимости. Рыночная стоимость определяется на основе вечернего фиксинга, установленного Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов на предыдущий отчетный день. Прибыль от переоценки по рыночной стоимости золота отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода в капитале. Убытки от переоценки отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке в пределах суммы, превышающей ранее накопленные доходы от переоценки, признанные в составе прочего совокупного дохода на счетах капитала. Реализованные прибыль или убыток в отношении золота учитываются в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

(ii) Немонетарное золото и запасы в золоте

Немонетарное золото представлено слитками, которые не соответствуют стандартам, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов.

Запасы в золоте представлены слитками, которые соответствуют стандартам, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов.

Немонетарное золото и запасы в золоте предназначены для формирования запасов Группы в рамках перспективы развития внутреннего рынка драгоценных металлов. Они не участвуют в активных инвестиционных операциях Группы и не относятся к инвестиционным активам Группы в золоте.

Немонетарное золото и запасы в золоте являются запасами и учитываются по наименьшей из себестоимости приобретения и чистой возможной цене продажи.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Группы по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются как прочий совокупный доход в составе капитала. Убытки от переоценки отражаются в отчете о прибыли или убытке в пределах суммы, превышающей ранее накопленные доходы от переоценки, признанные в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Реализованные прибыли или убытки от операций с иностранной валютой отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Курсы обмена

Курсы обмена, использованные Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлены ниже:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Сом/доллар США	69,6439	69,8500
Сом/евро	77,9803	80,0446
Сом/Специальные права заимствования	96,0159	96,8578
Сом/канадский доллар	53,1977	51,3226
Сом/австралийский доллар	48,4952	49,2512
Сом/английский фунт стерлингов	91,0661	88,3742
Сом/китайский юань	9,9591	10,1489
Сом/норвежская крона	7,8510	7,9915
Сом/тройская унция золота	105 493,0975	89 338,1500

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Для целей определения денежных потоков, денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе в иностранных валютах, свободные остатки (счета типа «ностро») в банках.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Денежные средства в кассе в национальной валюте вычитаются из суммы банкнот и монет, находящихся в обращении.

(г) Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Национального банка и организаций, контролируемых Национальным банком и его дочерними организациями. Организация считается контролируемой в случае, если Национальный банк:

- имеет властные полномочия в отношении организаци – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности организации – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении организации – объекта инвестиций с целью воздействия на величину переменного результата.

Национальный банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Консолидация дочерней организации начинается тогда, когда Национальный банк получает контроль над дочерней организацией и прекращается в момент утраты контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней организации, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибыли или убытке и совокупном доходе с момента получения Национальным банком контроля и до даты, на которую Национальный банк перестает контролировать эту дочернюю организацию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяются между Национальным банком и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних организаций распределяется между Национальным банком и неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтролирующим долям.

Неконтролирующие доли участия. Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также долю чистых активов дочерних организаций, не принадлежащих, прямо или косвенно, Национальному банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли или убытке отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения (1) активов, переданных Группой, (2) обязательств, принятых на себя Группой перед бывшими владельцами приобретаемой организации, а также (3) долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибыли или убытке в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- отложенные налоговые активы или обязательства, признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- обязательства или долевые ценные бумаги, связанные с соглашениями приобретаемого бизнеса по выплатам, основанным на акциях, или с соглашениями Группы по выплатам, основанным на акциях, заключенными взамен соглашений приобретаемого бизнеса по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Выплаты, основанные на акциях» на дату приобретения; и
- активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Гудвилл рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенной организации и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной организации над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей в приобретенной организации и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной организации, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли, представляющие существующие доли собственности и дающие право их держателям на пропорциональную долю чистых активов организации в случае ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или в размере пропорциональной части неконтролирующей доли в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Выбор способа оценки проводится для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтрольных долей участия оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях на основе метода, определенного другим МСФО.

Инвестиция в ОАО «Керемет Банк» была оценена в размере пропорциональной части неконтролирующей доли в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов на дату обретения контроля.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Сделки по объединению бизнеса, продолжение

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы доли в капитале приобретаемой организации переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибыли или убытке. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной организации до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыль или убыток, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли.

(е) Финансовые активы

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате заключения сделки.

(i) 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 Группы 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, 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 Группа вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

- Группа 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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые активы, продолжение

(i) Классификация и оценка финансовых активов, продолжение

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

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Бизнес-модель удержания актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.

К финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся следующие активы:

- золото на депозитах в иностранных банках (Примечание 6);
- срочные депозиты в иностранных банках, срочные депозиты в международных финансовых учреждениях и денежные средства в иностранной валюте в кассе (Примечание 7);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8);
- кредиты, выданные клиентам (Примечание 9);
- ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики, включая казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики (Примечание 11); и
- дебиторская задолженность (Примечание 17).

После первоначальной оценки финансовые активы по амортизированной стоимости оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом убытков от обесценения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Бизнес-модель удержания актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся следующие активы:

- счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых учреждениях (Примечание 7);
- инвестиции в государственные и агентские долговые обязательства, а также долговые обязательства международных финансовых учреждений (Примечание 10).

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые активы, продолжение

(i) *Классификация и оценка финансовых активов, продолжение*

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» («МСФО (IFRS) 13»).

Прибыли или убытки по справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» («МСФО (IFRS) 13»).

Прибыли или убытки по справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Группа 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 Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже в разделе «Модификация и прекращение признания финансовых активов».

(ii) *Счета к получению по договорам купли и обратной продажи ценных бумаг и счета к оплате по договорам продаж и обратной покупки ценных бумаг*

В процессе своей деятельности Группа заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые активы, продолжение

(ii) *Счета к получению по договорам купли и обратной продажи ценных бумаг и счета к оплате по договорам продаж и обратной покупки ценных бумаг, продолжение*

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или кредиты предоставленные.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Кыргызской Республике и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в консолидированном отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

(iii) *Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой производные финансовые инструменты и включают в себя процентные свопы, валютно-процентные свопы и кредитно-дефолтные 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 или убыток.

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.

(iv) *Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам*

Общий подход к признанию ожидаемых кредитных убытков. Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

- золото на депозитах в иностранных банках (Примечание 6);
- средства в банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8);
- кредиты, выданные клиентам (Примечание 9);
- инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10);
- инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11);
- прочие финансовые активы (Примечание 17); и
- финансовые гарантии выданные (Примечание 32).

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевыми инструментами.

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

В отношении приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Группа 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.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используется следующая формула:

$$ECL = EAD * LGD * PD, \text{ где}$$

ECL – ожидаемые кредитные убытки;

EAD – сумма под риском;

LGD – потери при дефолте;

PD – вероятность дефолта.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Группа будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. По отношению к финансовым активам с значительным увеличением кредитного риска употребляется термин «активы второй стадии».

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Группа сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Группа учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Группы опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

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».

Более подробная информация по оценке ожидаемых кредитных убытков, критериях значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения по каждой группе финансовых активов приведена ниже.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по золоту на депозитах в иностранных банках, средствам в кассе, банках и других финансовых учреждениях и инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Стадии активов определяются на основе рейтингов международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard & Poors – далее Moody's, Fitch, S&P соответственно), изучения финансовой отчетности контрагентов Группы и иной информации, позволяющей определить изменение уровня их кредитного риска.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. Признаками существенного ухудшения кредитного риска для данных активов являются:

- ухудшение долгосрочного рейтинга контрагента ниже Ваа2 (BBB) по классификации одного и более рейтинговых агентств, указанных выше;
- присвоение коммерческому банку-контрагенту баллов, ниже определенного уровня, при расчете лимитов по контрагентам в соответствии с политикой определения лимитов по контрагентам Группы;
- получение контрагентом годовых чистых убытков в течение 2 (двух) лет подряд и более;
- просрочка исполнения обязательств по перечислению валютных средств согласно платежному поручению Группы или просрочка выплаты основной суммы и/или процентов свыше 3 (трех) дней;
- информация о крупных штрафах, судебных разбирательствах и иная, полученная из достоверных источников негативная информация, которая может повлиять на уровень кредитного риска контрагента в течение будущего отчетного периода.

Признаками кредитного обесценения золота на депозитах в иностранных банках и средств в кассе, банках и других финансовых учреждениях являются:

- дефолт, т.е. неспособность или отказ контрагента исполнять свои обязательства;
- просрочка исполнения обязательств свыше 30 дней;
- запрос контрагента о реструктуризации задолженности;
- присвоение контрагенту рейтинга D/Default, частичный/выборочный дефолт (RD/SD) одним или несколькими рейтинговыми агентствами;
- иная, полученная из достоверных источников, негативная информация, которая является индикатором существенных финансовых затруднений контрагента, не позволяющих ему исполнить обязательства по договору с Группой.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по золоту на депозитах в иностранных банках, средствам в кассе, банках и других финансовых учреждениях и инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Сумма под риском дляostro счетов равна среднегодовому остатку по текущему счету (рассчитываемому как среднее значение остатков на счете на конец каждого месяца за последние 12 месяцев), пересчитанному в сомы по официальному курсу Национального банка на отчетную дату.

Сумма под риском для срочных депозитов в иностранных банках, срочных депозитов в международных финансовых учреждениях и инвестиций в государственные (суверенные), муниципальные и агентские долговые обязательства, а также долговые обязательства международных финансовых учреждений равна будущим приведенным договорным денежным потокам по активам (основная сумма и проценты), пересчитанные в сомы по официальному курсу Национального банка на отчетную дату.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Потери при дефолте являются долей разницы между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Национальный банк ожидает получить в случае дефолта контрагента. Потери в случае дефолта варьируются от нуля до 100 процентов и рассчитываются на основе рыночных цен по недефолтным инструментам по следующей формуле:

$$\text{LGD} = 100\% - \text{RR}, \text{ где}$$

RR (ставка восстановления) – показатель доли возврата денежных средств в случае дефолта контрагента или инструмента согласно рейтинговыми агентствами.

В качестве вероятности дефолта (PD) используются средние кумулятивные ставки дефолта, публикуемые и обновляемые международным рейтинговым агентством Moody's. В качестве альтернативы используются аналогичные ставки от рейтингового агентства S&P. В случае отсутствия у контрагента рейтинга агентства Moody's и S&P используется аналогичный рейтинг агентства Fitch.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. Признаком существенного ухудшения кредитного риска для ценных бумаг Правительства Кыргызской Республики является снижение суверенного рейтинга Кыргызской Республики на 2 (два) и более уровня по шкале международного рейтингового агентства в течении одного года (за последние 12 месяцев).

Признаком кредитного обесценения ценных бумаг Правительства Кыргызской Республики является невыполнение договорных обязательств сроком более 30 дней без учета официально предоставленного периода отсрочки платежей.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики.

Сумма под риском для ценных бумаг Правительства Кыргызской Республики равна приведенной стоимости остатка основной суммы ценных бумаг и процентов по нему к получению в будущем.

Потери при дефолте для ценных бумаг Правительства Кыргызской Республики рассчитываются на основе суверенного рейтинга Кыргызской Республики.

В качестве вероятности дефолта по ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики используются взвешенные кумулятивные ставки дефолта, соответствующие суверенному рейтингу Кыргызской Республики, виду ценной бумаги Правительства Кыргызской Республики и сроку до ее погашения.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным банкам и другим финансовым учреждениям

При первоначальном признании кредита ему присваивается низкий риск наступления дефолта, т.е. выданный кредит относится к первой стадии, за исключением кредита последней инстанции и кредита на поддержание ликвидности, выданного банку, определенного как ненадежный согласно системе риск-ориентированного надзора Национального банка, по которым вероятность дефолта определяется равной 100 процентам.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. Если показатель вероятности дефолта банка или финансового учреждения в отчетном периоде входит в число банков с наиболее высокими вероятностями дефолта по всей банковской системе Кыргызской Республики за последние 60 месяцев, то данный факт расценивается как значительное увеличение кредитного риска банка-заемщика.

Признаком кредитного обесценения выданного кредита является невыполнение договорных обязательств в следующие сроки:

- по кредиту «овернайт» и 7-дневному кредиту – на срок более 1 (одного) дня без учета официально предоставленного периода отсрочки платежей;
- по прочим кредитам, за исключением кредита на поддержание ликвидности, выданного ненадежному банку- на срок более 30 (тридцати) дней без учета официально предоставленного периода отсрочки платежей.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным банкам и другим финансовым учреждениям.

Сумма под риском для выданных кредитов равна приведенной стоимости остатка основной суммы выданного кредита и процентов к получению по нему в будущем.

Потери при дефолте для выданных кредитов зависят от структуры залогового обеспечения, и для их расчета используется следующая формула:

$$LGD = \frac{EAD - [\sum_{i=1}^n Collateral_i * (1 - Disc_factor_i)]}{EAD}, \text{ где}$$

EAD – сумма под риском;

$Collateral_i$ – стоимость определенного вида залогового обеспечения;

$Disc_factor_i$ – дисконт, соответствующий определенному виду залогового обеспечения.

Вероятность дефолта (PD) для выданных кредитов рассчитывается на основе специализированной модели, основанной на динамике финансовых показателей заемщиков и динамике основных макроэкономических показателей банков и финансовых учреждений, получивших кредиты.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые возникают при предоставлении Группой денежных средств непосредственно заемщикам и без намерения продажи подлежащих получению средств.

Кредиты с фиксированным сроком погашения, предоставленные Группой, первоначально признаются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. В случаях, когда справедливая стоимость предоставленных средств отличается от справедливой стоимости кредита, например, когда кредит выдан по ставкам ниже рыночных, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью кредита признается как убыток при первоначальном признании кредита и включается в консолидированный отчет о прибыли или убытке и консолидированный отчет о совокупном доходе как убыток от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Последующая оценка балансовой стоимости кредитов проводится с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, не имеющие фиксированного срока погашения, учитываются с использованием метода эффективной процентной ставки, основываясь на предполагаемом сроке погашения.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. Признаками существенного ухудшения кредитного риска для кредитов, выданных клиентам, которые имеют одинаковый вес при определении значительного повышения кредитного риска, являются:

- просрочка исполнения обязательств на 30 и более дней;
- просроченные дни составляют менее чем 30 дней, но в течение последних 6 месяцев был по крайней мере один случай просрочки более чем 60 дней;
- реструктуризованная ссуда с количеством дней просрочке менее 30 дней и с момента реструктуризации прошло более 1 года, но менее 3 лет;
- на отчетную дату остаток не классифицируется как дефолтный, но задолженность в течение последних 12 месяцев по крайней мере один раз была в Стадии 3.

Признаки кредитного обесценения кредитов, выданных клиентам. Группа рассматривает кредит как дефолтный и, следовательно, относит его в 3-ю стадию (кредитно-обесцененные кредиты) для расчетов ожидаемых кредитных убытков при наличии следующих признаков:

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Группой, которое просрочено более чем на 90 дней;
- Группа 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;
- реструктуризованная ссуда с количеством дней просрочке менее 90 дней и с момента реструктуризации прошло менее 1 года.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданных клиентам. Вероятность дефолта (PD) представляет вероятность того, что заемщик не выполнит свои финансовые обязательства в течение следующих 12 месяцев или в течение оставшегося срока.

Вероятность дефолта (PD) на весь срок рассчитана путем применения срока погашения к текущей 12-месячной вероятности дефолта. История погашения показывает, как по умолчанию развиваются портфели с момента первоначального признания в течение срока действия кредитов. История погашения основана на данных наблюдений за прошлые периоды и предполагается, что она является одинаковой для всех активов в пределах портфеля и диапазона кредитного рейтинга. Это подтверждается историческим анализом.

Потери при дефолте (LGD) определяются на основе факторов, которые влияют на восстановление после дефолта. Они зависят от типа кредита:

- Для обеспеченных кредитов они, в первую очередь, основаны на типе обеспечения и прогнозируемой стоимости обеспечения, исторических дисконтах к рыночной / балансовой стоимости из-за принудительных продаж, времени до изъятия и наблюдаемых затрат на восстановление;
- Для необеспеченных кредитов потери при дефолте обычно устанавливаются на уровне 100 процентов.

Сумма под риском (EAD) представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов.

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 с условиями долгового инструмента.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

- 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 Группы по признанию выручки.

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в качестве оценочных обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Группа не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

Обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем (если не классифицируются как ОССЧПУ) оцениваются 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 Группы по признанию выручки.

Обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении как оценочные обязательства, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Группа не классифицировала какие-либо обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной как ОССЧПУ.

(v) *Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении*

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в консолидированном 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 резерва по переоценке инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые активы, продолжение

(v) *Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении, продолжение*

- Если обязательство по предоставлению кредитов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Группа представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

(vi) *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.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. Модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует качественные и количественные факторы. Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10 процентов, то Группа считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

Группа контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации.

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Группа 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.

Группа прекращает признание финансового актива 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 стороне.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые активы, продолжение

(vi) Модификация и прекращение признания финансовых активов, продолжение

Если Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски 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 Группа 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.

Если Группа выкупает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые после принятия всех мер по взысканию задолженности признаны безнадежными.

(з) Обесценение нефинансовых активов

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(и) Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации

Инвестиции в дочерние организации учитываются по первоначальной стоимости за вычетом убытка от обесценения.

На каждую отчетную дату Группа тестирует балансовую стоимость инвестиции на обесценение, и такие расходы отражаются в составе прочих расходов в отчете о прибыли или убытке.

Инвестиции в ассоциированные организации Группы учитываются по методу долевого участия, согласно которому инвестиции при первоначальном признании оцениваются по себестоимости, а затем их стоимость корректируется с учетом изменения доли инвестора в чистых активах объекта инвестиций после приобретения. Прибыль или убыток инвестора включает долю инвестора в прибыли или убытке объекта инвестиций, а прочий совокупный доход инвестора включает долю инвестора в прочем совокупном доходе объекта инвестиций.

Дивиденды, полученные от объекта инвестиций в результате распределения прибыли, уменьшают балансовую стоимость инвестиции.

Группа прекращает признание своей доли в дополнительных убытках, когда ее совокупная доля в убытках объекта инвестиций равна или превышает ее долю в убытках объекта инвестиций.

(к) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

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

Здания	70-75 лет
Сооружения	15-20 лет
Мебель и оборудование	5-10 лет
Компьютерное оборудование	5-10 лет
Транспортные средства	5-7 лет

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(л) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактической стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 5-7 лет.

(м) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группа выбывающих активов классифицируются как 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 группы 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.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочерней организации, все активы и обязательства такой дочерней организации реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей участия в бывшей дочерней организации после продажи.

Если Группа приняла план продажи в отношении выбытия финансового вложения или части финансового вложения в зависимое или совместное предприятие, такое финансовое вложение или его часть классифицируется как предназначенное для продажи при условии выполнения условий, изложенных выше. Группа прекращает применение метода долевого участия в отношении части, классифицированной как предназначенная для продажи. Оставшаяся часть вложений в зависимое или совместное предприятие, которая не была классифицирована в качестве предназначенной для продажи, продолжает учитываться с использованием метода долевого участия. Группа прекращает применение метода долевого участия на момент выбытия, если выбытие ведет к утрате значительного влияния Группы на зависимое или совместное предприятие.

Долгосрочные 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(н) Финансовые обязательства

Финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых обязательств по дате заключения сделки.

Все финансовые обязательства Группы учитываются по амортизированной стоимости.

Группа 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 Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа 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 процентов 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 прибыли или убытке как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

(о) Банкноты и монеты в обращении

Банкноты и монеты в обращении учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по своей номинальной стоимости. Банкноты и монеты, выпущенные в обращение, отражаются как обязательство. При этом банкноты и монеты в национальной валюте, находящиеся в хранилищах и кассовых помещениях, не включаются в состав банкнот и монет в обращении.

Расход на выпуск банкнот и монет включает расходы на охрану, транспортировку, страхование и прочие расходы. Расход на выпуск банкнот и монет признается после их выпуска в обращение и отражается как отдельная статья в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(п) Уставный капитал и резервы

Национальный банк имеет фиксированную сумму уставного капитала. Увеличение и уменьшение суммы уставного капитала осуществляется посредством внесения поправок в Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности». Уставный капитал Национального банка признается по первоначальной стоимости.

Обязательный резерв создается посредством капитализации чистой прибыли после перечисления установленной Законом части прибыли в государственный бюджет. Обязательные резервы отражаются по первоначальной стоимости.

(р) Налогообложение

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики Национальный банк освобожден от уплаты налога на прибыль. Все прочие обязательные платежи в бюджет, начисляемые на деятельность, осуществляемую Национальным банком, производятся в соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики. Налоги, которые Национальный банк платит в качестве налогового агента, включаются как компонент административных расходов в консолидированный отчет о прибыли или убытке.

Дочерние и ассоциированные организации Национального банка являются плательщиками по всем видам налогов.

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние организации, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(р) Налогообложение, продолжение

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(с) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(с) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности, продолжение

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). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

(т) Фидуциарные активы

Национальный банк при предоставлении агентских услуг, которые заключаются во владении активами от имени третьих лиц, исключает данные активы и связанные с ними доходы из консолидированной финансовой отчетности, так как эти активы не являются активами Национального банка.

(у) Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Доходы и расходы не взаимозачитываются в консолидированном отчете о прибыли или убытке, за исключением случаев, когда это разрешено в соответствии с МСФО.

4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ

(а) При подготовке консолидированной финансовой отчетности Группа приняла все новые и пересмотренные стандарты, применимые к его деятельности и вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года.

(б) Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Новые и пересмотренные стандарты, поправки к стандартам и разъяснения, еще не вступившие в силу по состоянию на 31 декабря 2019 года, не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

МСФО (IFRS) 17	<i>«Договоры страхования»</i>
МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки)	<i>«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»</i>
Поправки к МСФО (IFRS) 3	<i>«Определение бизнеса»</i>
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	<i>«Определение существенности»</i>
Концептуальная основа	<i>Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО</i>

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Группы 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.

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

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока действия финансового инструмента (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает помимо других факторов как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Аренда

Группа использовала средневзвешенные ставки дисконтирования 9,24 процента по контрактам в долларах и 21,03 процента по контрактам в сомах для расчета аренды по стандарту МСФО (IFRS) 16 по обязательствам в местной и иностранной валютах. Данная ставка была рассчитана на основе статистических данных Национального банка Кыргызской Республики по кредитам, выданным в разрезе сроков погашения. Руководство считает, что данная ставка соответствует средневзвешенной ставке заемных средств.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение.

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Источники неопределенности в оценках

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Потери в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения.

Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 по иерархии оценок справедливой стоимости (Примечание 37) отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

6 ЗОЛОТО

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Золото		
Золото на депозитах в иностранных банках и в слитках	48 833 361	32 151 881
	48 833 361	32 151 881

Золото размещается в депозитах в иностранных банках и в золотых слитках, которые соответствуют стандартам, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов.

Концентрация золота на депозитах в иностранных банках

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Национальный банк разместил золото на депозитах в иностранных банках с кредитным рейтингом на уровне AA- и A+.

7 СРЕДСТВА В КАССЕ, БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Счета и депозиты в иностранных банках и других финансовых учреждениях		
Счета «ностро» в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом AAA	28 395 023	23 790 991
- с кредитным рейтингом от А- до АА+	7 199 117	6 598 511
- с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+	1 253 141	818 432
- без присвоенного кредитного рейтинга	2 222	4 735
Итого счетов «ностро» в иностранных банках, включаемые в денежные эквиваленты	36 849 503	31 212 669
Резерв под обесценение	(5 782)	(5 547)
	36 843 721	31 207 122
Счета «ностро», не включаемые в денежные эквиваленты	-	25
Резерв под обесценение	-	(25)
Итого счетов «ностро» в иностранных банках	36 843 721	31 207 122
Срочные депозиты в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	16 739 443	21 583 658
- с кредитным рейтингом от А- до А+	15 069 521	15 537 795
- с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+	2 159	2 165
- без присвоенного кредитного рейтинга	255 424	269 932
Итого срочных депозитов в иностранных банках	32 066 547	37 393 550
Резерв под обесценение	(257 336)	(272 625)
	31 809 211	37 120 925
Счет в Международном валютном фонде (МВФ)	10 261 522	9 551 340
Счета в Банке международных расчетов (БМР)		
- счета «ностро» в БМР	3 442 789	2 765 800
- срочный депозит в БМР	3 395 668	2 526 706
Итого счетов в БМР и МВФ	17 099 979	14 843 846
Резерв под обесценение	(2)	(3)
	17 099 977	14 843 843
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	1 522 335	1 476 592
	87 275 244	84 648 482

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Национальный банк создал резерв под обесцененный срочный депозит без присвоенного кредитного рейтинга в иностранном банке в размере 255 424 тыс. сомов и 269 932 тыс. сомов, соответственно.

7 СРЕДСТВА В КАССЕ, БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Концентрация средств в банках и других финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2019 года Национальный банк имеет остатки по счетам в восьми банках и других финансовых учреждениях с кредитным рейтингом от AAA до A- (в 2018 году: десяти банках и других финансовых учреждениях с кредитным рейтингом от AAA до A-), суммы которых по отдельности превышают 10 процентов собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 72 277 926 тыс. сомов (в 2018 году: 74 674 626 тыс. сомов).

Движение резервов под обесценение раскрыто в Примечании 29.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей отчета о движении денежных средств включают следующее:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Счета «ностро» в иностранных банках, включаемых в денежные эквиваленты	36 849 503	31 212 669
Счет в МВФ	10 261 522	9 551 340
Счет «ностро» в БМР	3 442 789	2 765 800
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	<u>1 522 335</u>	<u>1 476 592</u>
Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	<u>52 076 149</u>	<u>45 006 401</u>

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

8 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Кредиты, выданные коммерческим банкам-резидентам	4 617 810	7 014 181
Кредиты, выданные международным организациям	<u>2 550 682</u>	<u>2 250 704</u>
	<u>7 168 492</u>	<u>9 264 885</u>
Резерв под обесценение	<u>(128 567)</u>	<u>(127 963)</u>
Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	<u>7 039 925</u>	<u>9 136 922</u>

Движение резервов под обесценение раскрыто в Примечании 29.

8 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация о залогах, которые служат обеспечением кредитов, выданных коммерческим банкам-резидентам и международным организациям, по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, за вычетом влияния избыточного обеспечения.

	31 декабря 2019 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2018 года	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты в иностранной валюте	2 740 578	39	3 116 180	34
Кредиты, выданные клиентам	2 584 305	37	4 217 636	46
Государственные ценные бумаги	1 715 042	24	1 803 106	20
	7 039 925	100	9 136 922	100

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения оценивалась на дату выдачи кредита и не была скорректирована на последующие изменения до отчетной даты. Возможность погашения данных кредитов зависит в основном от кредитоспособности заемщиков, а не стоимости обеспечения.

Концентрация выданных кредитов

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Национальный банк не имеет кредитов, выданных коммерческим банкам, остатки по которым превышают 10 процентов собственного капитала.

9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные клиентам ОАО «Керемет Банк» по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Корпоративные займы	2 221 210	1 546 039
Малый и средний бизнес	1 128 800	595 068
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	3 350 010	2 141 107
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	1 232 800	158 619
Потребительские ссуды	111 613	78 399
Итого кредиты, выданные физическим лицам	1 344 413	237 018
Чистые инвестиции в финансовую аренду	436 759	-
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	5 131 182	2 378 125
Резерв под обесценение	(439 468)	(1 088)
	4 691 714	2 377 037

Кредиты, выданные клиентам, были отражены по справедливой стоимости на дату приобретения контроля Национальным банком над дочерней организацией ОАО «Керемет Банк».

В 2019 году ОАО «Керемет 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 ОАО «Керемет Банк». Приоритетному финансированию подлежат работники социальной сферы – образование, наука, здравоохранение, социальная 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 6-8 процентов годовых на сумму от 350 тыс. сомов до 3 000 тыс. сомов. Руководство считает, что данный кредитный продукт имеет особый характер и представляет отдельный сегмент на рынке ипотечного кредитования. В результате, кредиты, выданные по условиям кредитного продукта «Социальная ипотека», были выданы в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Также дочерняя организация ОАО «Керемет Банк» реализует некоторые объекты долгосрочных активов, предназначенных для продажи, покупателям в рассрочку. Согласно условиям договора, риски и выгоды, связанные с владением активами, передаются покупателю в момент заключения договора продажи в рассрочку. Соответственно, Группа должна прекратить признание данных объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и признать финансовый актив, так как Группа становится стороной по договору, согласно которому она получает право на будущие денежные потоки. При первоначальном признании Группа признает финансовый актив по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2019 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды:	
Менее 1 года	128 661
От 1 года до 5 лет	441 721
Более 5 лет	46
Минимальные арендные платежи	570 428
За вычетом: неполученный финансовый доход	(133 669)
	436 759
Чистые инвестиции в аренду анализируются как:	
Краткосрочные	98 512
Долгосрочные	338 247

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, обеспеченные недвижимостью и смежными правами	4 110 359	2 056 203
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	36 436	233 121
Кредиты, обеспеченные депозитами и вкладами	31 504	33 343
Кредиты, обеспеченные прочим имуществом	436 623	16 689
Необеспеченные кредиты	76 792	37 681
Итого кредитов, выданных клиентам	4 691 714	2 377 037

Суммы, представленные в приведенной выше таблице, представляют собой стоимость кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость залогов. Оценки рыночной стоимости залогов основаны на оценке залога на дату предоставления займов. Как правило, они не обновляются, если кредиты не оцениваются как индивидуально обесцененные.

9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости кредитов, выданных клиентам, в разрезе секторов экономики:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	2 142 955	1 622 843
Ипотека	1 678 283	161 853
Промышленность и производство	339 627	63 035
Строительство	333 290	335 223
Потребительские нужды	108 302	84 475
Транспорт	26 835	6 698
Сельское хозяйство	23 076	19 623
Заготовка и переработка	2 187	-
Социальные услуги	1 041	524
Связь	87	-
Прочее	475 499	83 851
	5 131 182	2 378 125
Резерв под обесценение	(439 468)	(1 088)
	4 691 714	2 377 037

	31 декабря 2019 года		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Непросроченные	3 513 386	(43 210)	3 470 176
Просроченные:			
- до 30 дней	12 692	(963)	11 729
- от 31 до 60 дней	83 079	(15)	83 064
- от 61 до 90 дней	4 581	(32)	4 549
- от 91 до 180 дней	17 169	(4 029)	13 140
- от 181 до 360 дней	1 500 275	(391 219)	1 109 056
Итого просроченные	1 617 796	(396 258)	1 221 538
Итого кредитов, выданных клиентам	5 131 182	(439 468)	4 691 714

	31 декабря 2018 года		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Непросроченные	1 182 318	(1 088)	1 181 230
Просроченные:			
- до 30 дней	18 050	-	18 050
- от 31 до 60 дней	24 525	-	24 525
- от 61 до 90 дней	65 228	-	65 228
- от 91 до 180 дней	130 342	-	130 342
- от 181 до 360 дней	395 028	-	395 028
- свыше 360 дней	562 634	-	562 634
Итого просроченные	1 195 807	-	1 195 807
Итого кредитов, выданных клиентам	2 378 125	(1 088)	2 377 037

10 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Долговые инструменты		
Государственные ценные бумаги		
Казначейские обязательства Правительства Канады	3 150 377	3 031 230
Казначейские обязательства Правительства Великобритании	1 273 293	2 115 554
Казначейские обязательства Кыргызской Республики	993 846	211 378
Казначейские обязательства Республики Корея	598 533	1 069 157
Казначейские обязательства Соединенных Штатов Америки	351 225	348 651
Казначейские обязательства Правительства Австралии	-	2 705 769
Казначейские обязательства Российской Федерации	-	70 877
Итого государственных ценных бумаг	<u>6 367 274</u>	<u>9 552 616</u>
Долговые ценные бумаги международных финансовых учреждений	21 366 444	22 546 486
Агентские ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг от AA до AAA	6 243 284	1 744 520
Итого долговых инструментов	<u>33 977 002</u>	<u>33 843 622</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными.

11 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	127 014	189 485
Резерв под обесценение	(1 962)	(3 061)
	<u>125 052</u>	<u>186 424</u>

12 ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Движение по инвестициям в ассоциированные организации представлено следующим образом:

	<u>Балансовая стоимость</u>
31 декабря 2017 года	185 079
Приобретения	57
31 декабря 2018 года	185 136
Приобретение акций ассоциированной организации	560 061
Доля в прибыли ассоциированных организаций	140 100
31 декабря 2019 года	<u>885 297</u>

12 ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	Вид деятельности	Доля		Доля	
		владения, %	31 декабря 2019 года	владения, %	31 декабря 2018 года
ОАО «Керемет Банк» (2018 г.: ОАО «Российский Инвестиционный Банк»)	Банковские услуги	95,07	- *	71,66	- *
ОАО «Гарантийный фонд»	Услуги по предоставлению гарантий	48,59	564 999	-	-
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	Процессинговые услуги	49,42**	258 298	48,07**	123 136
ЗАО «Кыргызская инкассация»	Услуги по перевозке ценностей	100,00	62 000	100,00	62 000
			885 297		185 136

* Инвестиция в дочернюю организацию ОАО «Керемет Банк» была исключена при консолидации в данную финансовую отчетность.

** Доля владения представляет собой косвенную долю владения Национального банка с учетом доли владения дочерней организации ОАО «Керемет Банк».

Все дочерние и ассоциированные организации Национального банка зарегистрированы и ведут свою деятельность в Кыргызской Республике.

18 января 2019 года Национальный банк оплатил дополнительно размещенные акции ОАО «Керемет Банк» в количестве 2 165 745 штук на сумму 216 575 тыс. сомов, таким образом, с учетом оплаченных в 2018 году денежных средств на сумму 500 000 тыс. сомов участие в дополнительной эмиссии составило 716 575 тыс. сомов, увеличив долю владения Национального банка до 85,21 процента.

24 мая 2019 года Национальный банк в рамках оздоровления деятельности дочернего банка увеличил свою долю в его уставном капитале. По итогам шестого выпуска простых именных акций ОАО «Керемет Банк» (ОАО «Российский Инвестиционный Банк») на сумму 3 000 000 тыс. сомов доля Национального банка составила 95,07 процента.

12 июля 2019 года Национальный банк принял решение об участии в капитале ОАО «Гарантийный фонд». В соответствии с данным решением Национальным банком приобретены акции дополнительной 4-й эмиссии ОАО «Гарантийный фонд» в размере 550 000 тыс. сомов. По результатам приобретения данных акций доля Национального банка в уставном капитале ОАО «Гарантийный фонд» составила 48,59 процента.

В течение 2019 года ОАО «Керемет Банк» увеличил свою долю владения в ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» с 0,02 процента по состоянию на 31 декабря 2018 года до 2,85 процента по состоянию на 31 декабря 2019 года.

13 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/ оборудование к установке	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2019 года	1 431 348	391 448	1 016 915	89 911	356 090	3 285 712
Приобретения	12 839	23 891	7 596	8 638	310 026	362 990
Выбытия	(33 059)	(180 098)	(81 153)	(13 773)	-	(308 083)
Перемещения	12 121	284 010	3 797	-	(299 928)	-
Перенос	(553 138)	-	(124 313)	(13 115)	(3 615)	(694 181)
Остаток на 31 декабря 2019 года	870 111	519 251	822 842	71 661	362 573	2 646 438
<i>Амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2019 года	(129 206)	(166 629)	(350 938)	(38 434)	-	(685 207)
Начисления за год	(36 458)	(53 016)	(134 506)	(13 921)	-	(237 901)
Выбытия	28 019	176 722	80 429	13 773	-	298 943
Перенос	24 350	-	46 035	10 584	-	80 969
Остаток на 31 декабря 2019 года	(113 295)	(42 923)	(358 980)	(27 998)	-	(543 196)
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2019 года	756 816	476 328	463 862	43 663	362 573	2 103 242

В течение 2019 года основные средства с первоначальной стоимостью 127 928 тыс. сомов и накопленной амортизацией на сумму 46 035 тыс. сомов были перенесены в нематериальные активы, и основные средства с первоначальной стоимостью 566 253 тыс. сомов и накопленной амортизацией на сумму 34 934 тыс. сомов были реклассифицированы в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В течение 2019 и 2018 годов капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в составе основных средств отражены полностью самортизированные активы стоимостью 30 037 тыс. сомов и 216 008 тыс. сомов соответственно.

13 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/ оборудование к установке	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2018 года	632 585	312 215	868 576	75 045	349 398	2 237 819
Приобретения	69 653	16 783	33 096	-	30 152	149 684
В результате приобретения дочерней организации	717 266	52 278	114 653	18 029	6 707	908 933
Выбытия	(487)	(5 211)	(1 498)	(3 163)	(9)	(10 368)
Перемещения	12 331	15 383	2 088	-	(29 802)	-
Перенос	-	-	-	-	(356)	(356)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 431 348	391 448	1 016 915	89 911	356 090	3 285 712
<i>Амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2018 года	(110 768)	(126 896)	(231 171)	(27 625)	-	(496 460)
Начисления за год	(18 639)	(43 754)	(121 167)	(11 906)	-	(195 466)
Выбытия	201	4 021	1 400	1 097	-	6 719
Остаток на 31 декабря 2018 года	(129 206)	(166 629)	(350 938)	(38 434)	-	(685 207)
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2018 года	1 302 142	224 819	665 977	51 477	356 090	2 600 505

В течение 2018 года основные средства на сумму 356 тыс. сомов были перенесены в нематериальные активы.

14 АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	Здания и прочая недвижимость	Оборудование	Итого
Первоначальная стоимость			
Остаток на 1 января 2019 года	257 125	-	257 125
Поступления	6 657	69 850	76 507
Остаток на 31 декабря 2019 года	263 782	69 850	333 632
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019 года	-	-	-
Начисления за год	(54 516)	(1 035)	(55 551)
Остаток на 31 декабря 2019 года	(54 516)	(1 035)	(55 551)
Балансовая стоимость			
На 1 января 2019 года	257 125	-	257 125
На 31 декабря 2019 года	209 266	68 815	278 081

В ходе текущей деятельности ОАО «Керемет Банк» арендует несколько активов, включая здания и банкоматы. Средний срок аренды зданий составляет 4 года, банкоматов 5 лет.

Право собственности по банкоматам переходит ОАО «Керемет Банк» в конце срока аренды. Обязательства ОАО «Керемет Банк» по аренде обеспечиваются правом собственности арендодателей на арендуемые активы по таким договорам аренды.

Сроки части аренды зданий истекли в текущем финансовом году. Завершившиеся контракты были заменены новыми договорами аренды с идентичными базовыми активами. В результате в 2019 году к активам в форме права пользования добавилось активов на сумму 6 657 тыс. сомов.

Обязательства по аренде:

	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Анализ сроков погашения:		
Год 1	60 732	54 368
Год 2	74 558	53 493
Год 3	71 225	51 611
Год 4	69 070	50 771
Год 5	86 403	50 561
Более 5 лет	-	69 644
Итого минимальные платежи по аренде	361 988	330 448
За вычетом: неполученных процентов	(62 653)	(73 323)
	299 335	257 125
По видам:		
Краткосрочные	38 619	32 888
Долгосрочные	260 716	224 237

14 АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Общий отток денежных средств за аренду, включенный в консолидированный отчет о движении денежных средств, составляет 69 873 тыс. сомов, в том числе по операционной деятельности – 14 093 тыс. сомов и по финансовой деятельности – 55 780 тыс. сомов.

15 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Нежилые помещения	551 023	556 963
Дома	198 502	267 006
Квартиры	49 462	56 471
Земельные участки	29 456	40 063
Оборудование	-	32 612
Прочие	4 338	4 564
	832 781	957 679

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, состоят из залогов, принятых ОАО «Керемет Банк» в счет погашения кредитов, выданных клиентам, и из неиспользуемых зданий прекративших свою деятельность филиалов ОАО «Керемет Банк», по которым приняты решения о продаже.

В течение следующих 12 месяцев ОАО «Керемет Банк» предполагает продать находящееся в его собственности имущество, принятое в счет погашения кредитов, и не используемое имущество закрытых подразделений, по которым принято решение о продаже. Ведется активный поиск покупателя.

По состоянию на дату взыскания залоги оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости непогашенного кредитного обязательства и справедливой стоимости реализации залога. Справедливая стоимость долгосрочных активов определяется с использованием данных второго уровня иерархии справедливой стоимости.

16 НЕМОНЕТАРНОЕ ЗОЛОТО И ЗАПАСЫ В ЗОЛОТЕ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Немонетарное золото	3 556 484	322 367
Запасы в золоте	3 172 449	-
	6 728 933	322 367

В течение 2019 года Национальным банком проводились операции по покупке золота, не входящего в состав международных резервов, с целью формирования запасов Национального банка в рамках перспективы развития внутреннего рынка драгоценных металлов. Немонетарное золото и запасы в золоте не участвуют в активных инвестиционных операциях Национального банка и не относятся к инвестиционным активам Национального банка в золоте.

17 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность	525 216	470 677
Резерв под обесценение	(184 765)	(151 480)
Итого прочих финансовых активов	340 451	319 197
Запасы	500 823	629 418
Авансы выданные	105 848	41 871
Нумизматические ценности	97 296	100 605
Прочие	31 829	32 124
Итого прочих нефинансовых активов	735 796	804 018
	1 076 247	1 123 215

Движение резервов под обесценение раскрыто в Примечании 29.

18 БАНКНОТЫ И МОНЕТЫ В ОБРАЩЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов банкноты и монеты, находящиеся в обращении, включали:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Банкноты и монеты в обращении	107 987 726	95 435 458
За вычетом банкнот и монет в оборотной кассе	(1 929 675)	(1 933 020)
	106 058 051	93 502 438

Банкноты и монеты в обращении представляют собой номинальную стоимость банкнот и монет в обращении, находящихся у населения и в организациях.

19 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 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Номи- нальная стоимость	Справед- ливая стоимость активов	Справед- ливая стои- мость обя- зательств	Номи- нальная стои- мость	Справед- ливая стоимость активов	Справед- ливая стои- мость обя- зательств
Иностранная валюта						
Валютные свопы	251 700	-	12 480	458 890	1 254	13 322

19 ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2019 года требования по сделкам СВОП составили 222 275 тыс. сомов и 23 489 тыс. российских рублей (31 декабря 2018 года: 231 787 тыс. сомов, 84 570 тыс. российских рублей и 1 600 тыс. евро). Сумма обязательств по сделкам СВОП по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов составила 3 805 тыс. долл. США и 6 552 тыс. долл. США, соответственно.

20 СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Счета коммерческих банков	18 565 113	15 838 962
Счета других финансовых учреждений	3 218 740	2 852 626
Обязательства по сделкам РЕПО	102 376	37 298
	21 886 229	18 728 886

По состоянию на 31 декабря 2019 года два коммерческих банка имеют в Национальном банке остатки по счетам, которые превышают 10 процентов собственного капитала (в 2018 году: три коммерческих банка и одно финансовое учреждение). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 6 391 035 тыс. сомов (на 31 декабря 2018 года: 10 561 757 тыс. сомов).

21 СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Средства Правительства Кыргызской Республики включают счета Министерства финансов Кыргызской Республики

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
В национальной валюте	12 067 219	11 296 232
В иностранной валюте	4 965 935	1 172 333
	17 033 154	12 468 565

22 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов ОАО «Керемет Банк» по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Юридические лица		
Текущие/Расчетные счета	378 020	399 582
Срочные депозиты	172 821	102 532
Итого средства юридических лиц	550 841	502 114
Физические лица		
Текущие/Расчетные счета	624 702	664 700
Срочные депозиты	2 445 501	1 783 470
Итого средства физических лиц	3 070 203	2 448 170
	3 621 044	2 950 284

22 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов депозиты клиентов на сумму 87 997 тыс. сомов и 45 079 тыс. сомов соответственно, были использованы в качестве обеспечения по кредитам и кредитным линиям, относящимся к условным обязательствам, выпущенным ОАО «Керемет Банк».

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов депозиты клиентов на сумму 16 514 тыс. сомов и 20 787 тыс. сомов соответственно, представляли собой обеспечение по гарантиям, выпущенным ОАО «Керемет Банк».

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов депозиты клиентов в сумме 487 473 тыс. сомов и 390 586 тыс. сомов соответственно, были получены от десяти клиентов, что представляет собой значительную концентрацию для дочернего банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов сумма начисленного вознаграждения по средствам клиентов составляла сумму 42 552 тыс. сом и 36 796 тыс. сомов, соответственно.

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	3 070 203	2 448 170
Строительство	151 481	100 606
Транспорт и связь	63 608	44 768
Государственные учреждения	51 563	62 318
Добывающая промышленность и металлургия	44 189	3 311
Энергетика	30 999	331
Торговля	30 855	49 905
Образование	10 274	6 021
Недвижимость	7 104	5 853
Благотворительность и профсоюзы	5 595	2 074
Сельское хозяйство	1 518	5 869
Здравоохранение	1 387	1 948
Консультационные услуги	1 051	5 988
Финансовые организации	212	5 510
Прочее	151 005	207 612
	3 621 044	2 950 284

23 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов выпущенные долговые ценные бумаги (ноты Национального банка) включают ценные бумаги следующих эмиссий:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ноты Национального банка со сроком 14 дней	3 896 726	261 775
Ноты Национального банка со сроком 28 дней	3 599 202	765 098
Ноты Национального банка со сроком 91 день	552 573	5 359 690
Ноты Национального банка со сроком 182 дня	-	1 555 746
	8 048 501	7 942 309

23 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ноты Национального банка размещаются через Автоматизированную торговую систему Национального банка, участниками которой являются коммерческие банки Кыргызской Республики.

24 КРЕДИТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

В течение 2019 года Национальный банк не привлекал новые кредиты. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, сроки и условия по полученным кредитам были следующими:

Эмитент	Валюта	Процентная ставка	Дата выдачи	Дата погашения	31 декабря	31 декабря
					2019 года	2018 года
МВФ, ESF (Механизм по противодействию внешним шокам)	СПЗ	0%	24 декабря 2008 г.	7 июня 2019 г.	-	161 268
Начисленные проценты	Доллар США				-	10 654
						171 922

Заимствования в рамках Механизма по противодействию внешним шокам (ESF) выражены в СПЗ и предоставляются для поддержания действий властей Кыргызской Республики, направленных на преодоление определенных внешних шоков. Кредит имеет нулевую процентную ставку. 3 октября 2016 года Исполнительный совет МВФ продлил освобождение от уплаты процентов до конца 2018 года. Данное условие было объявлено для всех получателей кредитов в рамках ESF по всему миру. 7 июня 2019 года кредит был полностью погашен.

В следующей таблице представлены данные об изменениях обязательств Национального банка, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой обязательства, денежные потоки по которым были или будут отражены в консолидированном отчете Национального банка о движении денежных средств в составе потоков денежных средств от финансовой деятельности.

	1 января 2019 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2019 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Кредиты полученные	171 922	(160 155)	(1 113)	(10 654)	-
	171 922	(160 155)	(1 113)	(10 654)	-

24 КРЕДИТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	1 января 2018 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2018 года
			Корректи- ровка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Кредиты полученные	925 499	(742 956)	(10 775)	154	171 922
	925 499	(742 956)	(10 775)	154	171 922

- (i) Денежные потоки от кредитов полученных составляют чистую сумму поступлений от заимствований и погашения заимствований в отчете о движении денежных средств.
- (ii) Прочие изменения включают в себя начисления и выплаты по процентам.

25 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПЗ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ МВФ В ПОРЯДКЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 146 676	8 222 162

Распределение СПЗ является безусловным распределением сумм СПЗ между членами МВФ по его решению. Общее распределение СПЗ вступило в силу 28 августа 2009 года. Распределение явилось коллективным монетарным ответом на глобальный финансовый кризис, который реализуется посредством предоставления значительных, не ограниченных условиями финансовых ресурсов странам, испытывающим проблемы с ликвидностью. Данные ресурсы призваны снизить потребность в регулировании и расширить возможности политики экономического роста, а также обеспечить ликвидность глобальной экономической системы путем пополнения валютных запасов стран-членов МВФ. Общее распределение СПЗ среди стран-членов было осуществлено МВФ пропорционально их существующим квотам в МВФ (Примечание 35). Отдельно 10 августа 2009 года вступила в силу Четвертая поправка к статьям соглашения МВФ, предусматривающая специальное однократное распределение СПЗ с целью повышения глобальной ликвидности. В соответствии с поправкой специальное распределение странам-членам МВФ, включая Кыргызскую Республику, было осуществлено 9 сентября 2009 года. Члены и держатели СПЗ могут использовать их для осуществления операций с МВФ. Кыргызская Республика получила право на использование распределений СПЗ в размере 84 737 тыс. СПЗ. В 2019 и 2018 годах данный механизм не использовался. Процентная ставка определяется МВФ еженедельно и является равной для всех получателей распределений СПЗ по всему миру.

25 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПЗ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ МВФ В ПОРЯДКЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В следующей таблице представлены данные об изменениях обязательств Группы, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой обязательства, денежные потоки по которым были или будут отражены в консолидированном отчете Группы о движении денежных средств в составе потоков денежных средств от финансовой деятельности.

	1 января 2019 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2019 года
			Корректи- ровка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 222 162	-	(71 340)	(4 146)	8 146 676
	8 222 162	-	(71 340)	(4 146)	8 146 676

	1 января 2018 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2018 года
			Корректи- ровка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 311 236	-	(93 872)	4 798	8 222 162
	8 311 236	-	(93 872)	4 798	8 222 162

(i) Денежные потоки от обязательств по СПЗ, полученных от МВФ в порядке распределения займов составляют чистую сумму поступлений от заимствований и погашения заимствований в отчете о движении денежных средств.

(ii) Прочие изменения включают в себя начисления и выплаты по процентам.

26 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиторская задолженность	133 349	112 348
Итого прочих финансовых обязательств	133 349	112 348
Резерв по условным обязательствам	2 880	301 618
Прочие	155 232	81 117
Итого прочих нефинансовых обязательств	158 112	382 735
	291 461	495 083

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа признала оценочное обязательство по требованию третьих лиц к дочерней организации ОАО «Керемет Банк». В связи с изменением обстоятельств данного требования в 2019 году, руководство считает, что выбытие ресурсов маловероятно и прекратило признание оценочного обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 года (Примечание 29).

27 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**Оплаченный капитал**

В соответствии с Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» уставный капитал Национального банка составляет 2 000 000 тыс. сомов.

Перечисления в государственный бюджет и обязательный резерв

В соответствии с Законом «О внесении изменения в Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» прибыль Национального банка подлежит распределению следующим образом:

- если сумма уставного капитала и обязательного резерва Национального банка будет составлять менее 10 процентов от монетарных обязательств Национального банка, то в государственный бюджет Кыргызской Республики перечисляется 90 процентов прибыли. Остаток прибыли после отчисления в государственный бюджет переносится в обязательный резерв Национального банка;
- если сумма уставного капитала и обязательного резерва Национального банка будет равна или превышать 10 процентов от монетарных обязательств Национального банка, то в государственный бюджет Кыргызской Республики перечисляется 100 процентов прибыли.

В соответствии со статьей 23 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» перечисление прибыли производится по окончании финансового года, после проведения независимого внешнего аудита и утверждения годового отчета Правлением Национального банка.

27 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Перечисления в государственный бюджет и обязательный резерв, продолжение

2 апреля 2019 года была утверждена чистая прибыль Национального банка на основе отдельной финансовой отчетности за 2018 год в размере 2 103 936 тыс. сомов, из которой 1 893 543 тыс. сомов было перечислено в бюджет Кыргызской Республики (в 2018 году утвержденная чистая прибыль за 2017 год и сумма перечисления в бюджет составили 2 300 849 тыс. сомов и 2 070 764 тыс. сомов соответственно). Указанные суммы исключены из отчета о движении денежных средств в связи с тем, что данные суммы были отражены в качестве увеличения средств Правительства Кыргызской Республики. Сумма в размере 210 393 тыс. сомов была переведена в обязательный резерв (в 2018 году: 230 085 тыс. сомов).

Управление капиталом

Капитал Национального банка представляет собой остаточную стоимость активов Национального банка после вычета всех его обязательств.

Цели Национального банка, связанные с управлением капиталом, заключаются в том, чтобы поддерживать соответствующий уровень капитала для обеспечения независимости Национального банка и его способности выполнять возложенные на него функции. Национальный банк рассматривает общий капитал, находящийся под его управлением, как собственный капитал, представленный в отчете о финансовом положении.

Для Национального банка не существует каких-либо внешних требований к уровню капитала, за исключением размера уставного капитала, предусмотренного Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», который составляет 2 000 000 тыс. сомов.

28 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы		
Срочные депозиты в иностранных банках и международных финансовых учреждениях	944 230	783 998
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	864 902	669 823
Кредиты, выданные клиентам	586 984	62 248
Ностро счета в иностранных банках и международных финансовых учреждениях	547 392	618 851
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	353 980	447 737
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 533	15 387
Прочие	4 430	5 440
	3 313 451	2 603 484
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(329 673)	(351 184)
Средства клиентов	(243 569)	(59 442)
Обязательства по СПЗ, полученные от МВФ в порядке распределения	(81 269)	(76 870)
Высвобождение дисконта по прочим активам	(58 398)	(49 319)
Средства банков и других финансовых учреждений	(54 888)	(11 022)
Обязательства по аренде	(22 388)	-
Прочие	(8 346)	(8 482)
	(798 531)	(556 319)
	2 514 920	2 047 165

За 2019 год общий процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, для финансовых активов категории ОССЧПСД составил 1 412 294 тыс. сомов (за 2018 год: 1 288 674 тыс. сомов), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости – 1 901 157 тыс. сомов (за 2018 год: 1 314 810 тыс. сомов). За 2019 год общий процентный расход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 798 531 тыс. сомов (за 2018 год: 556 319 тыс. сомов).

29 РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)			Кредиты, выданные клиентам (Примечание 9)			Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3					
	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого					
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года	6 073	2 170	2 69 932	25	548	127 415	1 088	-	-	-	1 217	222	3 061	411 751
Изменения в сумме резерва														
- Реклассификация в первую стадию	50	(50)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(177)	177	-	(1 528)	1 528	-	(5 809)	5 809	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-	-	-	(5 475)	5 475	-	-	-	-	-
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	-	226	-	-	980	-	-	-	-	-	-	-	-	1 206
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 920	-	-	-	-	-	46 353	-	-	392 027	3 277	-	-	443 577
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 693)	-	(13 729)	-	-	(99)	-	-	-	-	(28)	(222)	(1 099)	(17 870)
Прочие изменения	-	(25)	(779)	-	-	(277)	-	-	-	-	-	-	-	(1 081)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	5 173	2 498	255 424	25	-	1 528	41 632	334	5 475	392 027	4 466	-	1 962	837 583

29 РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)			Кредиты, выданные клиентам (Примечание 9)			Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)	
	Приобретенные			Приобретенные			Приобретенные		Приобретенные		Приобретенные		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	6 809	2 191	266 027	-	-	125 572	-	-	-	35	230	3 965	404 829
Изменения в сумме резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето изменения в результате изменения параметров кредитного риска	(2 780)	(59)	(237)	548	-	1 088	(49 804)	(8)	(2 552)	(8)	-	-	(53 804)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 776	38	-	-	-	-	-	-	28	-	-	-	2 842
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3 312)	-	-	-	-	-	-	-	(35)	-	-	(904)	(4 251)
Прочие изменения	2 580	-	4 142	-	1 843	-	49 804	-	3 741	-	-	-	62 135
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	6 073	2 170	269 932	548	127 415	1 088	-	222	1 217	-	222	3 061	411 751

29 РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Прочие активы (Примечание 17)			Условные обязательства (Примечания 26, 32)	
	Стадия 1	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Стадия 1	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года	675	18 834	131 971	301 618	453 098
Изменения в сумме резерва					
- Реклассификация в третью стадию	(21 788)	21 788	-	-	-
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	-	-	-	(298 740)	(298 740)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	22 080	-	9 183	-	31 263
Списание активов за счет резервов	(76)	-	(423)	-	(499)
Прочие изменения	-	36	2 485	2	2 523
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	891	40 658	143 216	2 880	187 645

	Прочие активы (Примечание 17)			Условные обязательства (Примечания 26, 32)	
	Стадия 1	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Стадия 1	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	341	24 253	-	-	24 594
Изменения в сумме резерва					
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	(14)	-	-	(175)	(189)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	348	-	20 710	-	21 058
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	(478)	-	-	(478)
Списание активов за счет резервов	-	(4 884)	-	-	(4 884)
Прочие изменения	-	(57)	111 261	301 793	412 997
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	675	18 834	131 971	301 618	453 098

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе расходов на формирование резерва по прочим активам и условным обязательствам также включен убыток, возникший в результате сделки по объединению бизнеса, равный разнице между кредитной задолженностью и справедливой стоимостью чистых активов ОАО «Керемет Банк» в размере 179 395 тыс. сомов. Таким образом, общая сумма расходов на формирование резерва по прочим активам и условным обязательствам, включенная в консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составила 199 786 тыс. сомов.

30 ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ЗОЛОТОМ

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	1 420 954	1 461 161
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	8 812	3 294
Прибыль от сделок «спот»	37 222	135 798
	1 466 988	1 600 253

31 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Затраты на персонал		
Заработная плата	649 513	503 288
Выплаты в Социальный фонд	111 337	86 938
	760 850	590 226
Амортизация и износ	392 694	235 665
Ремонт и обслуживание	198 244	154 115
Охрана	64 311	46 683
Связи и информационные услуги	30 530	24 919
Профессиональные услуги	27 228	14 571
Публикации и подписка	23 426	14 796
Расходы на аренду	14 093	20 528
Командировочные расходы	12 373	12 681
Обучение персонала	10 211	8 520
Затраты на социальные мероприятия	9 942	10 939
Канцелярские принадлежности	6 595	4 144
Прочие расходы	26 266	23 069
	1 576 763	1 160 856

32 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

а) Налогообложение

Налоговая система в Кыргызской Республике сравнительно новая и характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, которые иногда содержат нечеткие, противоречивые и неоднозначные толкования. Налоги являются предметом проверки и расследования со стороны налоговых органов, имеющих право налагать штрафы и наказания. В случае нарушения налогового законодательства, налоговыми органами не могут быть наложены никакие обязательства по дополнительным налогам, штрафам или наказаниям по истечении шести лет.

32 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

а) Налогообложение, продолжение

Эти обстоятельства создают налоговые риски в Кыргызской Республике, которые являются более значимыми, чем в других странах. Руководство считает, что налоговые обязательства адекватно представлены согласно применимым налоговым законодательствам, официальным разъяснениям и судебным решениям Кыргызской Республики. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может отличаться и влияние на консолидированную финансовую отчетность, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, может быть существенным.

Руководство также полагает, что конечное обязательство, если такое возникнет по искам и жалобам в отношении Национального банка и ОАО «Керемет Банк», не будет иметь существенного влияния на консолидированное финансовое состояние или результаты будущей деятельности Группы.

б) Судебные иски

Время от времени, в процессе деятельности Группы третьи стороны могут выдвигать претензии к Группе. По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство считало, что в результате разбирательств дочерняя организация ОАО «Керемет Банк» понесет существенные убытки и, соответственно, признало оценочное обязательство на сумму 300 000 тыс. сомов (Примечание 26). Однако, данный иск был урегулирован в 2019 году и признание соответствующего оценочного обязательства было прекращено по состоянию на 31 декабря 2019 года (Примечание 29).

в) Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

В ходе текущей деятельности ОАО «Керемет Банк» предоставляет своим клиентам финансовые инструменты, которые имеют забалансовый риск. Данные финансовые инструменты, имеющие различную степень кредитного риска, не отражаются в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов номинальные или контрактные суммы составляли:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	274 125	90 262
Выданные гарантии	75 684	85 112
Резерв по финансовым гарантиям	(2 880)	(1 618)
Итого обязательств кредитного характера	<u>346 929</u>	<u>173 756</u>

32 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**в) Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты, продолжение**

Анализ изменений ожидаемых кредитных убытков по финансовым гарантиям представлен следующим образом:

	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	1 618
Чистый пересчет резерва	1 262
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	2 880

г) Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Национальный банк и его дочерние организации не имели обязательств по капитальным затратам.

д) Страхование

Отрасль страхования в Кыргызской Республике находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не доступны в полном объеме.

До тех пор, пока Группа не обеспечит полное страхование, существует риск, что потеря или уничтожение определенных активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

ОАО «Керемет Банк» является участником системы защиты депозитов Кыргызской Республики, которая осуществляется Агентством по защите депозитов и регулируется Законом Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)». При наступлении гарантийного случая в соответствии с законодательством каждому вкладчику, физическому лицу, выплачивается компенсация не более 200 тыс. сомов в совокупности, включая проценты по депозитам.

33 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики Национальный банк освобожден от уплаты налога на прибыль. Дочерние организации подлежат обложению. Налоговая ставка составляет 10 процентов от налогооблагаемой прибыли к уплате юридическими лицами в Кыргызской Республике в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

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

33 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в основном, связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Расход по текущему налогу на прибыль, относящиеся к прошлым годам	33 155	-
Изменение величины отложенных налоговых активов/обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	26 645	(11 163)
Итого расходы/(экономия) по налогу на прибыль	<u>59 800</u>	<u>(11 163)</u>

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

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Прибыль до налогообложения	2 051 522	2 214 546
Налог по установленной ставке (10%)	205 152	221 455
Необлагаемый доход по операциям Национального банка	(256 527)	(213 579)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе ОАО «Керемет Банк»	55 093	-
Расходы по текущему налогу на прибыль ОАО «Керемет Банк», относящиеся к прошлым годам	33 155	-
Прочие постоянные разницы ОАО «Керемет Банк»	22 927	(19 039)
Итого расходы/(экономия) по налогу на прибыль	<u>59 800</u>	<u>(11 163)</u>

Группа не признала отложенный налоговый актив, относящийся к налоговым убыткам ОАО «Керемет Банк», перенесенным на будущие периоды в связи с неопределенностью и низкой вероятностью переноса этих убытков на будущие периоды.

33 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы/(обязательства) по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	18 585	32 912
Основные средства	(15 522)	(29 187)
Кредиты, выданные клиентам	(14 634)	8 045
Прочие активы	-	391
Прочие финансовые обязательства	3 534	1 143
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	5 304
Итого чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(8 037)	18 608

Обязательство / (требование) по отложенному налогу на прибыль	2019 год	2018 год
Начало года	(18 608)	-
Расход/(возмещение) по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц, признанная в отчете о прибыли или убытке	26 645	(18 608)
На конец года	8 037	(18 608)

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Группы и является существенным элементом ее операционной деятельности. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на выявление, оценку, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление ограничений, обеспечение соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей мировой практики.

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

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Правление Группы, комитеты и комиссии на регулярной основе рассматривают вопросы, связанные с монетарной, инвестиционной и валютной политикой, и устанавливают лимиты в рамках управления активами, а также требования к контрагентам Группы.

В соответствии с Инвестиционной политикой по управлению международными резервами Национального банка (далее – Инвестиционная политика), утвержденной постановлением Правления Национального банка 19 декабря 2018 года, основными целями управления рисками являются обеспечение ликвидности и безопасности активов Группы. Операции осуществляются в пределах ежегодных лимитов, установленных данной Инвестиционной политикой.

В соответствии с данными целями золотовалютные активы Национального банка разделяются на следующие портфели: рабочий и инвестиционный.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Группа управляет рыночным риском путем постоянного проведения процедуры оценки всех открытых позиций. Кроме того, Группа постоянно отслеживает установленные лимиты на открытые позиции по финансовым инструментам, процентные ставки, сроки погашения и соотношения показателей риск/доходность.

(i) Риск изменения процентных ставок

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

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов. Данные процентные ставки оценочно отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2019 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2018 года
Процентные активы		
Золото		
<i>Золото на депозитах в иностранных банках</i>	0,01	0,07
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- в долларах США	1,44	2,45
- в евро	(0,51)	(0,41)
- в канадских долларах	0,45	1,47
- в английских фунтах стерлингов	0,04	0,34
- в китайских юанях	0,35	0,35
- в норвежских кронах	1,25	0,63
- в сингапурских долларах	0,05	0,2
- в корейских вонах	0,10	0,07
- в швейцарских франках	(0,06)	(0,51)
- в СПЗ	0,74	1,10
- в австралийских долларах	-	0,25
<i>Срочные депозиты</i>		
- в долларах США	1,98	2,84
- в канадских долларах	1,65	1,91
- в английских фунтах стерлингов	0,83	1,03
- в австралийских долларах	1,14	2,20
- в российских рублях	5,78	4,75
- в китайских юанях	2,54	3,62
- в норвежских кронах	1,63	0,97
- в сингапурских долларах	1,44	1,44
- в корейских вонах	1,46	1,82
Кредиты, выданные банкам и международным организациям		
- в кыргызских сомах	4,57	4,83
Кредиты, выданные клиентам		
- в кыргызских сомах	10,69	13,94
- в долларах США	8,36	6,85
- в российских рублях	-	14,00
- в евро	14,50	14,50
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости		
через прочий совокупный доход		
- в долларах США	1,94	2,46
- в австралийских долларах	0,78	1,81
- в канадских долларах	1,72	1,91
- в английских фунтах стерлингов	0,73	0,63
- в корейских вонах	1,49	1,72
- в кыргызских сомах	10,84	16,66
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- в кыргызских сомах	6,35	6,35
- в евро	14,50	14,50
Процентные обязательства		
Средства банков и других финансовых учреждений		
- в кыргызских сомах	0,02	-
- в долларах США	0,01	-
Средства клиентов		
- в кыргызских сомах	11,08	12,97
- в долларах США	4,93	3,95
- в российских рублях	4,89	5,37
- в евро	5,32	0,79
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в кыргызских сомах	4,06	3,54
Обязательства по СПЗ, полученным от		
МВФ в порядке распределения	0,74	1,10

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка, а также собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций активов с плавающей процентной ставкой, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 20 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
Параллельный сдвиг на 20 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(30 046)	-	(8 444)
Параллельный сдвиг на 20 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	34 364	-	19 166

В приведенных выше таблицах отражено влияние изменения ключевого допущения, в то время как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует корреляция между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что указанные чувствительности носят нелинейный характер, поэтому большие или меньшие влияния не должны интерполироваться или экстраполироваться на основании этих результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может меняться в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском, связанным с колебаниями цен на рынке. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг действия Группы могут включать продажу инвестиционных активов, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иные методы защиты. Следовательно, изменение в допущении может не оказать фактического влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных обменных курсов валют. Несмотря на то, что Группа принимает меры по защите от валютных рисков, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Подверженность Группы валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в следующей таблице:

	Сом	Золото	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Норвежская крона	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2019 года
Непроизводные финансовые активы												
Золото в депозитах	-	8 765 609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	-	52 469 600	1 797 764	3 358 558	1 541 032	10 261 521	2 099 052	994 596	9 355 966	5 397 155	87 275 244
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 039 925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 039 925
Кредиты, выданные клиентам	3 603 332	-	1 058 687	695	-	-	-	-	-	-	29 000	4 691 714
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	993 846	-	25 918 925	-	3 150 377	2 042 029	-	-	1 273 293	-	598 532	33 977 002
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125 052
Прочие финансовые активы	337 247	-	2 196	-	-	-	-	-	-	-	1 008	340 451
Итого непроизводных финансовых активов	12 099 402	8 765 609	79 449 408	1 798 459	6 508 935	3 583 061	10 261 521	2 099 052	2 267 889	9 355 966	6 025 695	142 214 997

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	Сом	Золото	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Норвежская крона	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2019 года
Непроизводные финансовые обязательства												
Банкноты и монеты в обращении	106 058 051	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106 058 051
Средства банков и других финансовых учреждений	17 563 097	-	4 312 513	8 581	-	-	-	-	-	-	2 038	21 886 229
Средства Правительства Кыргызской Республики	4 965 935	-	10 956 579	971 466	-	-	-	-	-	-	139 174	17 033 154
Средства клиентов	2 631 705	-	906 193	37 994	-	-	-	-	-	-	45 152	3 621 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 048 501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	-	8 146 676	-	-	-	-	8 146 676
Обязательства по аренде	9 561	-	289 774	-	-	-	-	-	-	-	-	299 335
Прочие финансовые обязательства	106 494	-	22 268	718	-	-	-	-	-	-	3 869	133 349
Итого непроизводных финансовых обязательств	139 383 344	-	16 487 327	1 018 759	-	-	8 146 676	-	-	-	190 233	165 226 339
Балансовая позиция	(127 283 942)	8 765 609	62 962 081	779 700	6 508 935	3 583 061	2 114 845	2 099 052	2 267 889	9 355 966	5 835 462	(23 011 342)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	226 111	-	(265 016)	-	-	-	-	-	-	-	26 425	(12 480)
Чистая балансовая позиция	(127 057 831)	8 765 609	62 697 065	779 700	6 508 935	3 583 061	2 114 845	2 099 052	2 267 889	9 355 966	5 861 887	(23 023 822)

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Подверженность Группы валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена в следующей таблице:

	Сом	Золото	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СНЗ	Норвежская крона	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2018 года
Непроизводные финансовые активы												
Золото в депозитах	-	7 423 265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 423 265
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	-	48 309 223	3 531 212	4 681 352	2 280 177	9 551 338	2 110 904	726 892	9 423 271	4 034 113	84 648 482
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9 136 922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 136 922
Кредиты, выданные клиентам	889 526	-	1 471 754	1 120	-	-	-	-	-	-	14 637	2 377 037
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	211 378	-	23 576 548	-	3 031 230	3 839 755	-	-	2 115 554	-	1 069 157	33 843 622
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186 424
Прочие финансовые активы	315 633	-	831	5	-	-	-	-	-	-	2 728	319 197
Итого непроизводных финансовых активов	10 739 883	7 423 265	73 358 356	3 532 337	7 712 582	6 119 932	9 551 338	2 110 904	2 842 446	9 423 271	5 120 635	137 934 949

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	Сом	Золото	Доллары		Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Норвежская крона	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2018 года
			США	США									
Непроизводные финансовые обязательства													
Банкноты и монеты в обращении	93 502 438	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 502 438
Средства банков и других финансовых учреждений	14 041 749	-	4 676 115	10 006	-	-	-	-	-	-	-	1 016	18 728 886
Средства Правительства Кыргызской Республики	11 296 232	-	50 521	949 941	-	-	-	-	-	-	-	171 871	12 468 565
Средства клиентов	1 803 577	-	950 391	135 739	-	-	-	-	-	538	5	60 034	2 950 284
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 942 309	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 942 309
Кредиты полученные	-	-	10 654	-	-	-	-	161 268	-	-	-	-	171 922
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	-	-	8 222 162	-	-	-	-	8 222 162
Прочие финансовые обязательства	85 688	-	21 964	1 211	-	-	-	-	-	-	-	3 485	112 348
Итого непроизводных финансовых обязательств	128 671 993	-	5 709 645	1 096 897	-	-	-	8 383 430	-	538	5	236 406	144 098 914
Балансовая позиция	(117 932 110)	7 423 265	67 648 711	2 435 440	7 712 582	6 119 932	1 167 908	2 110 904	2 841 908	9 423 266	4 884 229	4 884 229	(6 163 965)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 164	-	(41 910)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 254
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	189 520	-	(415 881)	128 071	-	-	-	-	-	-	-	84 968	(13 322)
Чистая балансовая позиция	(117 699 426)	7 423 265	67 190 920	2 563 511	7 712 582	6 119 932	1 167 908	2 110 904	2 841 908	9 423 266	4 969 197	4 969 197	(6 176 033)

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Ослабление кыргызского сома, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственного капитала и прочего совокупного дохода. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный уровень чувствительности используется в Группе при подготовке отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
10% рост курса доллара США по отношению к сомму	-	6 269 707	-	6 719 092
10% рост курса китайского юаня по отношению к сомму	-	935 597	-	942 327
10% рост курса канадского доллара по отношению к сомму	-	650 894	-	771 258
10% рост курса австралийского доллара по отношению к сомму	-	358 306	-	611 993
10% рост курса английского фунта стерлингов по отношению к сомму	-	226 789	-	284 191
10% рост курса норвежской кроны по отношению к сомму	-	209 905	-	211 090
10% рост курса евро по отношению к сомму	-	77 970	-	256 351
10% рост курса прочих валют по отношению к сомму	-	586 189	-	496 920

Укрепление кыргызского сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражено влияние изменения ключевого допущения, в то время как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует корреляция между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что указанные чувствительности носят нелинейный характер, поэтому большие или меньшие влияния не должны интерполироваться или экстраполироваться на основании этих результатов.

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Ограничения анализа чувствительности, продолжение

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

(iii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа была подвержена прочим ценовым рискам в отношении золота на счетах в иностранных банках.

Рост или снижение цен в эквивалентных суммах в сомах на золото, как указано ниже, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, могли увеличить или уменьшить прочий совокупный доход и капитал на суммы, указанные ниже. Данный анализ проведен и основан на изменении цен золота, которые, с точки зрения Национального банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные остаются неизменными.

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
10% рост цены на золото в эквиваленте к сому	-	876 561	-	742 327
10% снижение цены на золото в эквиваленте к сому	-	(876 561)	-	(742 327)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группой разработаны политики и процедуры управления кредитным риском, включая методические указания по ограничению концентрации кредитного портфеля, действует Инвестиционный комитет, который несет ответственность за мониторинг кредитного риска по управлению международными резервами.

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

В целях минимизации кредитного риска Национальный банк использует политику управления рисками, в которой установлены требования к контрагентам Национального банка. Согласно данной политике контрагентами Национального банка могут быть только центральные банки, финансовые учреждения или коммерческие банки с высоким рейтингом по классификации Moody's Investors Service и/или аналогичным уровнем рейтинга по классификации других ведущих рейтинговых агентств мира (Standard&Poor's Corporation, Fitch IBCA).

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Moody's, Fitch и др. Самый высокий возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом BBB по классификации Fitch относят к спекулятивному уровню. Принимая во внимание статус Национального банка как центрального банка, контрагенты разделены на две категории:

Категория А

- центральные банки высокоразвитых промышленных государств со стабильной экономической и политической ситуацией и суверенным рейтингом не ниже А- по классификации Fitch;
- международные финансовые организации, учреждения и банки, такие как МВФ, БМР, ЕБРР, АБР, KfW и другие;
- иностранные коммерческие банки, имеющие рейтинг не ниже А- по классификации Fitch.

Категория В

- центральные банки государств с суверенным рейтингом ниже А- по классификации Fitch;
- финансовые учреждения, указанные в международных договорах, подписанных Кыргызской Республикой;
- иностранные коммерческие банки, имеющие рейтинг ниже А-, но не ниже BBB по классификации Fitch.

Решение о ведении инвестиционной деятельности с контрагентами категории А, а именно в части ограничения по отдельным контрагентам, инструментам инвестирования и по размерам активов, устанавливаются в соответствии с полномочиями Инвестиционного комитета Национального банка. Решение о ведении инвестиционной деятельности по каждому контрагенту категории В принимается и утверждается Правлением Национального банка по представлению Инвестиционного комитета Национального банка.

Одним из критериев контроля кредитного риска является максимальная подверженность кредитному риску на одного контрагента, а также концентрация по географическим сегментам.

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальная подверженность Национального банка кредитному риску на одного контрагента значительно варьируется и зависит как от отдельных рисков, так и от общих рисков, присущих рыночной экономике. Максимальный уровень кредитного риска Национального банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Управление и контроль кредитного риска по кредитам, выданным клиентам и финансово-кредитным организациям, и забалансовым финансовым обязательствам осуществляется Кредитным комитетом ОАО «Керемет Банк». Отчет об управлении кредитным риском регулярно предоставляется Совету директоров и Правлению ОАО «Керемет Банк».

Для снижения риска неисполнения заемщиком своих обязательств ОАО «Керемет Банк» принимает в обеспечение залоговое обеспечение в виде денежных средств, недвижимого и движимого имущества, а также гарантии и поручительства. При этом рыночная стоимость принимаемого в обеспечение залога снижается путем применения понижающих коэффициентов, устанавливаемых внутренними нормативными документами ОАО «Керемет Банк».

С целью осуществления надлежащего контроля над исполнением принятых заемщиком обязательств, ОАО «Керемет Банк» осуществляет периодический мониторинг выданных кредитов. Периодичность и методы проведения такого мониторинга соответствуют действующим программам кредитования 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, ОАО «Керемет 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. ОАО «Керемет Банк» применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи кредитов, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. ОАО «Керемет Банк» следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**(в) Кредитный риск, продолжение**

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом.

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Золото в депозитах	8 765 609	7 423 265
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях*	85 752 909	83 171 890
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 039 925	9 136 922
Кредиты, выданные клиентам	4 691 714	2 377 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 254
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением долевых инвестиций	33 977 002	33 843 622
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 052	186 424
Прочие финансовые активы	340 451	319 197
Всего максимального уровня риска	<u>140 692 662</u>	<u>136 459 611</u>

*Сумма не включает в себя остатки денежных средств в иностранной валюте

Внутренние рейтинги кредитного риска.

В целях минимизации кредитного риска Группой 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 Группы 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

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

Анализ кредитного риска для каждого класса финансовых активов с учетом внутреннего кредитного рейтинга и стадии в соответствии с МСФО (IFRS) 9, без учета влияния обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, представлен в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость.

	31 декабря 2019 года				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финан- совые активы	
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях					
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	86 026 688	-	-	-	86 026 688
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	-	1 256 227	-	-	1 256 227
Кредитный рейтинг 7-10: обесцененная задолженность	-	-	255 424	25	255 449
Итого валовая балансовая стоимость	86 026 688	1 256 227	255 424	25	87 538 364
Резерв убытков	(5 173)	(2 498)	(255 424)	(25)	(263 120)
Балансовая стоимость	86 021 515	1 253 729	-	-	87 275 244

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Кредиты, выданные банкам и международным организациям				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	6 858 210	-	-	6 858 210
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	-	183 243	-	183 243
Кредитный рейтинг 7-10: обесцененная задолженность	-	-	127 039	127 039
Итого валовая балансовая стоимость	6 858 210	183 243	127 039	7 168 492
Резерв убытков	-	(1 528)	(127 039)	(128 567)
Балансовая стоимость	6 858 210	181 715	-	7 039 925

	31 декабря 2019 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	или приоб- ретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
Кредиты, выданные клиентам					
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	2 833 720	-	-	-	2 833 720
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	-	4 670	-	-	4 670
Кредитный рейтинг 7-10: сомнительная задолженность	-	-	7 805	2 284 987	2 292 792
Итого валовая балансовая стоимость	2 833 720	4 670	7 805	2 284 987	5 131 182
Резерв убытков	(41 632)	(334)	(5 475)	(392 027)	(439 468)
Балансовая стоимость	2 792 088	4 336	2 330	1 892 960	4 691 714

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	32 983 156	-	-	32 983 156
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	993 846	-	-	993 846
Итого балансовая стоимость	33 977 002	-	-	33 977 002

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	127 014	-	-	127 014
Итого валовая балансовая стоимость	127 014	-	-	127 014
Резерв убытков	(1 962)	-	-	(1 962)
Балансовая стоимость	125 052	-	-	125 052

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2019 года				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финан- совые активы	
Прочие финансовые активы					
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	340 157	-	-	-	340 157
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	41 843	143 216	185 059
Итого валовая балансовая стоимость	340 157	-	41 843	143 216	525 216
Резерв убытков	(891)	-	(40 658)	(143 216)	(184 765)
Балансовая стоимость	339 266	-	1 185	-	340 451

	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финан- совые активы	
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях					
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	83 729 785	-	-	-	83 729 785
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	-	926 940	-	-	926 940
Кредитный рейтинг 7-10: обесцененная задолженность	-	-	269 932	25	269 957
Итого валовая балансовая стоимость	83 729 785	926 940	269 932	25	84 926 682
Резерв убытков	(6 073)	(2 170)	(269 932)	(25)	(278 200)
Балансовая стоимость	83 723 712	924 770	-	-	84 648 482

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2018 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Кредиты, выданные банкам и международным организациям				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	9 137 470	-	-	9 137 470
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	127 415	127 415
Итого	9 137 470	-	127 415	9 264 885
Валовая балансовая стоимость				
Резерв убытков	(548)	-	(127 415)	(127 963)
Балансовая стоимость	9 136 922	-	-	9 136 922

	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финан- совые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания		
Кредиты, выданные клиентам					
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	770 281	-	-	-	770 281
Кредитный рейтинг 7-8: нестандартная задолженность	-	-	-	511 360	511 360
Кредитный рейтинг 9: сомнительная задолженность	-	-	-	1 096 484	1 096 484
Итого валовая балансовая стоимость	770 281	-	-	1 607 844	2 378 125
Резерв убытков	(1 088)	-	-	-	(1 088)
Балансовая стоимость	769 193	-	-	1 607 844	2 377 037

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2018 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	33 772 745	70 877	-	33 843 622
Итого балансовая стоимость	33 772 745	70 877	-	33 843 622
	31 декабря 2018 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредит- ные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредит- ные убытки, ожидаемые в течение всего сро- ка кредито- вания	Кредит- ные убытки, ожидаемые в течение всего сро- ка кредито- вания	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	189 485	-	-	189 485
Итого валовая балансовая стоимость	189 485	-	-	189 485
Резерв убытков	(3 061)	-	-	(3 061)
Балансовая стоимость	186 424	-	-	186 424

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	или приоб- ретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
Прочие финансовые активы					
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	319 872	-	-	-	319 872
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	18 834	131 971	150 805
Итого валовая балансовая стоимость	319 872	-	18 834	131 971	470 677
Резерв убытков	(675)	-	(18 834)	(131 971)	(151 480)
Балансовая стоимость	319 197	-	-	-	319 197

В таблице ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков в 2019 году в разбивке по классам активов:

	2019 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего сро- ка кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финан- совые активы	
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	83 729 785	926 940	269 932	25	84 926 682
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация в первую стадию	106 295	(106 295)	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(20 963 928)	20 963 928	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	115 173 306	-	-	-	115 173 306
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(91 752 610)	(20 604 777)	(13 729)	-	(112 371 116)
Прочие изменения	(266 160)	76 431	(779)		(190 508)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	86 026 688	1 256 227	255 424	25	87 538 364
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	(5 173)	(2 498)	(255 424)	(25)	(263 120)

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2019 год			Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Кредиты, выданные банкам и международным организациям				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	9 137 470	-	127 415	9 264 885
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация во вторую стадию	(183 243)	183 243	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 336 674	-	-	2 336 674
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4 432 691)	-	(99)	(4 432 790)
Прочие изменения	-	-	(277)	(277)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	6 858 210	183 243	127 039	7 168 492
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	-	(1 528)	(127 039)	(128 567)

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2019 год				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
Кредиты, выданные клиентам					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	770 281	-	-	1 607 844	2 378 125
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация во вторую стадию	(12 475)	12 475	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(7 805)	7 805	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 075 914	-	-	677 143	2 753 057
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	2 833 720	4 670	7 805	2 284 987	5 131 182
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	(41 632)	(334)	(5 475)	(392 027)	(439 468)

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2019 год			Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	33 772 745	70 877	-	33 843 622
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	95 742 110	-	-	95 742 110
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(95 558 451)	(70 877)	-	(95 629 328)
Прочие изменения	20 598	-	-	20 598
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	33 977 002	-	-	33 977 002

	2019 год			Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	189 485	-	-	189 485
Изменения валовой балансовой стоимости				
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(62 471)	-	-	(62 471)
	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	127 014	-	-	127 014
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	(1 962)	-	-	(1 962)

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2019 год			Созданные или приобретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	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		
Прочие финансовые активы					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	319 872	-	18 834	131 971	470 677
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация в третью стадию	(22 973)	-	22 973	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	49 793	-	-	9 183	58 976
Списание	(76)	-	-	(423)	(499)
Прочие изменения	(6 459)	-	36	2 485	(3 938)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	340 157	-	41 843	143 216	525 216
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	(891)	-	(40 658)	(143 216)	(184 765)

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

В таблице ниже представлен анализ существенных изменениях валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков в 2018 году в разбивке по классам активов:

	2018 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	или приоб- ретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	85 975 712	806 977	266 027	-	87 048 716
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация во вторую стадию	(19 974 082)	19 974 082	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	638 387 388	-	-	-	638 387 388
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(619 958 444)	(19 585 092)	-	-	(639 543 536)
Прочие изменения	(700 789)	(269 027)	3 905	25	(965 886)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	83 729 785	926 940	269 932	25	84 926 682
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	(6 073)	(2 170)	(269 932)	(25)	(278 200)

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Кредиты, выданные банкам и международным организациям					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	6 795 889	185 612	125 572	538 396	7 645 469
Изменения валовой балансовой стоимости					
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3 326 244	-	-	454 383	3 780 627
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(984 663)	-	-	(75)	(984 738)
Списание	-	-	-	(179 395)	(179 395)
Прочие изменения	-	(185 612)	1 843	(813 309)	(997 078)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	9 137 470	-	127 415	-	9 264 885
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	(548)	-	(127 415)	-	(127 963)

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Кредиты, выданные клиентам					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	-	-	-	-	-
Изменения валовой балансовой стоимости					
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	770 281	-	-	1 607 844	2 378 125
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	770 281	-	-	1 607 844	2 378 125
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	(1 088)	-	-	-	(1 088)

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год			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	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	42 939 313	70 571	-	43 009 884
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	174 854 319	-	-	174 854 319
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(183 671 251)	(600)	-	(183 671 851)
Прочие изменения	(349 636)	906	-	(348 730)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	33 772 745	70 877	-	33 843 622

	2018 год			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	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	251 313	-	-	251 313
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(61 828)	-	-	(61 828)
Прочие изменения	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	189 485	-	-	189 485
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	(3 061)	-	-	(3 061)

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
Прочие финансовые активы					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	278 187	-	24 253	-	302 440
Изменения валовой балансовой стоимости					
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	21 579	-	-	20 710	42 289
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	(478)	-	(478)
Списание	-	-	(4 884)	-	(4 884)
Прочие изменения	20 106	-	(57)	111 261	131 310
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	319 872	-	18 834	131 971	470 677
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	(675)	-	(18 834)	(131 971)	(151 480)

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация

Инвестиционный комитет Национального банка осуществляет постоянный мониторинг страновых рисков своих контрагентов. Данный подход направлен на минимизирование возможных убытков от изменений инвестиционного климата в странах размещения валютных запасов Национального банка.

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые учреждения	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы					
Золото в депозитах	-	8 765 609	-	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	1 837 606	50 800 982	17 536 679	17 099 977	87 275 244
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 039 925	-	-	-	7 039 925
Кредиты, выданные клиентам	4 691 714	-	-	-	4 691 714
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	993 846	11 616 712	-	21 366 444	33 977 002
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 052	-	-	-	125 052
Прочие финансовые активы	337 666	1 218	1 567	-	340 451
Итого финансовых активов	15 025 809	71 184 521	17 538 246	38 466 421	142 214 997

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация, продолжение

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международ- ные финансовые учреждения	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые обязательства					
Банкноты и монеты в обращении	106 058 051	-	-	-	106 058 051
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 441	-	39	-	12 480
Средства банков и других финансовых учреждений	21 655 325	1 045	156 696	73 163	21 886 229
Средства Правительства Кыргызской Республики	17 033 154	-	-	-	17 033 154
Средства клиентов	3 182 991	155 775	282 278	-	3 621 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 048 501	-	-	-	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	8 146 676	8 146 676
Обязательства по аренде	299 335	-	-	-	299 335
Прочие финансовые обязательства	105 532	5 432	22 385	-	133 349
Итого финансовых обязательств	156 395 330	162 252	461 398	8 219 839	165 238 819
Чистая балансовая позиция	(141 369 521)	71 022 269	17 076 848	30 246 582	(23 023 822)

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация, продолжение

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<u>Кыргызская Республика</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Страны, не входящие в ОЭСР</u>	<u>Междуна- родные финансовые учреждения</u>	<u>31 декабря 2018 года Итого</u>
Финансовые активы					
Золото в депозитах	-	7 423 265	-	-	7 423 265
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	1 476 592	49 256 606	19 071 441	14 843 843	84 648 482
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9 136 922	-	-	-	9 136 922
Кредиты, выданные клиентам	2 360 803	-	16 234	-	2 377 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 125	-	129	-	1 254
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	211 378	11 014 881	70 877	22 546 486	33 843 622
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 424	-	-	-	186 424
Прочие финансовые активы	313 766	-	5 431	-	319 197
Итого финансовых активов	13 687 010	67 694 752	19 164 112	37 390 329	137 936 203

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**(г) Географическая концентрация, продолжение**

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Междуна- родные финансовые учреждения	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые обязательства					
Банкноты и монеты в обращении	93 502 438	-	-	-	93 502 438
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 322	-	-	-	13 322
Средства банков и других финансовых учреждений	18 300 209	-	294 612	134 065	18 728 886
Средства Правительства Кыргызской Республики	12 468 565	-	-	-	12 468 565
Средства клиентов	2 431 092	164 246	354 946	-	2 950 284
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 942 309	-	-	-	7 942 309
Кредиты полученные	10 654	-	-	161 268	171 922
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	8 222 162	8 222 162
Прочие финансовые обязательства	92 669	3 240	16 439	-	112 348
Итого финансовых обязательств	134 761 258	167 486	665 997	8 517 495	144 112 236
Чистая балансовая позиция	(121 074 248)	67 527 266	18 498 115	28 872 834	(6 176 033)

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении обязательств по финансовым инструментам Группы. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств в иностранной валюте. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения по активам и обязательствам является основополагающим моментом при управлении этим риском в финансовых учреждениях, включая Национальный банк и ОАО «Керемет Банк». Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых учреждений обычной практикой.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством Группы.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Учитывая, что Национальный банк является эмиссионным банком (проводит эмиссию национальной валюты – сом), риск невыполнения обязательств в национальной валюте минимален и риск ликвидности больше относится к выполнению финансовых обязательств Национального банка, выраженных в иностранной валюте и к выполнению финансовых обязательств ОАО «Керемет Банк» в национальной и иностранной валюте.

Управление ликвидностью активов и обязательств Группы включает:

- прогнозирование потоков денежных средств и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников;
- обслуживание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработку резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Национального банка и ОАО «Керемет Банк» установленным нормативам.

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен следующим образом.

	До востребования и менее				Суммарная величина выбытия финансовых обязательств			31 декабря 2019 года Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	финансовых обязательств	12 480	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 624	2 869	5 987	-	-	12 480	12 480	
Средства банков и других финансовых учреждений	21 872 650	104	157	313	16 436	21 889 660	21 886 229	
Счета Правительства Кыргызской Республики	17 033 154	-	-	-	-	17 033 154	17 033 154	
Средства клиентов	959 936	94 534	188 866	1 093 319	2 082 645	4 419 300	3 621 044	
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 761 200	300 000	-	-	-	8 061 200	8 048 501	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 136 099	10 577	-	-	-	8 146 676	8 146 676	
Обязательства по аренде	5 061	10 122	20 244	25 305	301 256	361 988	299 335	
Прочие финансовые обязательства	73 181	7 415	78	36 063	16 612	133 349	133 349	
	55 844 905	425 621	215 332	1 155 000	2 416 949	60 057 807	59 180 768	

В вышеприведенной таблице суммы погашений финансовых обязательств, не соответствующие суммам, отраженным по балансовой стоимости обязательств, включают оставшиеся суммарные выплаты по процентам, не признанные в настоящей финансовой отчетности по методу эффективной процентной ставки.

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

	До					Суммарная		31 декабря 2018 года
	востребования и менее		От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	
1 месяца	2 539	5 188	5 595	-	-	13 322	13 322	13 322
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 728 886	-	-	-	-	18 728 886	18 728 886	18 728 886
Средства банков и других финансовых учреждений	12 468 565	-	-	-	-	12 468 565	12 468 565	12 468 565
Счета Правительства Кыргызской Республики	1 176 475	177 994	359 235	63 240	1 462 419	3 239 363	2 950 284	2 950 284
Средства клиентов	3 044 037	3 833 800	1 120 250	-	-	7 998 087	7 942 309	7 942 309
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 654	-	161 268	174	-	172 096	171 922	171 922
Кредиты полученные	8 207 439	14 723	-	-	-	8 222 162	8 222 162	8 222 162
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	6 1865	3 679	152	30 327	16 325	112 348	112 348	112 348
Прочие финансовые обязательства	43 700 460	4 035 384	1 646 500	93 741	1 478 744	50 954 829	50 609 798	50 609 798

В вышеприведенной таблице суммы погашений финансовых обязательств, не соответствующие суммам, отраженным по балансовой стоимости обязательств, включают оставшиеся суммарные выплаты по процентам, не признанные в настоящей финансовой отчетности по методу эффективной процентной ставки.

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

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

	До						31 декабря 2019 года Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Золото в депозитах	7 605 185	1 160 424	-	-	-	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	56 042 453	12 016 456	19 216 335	-	-	-	87 275 244
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	235 542	2 958 985	3 845 398	-	-	-	7 039 925
Кредиты, выданные клиентам	258 369	57 087	106 064	2 392 480	1 877 714	-	4 691 714
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 853 304	7 084 590	22 158 305	744 602	136 201	-	33 977 002
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	61 471	63 581	-	-	125 052
Прочие финансовые активы	23 539	6 075	26 081	142 291	142 465	-	340 451
	68 018 392	23 283 617	45 413 654	3 342 954	2 156 380	-	142 214 997

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

	До						31 декабря 2019 года
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	106 058 051	106 058 051
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 624	2 869	5 987	-	-	-	12 480
Средства банков и других финансовых учреждений	21 872 300	-	-	13 929	-	-	21 886 229
Счета Правительства Кыргызской Республики	17 033 154	-	-	-	-	-	17 033 154
Средства клиентов	939 061	53 130	1 099 585	1 529 268	-	-	3 621 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 751 469	297 032	-	-	-	-	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 136 099	10 577	-	-	-	-	8 146 676
Обязательства по аренде	4 017	8 034	36 151	251 133	-	-	299 335
Прочие финансовые обязательства	73 181	7 415	36 141	16 612	-	-	133 349
	55 812 905	379 057	1 177 864	1 810 942	-	106 058 051	165 238 819
Чистая позиция	12 205 487	22 904 560	44 235 790	1 532 012	2 156 380	(106 058 051)	(23 023 822)

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До						31 декабря 2018 года Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Золото в депозитах	4 020 298	3 402 967	-	-	-	-	7 423 265
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	50 244 140	15 275 681	19 128 661	-	-	-	84 648 482
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	305 915	2 772 427	6 057 628	452	500	-	9 136 922
Кредиты, выданные клиентам	381 878	53 917	270 556	1 539 660	131 026	-	2 377 037
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 254	-	-	-	-	-	1 254
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 012 310	10 508 467	4 122 207	111 258	89 380	-	33 843 622
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	60 008	126 416	-	-	186 424
Прочие финансовые активы	48 255	3 985	18 168	97 457	151 332	-	319 197
	74 014 050	32 017 444	29 657 228	1 875 243	372 238	-	137 936 203

34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

	До						31 декабря 2018 года
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	93 502 438	93 502 438
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 539	5 188	5 595	-	-	-	13 322
Средства банков и других финансовых учреждений	18 728 886	-	-	-	-	-	18 728 886
Счета Правительства Кыргызской Республики	12 468 565	-	-	-	-	-	12 468 565
Средства клиентов	1 250 657	168 262	359 490	1 171 875	-	-	2 950 284
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 038 940	3 804 945	1 098 424	-	-	-	7 942 309
Кредиты полученные	10 654	-	161 268	-	-	-	171 922
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 207 439	14 723	-	-	-	-	8 222 162
Прочие финансовые обязательства	61 865	3 679	30 479	16 325	-	-	112 348
	43 769 545	3 996 797	1 655 256	1 188 200	-	93 502 438	144 112 236
Чистая позиция	30 244 505	28 020 647	28 001 972	687 043	372 238	(93 502 438)	(6 176 033)

35 АГЕНТСКИЕ ФУНКЦИИ

Подписная квота Кыргызской Республики в Международном валютном фонде

В 1992 году Кыргызская Республика стала членом Международного валютного фонда (МВФ). Для каждой страны-члена МВФ устанавливается квота, которая выражается в специальных правах заимствования (далее – СПЗ). Подписная квота является основой для определения доступа страны к финансированию МВФ. Квота Кыргызской Республики на 31 декабря 2019 и 2018 годов составляет 177 600 тыс. СПЗ.

В обеспечение части подписной квоты Министерством финансов Кыргызской Республики были выпущены ценные бумаги в пользу МВФ. Остальная часть была обеспечена средствами, размещенными на текущем счете МВФ в Национальном банке.

Национальный банк является депозитарием данных ценных бумаг и средств, а также финансовым агентом, уполномоченным осуществлять все операции с Международным валютным фондом от имени и в интересах Кыргызской Республики. Соответственно, следующие активы и обязательства не являются активами и обязательствами Национального банка и не были включены в консолидированную финансовую отчетность Группы:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Членская квота МВФ	17 116 917	17 253 271
Ценные бумаги, выпущенные в пользу МВФ	(17 060 136)	(17 201 127)
Текущие счета МВФ	(43 187)	(41 638)
	(17 103 323)	(17 242 765)

Кредиты МВФ, выданные Министерству финансов Кыргызской Республики

В течение 2019 года Министерство финансов Кыргызской Республики не получало кредит для финансовой поддержки государственного бюджета. Задолженность по ранее полученным кредитам не учитывается в консолидированном отчете о финансовом положении Национального банка в качестве обязательства перед МВФ, поскольку между Министерством финансов Кыргызской Республики и Национальным банком было подписано соглашение, в соответствии с которым Министерство финансов Кыргызской Республики взяло на себя обязательства по этим кредитам. По состоянию на 31 декабря 2019 года непогашенный остаток этих кредитов составил 9 744 135 тыс. сомов (на 31 декабря 2018 года данная сумма составляла 11 457 600 тыс. сомов).

36 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Отношения контроля

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Национальный банк является центральным банком Кыргызской Республики и находится в собственности Кыргызской Республики. Группа осуществляет самостоятельное управление своей деятельностью в рамках полномочий, установленных Законом.

(б) Операции с членами Правления

Совокупное вознаграждение членов Правления Национального банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составляет 21 724 тыс. сомов и 21 472 тыс. сомов, соответственно. В вознаграждение включены заработная плата и все выплаты. непогашенный остаток по кредитам, выданным членам Правления Национального банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, составил 24 605 тыс. сомов и 27 295 тыс. сомов, соответственно. Кредиты выражены в кыргызских сомах и подлежат погашению до 2032 года. Процентные доходы по кредитам, выданным членам Правления Национального банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составили 263 тыс. сомов и 388 тыс. сомов, соответственно.

Совокупное вознаграждение членов Правления и Совета Директоров ОАО «Кермет Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составляет 12 774 тыс. сомов (за период со 2 октября по 31 декабря 2018 года составляло 5 200 тыс. сомов). В вознаграждение включены заработная плата и все выплаты. Остаток по депозитам членов Правления и Совета Директоров ОАО «Кермет Банк» по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов составляет 2 308 тыс. сомов и 467 тыс. сомов, соответственно.

Учет операций со связанными сторонами проводится по рыночной цене.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Ниже приведена таблица с остатками по операциям со связанными по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<u>Неконсолидиро- ванные дочерние организации</u>	<u>Ассоциированные организации</u>	<u>31 декабря 2019 года Итого</u>
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Инвестиции в ассоциированные организации	62 000	823 297	885 297

36 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

Соответствующая прибыль и убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составили:

	Неконсолидиро- ванные дочерние организации	Ассоциированные организации	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года Итого
Консолидированный отчет о прибыли или убытке			
Доля в прибыли ассоциированных организаций	-	140 100	140 100
Комиссионные доходы	-	240	240
Прочие доходы	838	8 655	9 493
Прочие расходы	(825)	(297)	(1 122)

Ниже приведена таблица с остатками по операциям со связанными по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Неконсолидиро- ванные дочерние организации	Ассоциированные организации	31 декабря 2018 года Итого
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Инвестиции в ассоциированные организации	62 000	123 136	185 136

Соответствующая прибыль и убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составила:

	Неконсолидиро- ванные дочерние организации	Ассоциированные организации	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года Итого
Консолидированный отчет о прибыли или убытке			
Комиссионные доходы	-	700	700
Прочие доходы	1 048	7 759	8 807
Прочие расходы	(689)	-	(689)

37 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2019 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2019 года Справедливая стоимость
Золото в депозитах	8 765 609	-	-	8 765 609	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	37 042 485	50 232 759	-	87 275 244	87 275 244
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 039 925	-	-	7 039 925	7 039 925
Кредиты, выданные клиентам	4 691 714	-	-	4 691 714	4 376 475
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	33 977 002	-	33 977 002	33 977 002
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 052	-	-	125 052	125 052
Прочие финансовые активы	340 451	-	-	340 451	340 451
	58 005 236	84 209 761	-	142 214 997	141 899 758
Банкноты и монеты в обращении	106 058 051	-	-	106 058 051	106 058 051
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12 480	12 480	12 480
Средства банков и других финансовых учреждений	21 886 229	-	-	21 886 229	21 886 229
Счета Правительства Кыргызской Республики	17 033 154	-	-	17 033 154	17 033 154
Средства клиентов	3 621 044	-	-	3 621 044	3 671 303
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 048 501	-	-	8 048 501	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 146 676	-	-	8 146 676	8 146 676
Обязательства по аренде	299 335	-	-	299 335	299 335
Прочие финансовые обязательства	133 349	-	-	133 349	133 349
	165 226 339	-	12 480	165 238 819	165 289 078

37 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2018 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2018 года Справедливая стоимость
Золото в депозитах	7 423 265	-	-	7 423 265	7 423 265
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	41 154 966	43 493 516	-	84 648 482	84 648 482
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9 136 922	-	-	9 136 922	9 136 922
Кредиты, выданные клиентам	2 377 037	-	-	2 377 037	2 452 715
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 254	1 254	1 254
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	33 843 622	-	33 843 622	33 843 622
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 424	-	-	186 424	186 424
Прочие финансовые активы	319 197	-	-	319 197	319 197
	60 597 811	77 337 138	1 254	137 936 203	138 011 881
Банкноты и монеты в обращении	93 502 438	-	-	93 502 438	93 502 438
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	13 322	13 322	13 322
Средства банков и других финансовых учреждений	18 728 886	-	-	18 728 886	18 728 886
Счета Правительства Кыргызской Республики	12 468 565	-	-	12 468 565	12 468 565
Средства клиентов	2 950 284	-	-	2 950 284	2 981 437
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 942 309	-	-	7 942 309	7 942 309
Кредиты полученные	171 922	-	-	171 922	171 922
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 222 162	-	-	8 222 162	8 222 162
Прочие финансовые обязательства	112 348	-	-	112 348	112 348
	144 098 914	-	13 322	144 112 236	144 143 389

37 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

37 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>31 декабря 2019 года Итого</u>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12 480	-	12 480
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	50 232 759	-	50 232 759
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 983 156	993 846	-	33 977 002

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>31 декабря 2018 года Итого</u>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 254	-	1 254
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	43 493 516	-	43 493 516
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 632 244	211 378	-	33 843 622
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	13 322	-	13 322

37 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приведена балансовая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года Итого
Золото в депозитах	8 765 609	-	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	37 042 485	-	37 042 485
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	7 039 925	-	7 039 925
Кредиты, выданные клиентам	-	-	4 691 714	4 691 714
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	125 052	-	125 052
Прочие финансовые активы	-	340 451	-	340 451
Банкноты и монеты в обращении	-	106 058 051	-	106 058 051
Средства банков и других финансовых учреждений	-	21 886 229	-	21 886 229
Счета Правительства Кыргызской Республики	-	17 033 154	-	17 033 154
Средства клиентов	-	-	3 621 044	3 621 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 048 501	-	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	8 146 676	-	8 146 676
Обязательства по аренде	-	299 335	-	299 335
Прочие финансовые обязательства	-	133 349	-	133 349

37 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приведена балансовая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2018 года Итого
Золото в депозитах	7 423 265	-	-	7 423 265
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	41 154 966	-	41 154 966
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	9 136 922	-	9 136 922
Кредиты, выданные клиентам	-	-	2 337 037	2 337 037
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	186 424	-	186 424
Прочие финансовые активы	-	319 197	-	319 197
Банкноты и монеты в обращении	-	93 502 438	-	93 502 438
Средства банков и других финансовых учреждений	-	18 728 886	-	18 728 886
Счета Правительства Кыргызской Республики	-	12 468 565	-	12 468 565
Средства клиентов	-	-	2 950 284	2 950 284
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 942 309	-	7 942 309
Кредиты полученные	-	171 922	-	171 922
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	8 222 162	-	8 222 162
Прочие финансовые обязательства	-	112 348	-	112 348

38 ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа не имела финансовых активов и финансовых обязательств, которые были бы представлены в отчете о финансовом положении на основании взаимозачета, а также не было никакого генерального соглашения или аналогичных соглашений о взаимозачете.

39 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

26 февраля 2020 года состоялось общее собрание акционеров ОАО «Керемет Банк», по итогам которого принято решение об увеличении уставного капитала банка на 1 500 000 тыс. сомов. На дату выпуска настоящей консолидированной финансовой отчетности Национальный банк внес денежные средства в размере 1 500 000 тыс. сомов.

26 марта 2020 года МВФ одобрил выделение Кыргызской Республике 120 900 тыс. долларов США финансовой поддержки на борьбу с COVID-19. Задолженность по данным кредитам не будет учитываться в консолидированном отчете о финансовом положении Национального банка в качестве обязательства перед МВФ.

ГЛАВА 8. ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	130
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА:	
Отдельный отчет о финансовом положении	133
Отдельный отчет о прибыли или убытке	134
Отдельный отчет о совокупном доходе	135
Отдельный отчет о движении денежных средств	136
Отдельный отчет об изменениях в капитале	138
Примечания к отдельной финансовой отчетности	140

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Правлению Национального банка Кыргызской Республики:

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Национального банка Кыргызской Республики («Национальный банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отдельного отчета о прибыли или убытке, отдельного отчета о совокупном доходе, отдельного отчета о движении денежных средств и отдельного отчета об изменениях в капитале за 2019 год, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Национального банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с принципами подготовки отдельной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Национальному банку в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту отдельной финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем Ваше внимание на Примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором указано, что Национальный банк также составляет консолидированную финансовую отчетность Национального банка и его дочерних организаций в соответствии с принципами подготовки финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Национального банка 9 апреля 2020 года. Это не привело к модификации нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в Годовом отчете Национального банка за 2019 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании

проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление отдельной финансовой отчетности в соответствии с принципами подготовки отдельной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки отдельной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Национального банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отдельной финансовой отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда применение такого допущения неправомерно.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой отдельной финансовой отчетности Национального банка.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной 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 Национального банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

- 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 Национального 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 отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие является ненадлежащим, модифицировать мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения, при условии, что будущие события или условия не приведут к утрате способности Национального банка продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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



Канышай Садырбекова

Управляющий директор
ОсОО «Делойт и Туш»

Квалифицированный аудитор
Кыргызской Республики
Квалификационное свидетельство
№0151, серия А
от 1 июня 2012 г.



Нурлан Бекенов
Партнер по заданию

9 апреля 2020 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года

(тыс. сомов)

	Примечания	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Золото	6	48 833 361	32 151 881
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	7	86 890 955	84 603 175
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	8	7 532 693	9 879 434
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	32 983 156	33 632 244
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	125 052	186 424
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	11	4 669 754	763 079
Основные средства	12	1 797 308	1 707 324
Нематериальные активы		185 701	130 970
Немонетарное золото и запасы в золоте	13	6 727 241	320 943
Прочие активы	14	1 010 867	1 040 674
Итого активов		190 756 088	164 416 148
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Банкноты и монеты в обращении	15	106 244 754	93 566 134
Средства банков и других финансовых учреждений	16	21 879 997	18 701 777
Средства Правительства Кыргызской Республики	17	17 033 154	12 468 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	8 048 501	7 992 272
Кредиты полученные	19	-	171 922
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	20	8 146 676	8 222 162
Прочие обязательства		196 243	79 800
Итого обязательств		161 549 325	141 202 632
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	2 000 000	2 000 000
Обязательный резерв		7 476 561	7 266 168
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота		17 151 905	11 838 087
Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		13 024	5 325
Нераспределенная прибыль		2 565 273	2 103 936
Итого капитала		29 206 763	23 213 516
Всего обязательств и капитала		190 756 088	164 416 148

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Отдельный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(тыс. сомов)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы	22	2 671 874	2 545 768
Процентные расходы	22	(553 811)	(496 840)
Чистый процентный доход	22	2 118 063	2 048 928
Комиссионные доходы		72 862	66 845
Комиссионные расходы		(8 137)	(9 575)
Чистый комиссионный доход		64 725	57 270
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов	23	109 802	(324 215)
Чистая реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	24	1 449 841	1 594 233
Доля в прибыли ассоциированных организаций		140 100	-
Прочие доходы		152 460	134 717
Чистый непроцентный доход		1 852 203	1 404 735
Операционные доходы		4 034 991	3 510 933
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение		(359 241)	(232 173)
Административные расходы	25	(1 040 799)	(1 021 552)
Прочие расходы		(69 678)	(121 418)
Операционные расходы		(1 469 718)	(1 375 143)
Прибыль за год		2 565 273	2 135 790

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Прибыль за год	2 565 273	2 135 790
Статьи, которые могут быть реклассифицированы в состав отдельного отчета о прибыли или убытке		
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота:		
- чистая прибыль/(убыток) от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	6 734 772	(985 120)
- чистая прибыль от операций с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	(1 420 954)	(1 461 161)
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 699	11 750
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	5 321 517	(2 434 531)
Итого совокупный доход/(убыток) за год	7 886 790	(298 741)

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(тыс. сомов)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	2 609 580	2 582 073
Проценты уплаченные	(531 365)	(415 695)
Комиссионные полученные	72 862	66 845
Комиссионные уплаченные	(8 137)	(9 575)
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	28 887	95 555
Прочие доходы	113 046	94 065
Расходы по заработной плате	(523 113)	(552 440)
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение	(238 284)	(165 022)
Административные расходы, за исключением расходов по заработной плате	(332 932)	(337 820)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	1 190 544	1 357 986
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Золото	(9 872 254)	(11 843 852)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	4 418 449	(7 672 637)
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	2 451 790	(2 814 825)
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	704 558	8 956 291
Немонетарное золото и запасы в золоте	(6 406 298)	125 716
Прочие активы	(132 049)	(55 379)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Банкноты и монеты в обращении	12 678 620	2 461 868
Средства банков и других финансовых учреждений	3 197 819	(1 969 045)
Средства Правительства Кыргызской Республики	2 718 311	1 116 630
Выпущенные долговые ценные бумаги	87 556	2 754 330
Прочие обязательства	93 323	956
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	11 130 369	(7 581 961)

Отдельный отчет о движении денежных средств (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение акций дочерней организации	(3 216 575)	(500 000)
Приобретение акций ассоциированной организации	(550 000)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(380 945)	(161 408)
Поступления от выбытия основных средств	-	1 000
Поступления от погашения инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	64 352	64 353
Проценты, полученные от инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	9 652	12 870
Дивиденды полученные	8 555	8 807
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 064 961)	(574 378)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение кредитов полученных	(160 155)	(742 956)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(160 155)	(742 956)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	6 905 253	(8 899 295)
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	(171 099)	(619 429)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	44 963 221	54 481 945
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	51 697 375	44 963 221

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер

9 апреля 2020 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	2 000 000	7 036 083	14 284 368	(6 425)	2 300 849	25 614 875
Эффект от перехода к МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(31 854)	(31 854)
После пересчета	2 000 000	7 036 083	14 284 368	(6 425)	2 268 995	25 583 021
Прибыль за год	-	-	-	-	2 135 790	2 135 790
Прочий совокупный финансовый результат						
Чистая прибыль от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	11 750	-	11 750
Убыток от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	(985 120)	-	-	(985 120)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(1 461 161)	-	-	(1 461 161)
Итого прочий совокупный финансовый результат	-	-	(2 446 281)	11 750	-	(2 434 531)
Итого совокупный финансовый результат за год	-	-	(2 446 281)	11 750	2 135 790	(298 741)
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала						
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет (Примечание 21)	-	-	-	-	(2 070 764)	(2 070 764)
Перевод в обязательный резерв (Примечание 21)	-	230 085	-	-	(230 085)	-
Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала	-	230 085	-	-	(2 300 849)	(2 070 764)
Остаток на 31 декабря 2018 года	2 000 000	7 266 168	11 838 087	5 325	2 103 936	23 213 516

Отдельный отчет об изменениях в капитале (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2019 года
(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого
				доход	Неразделенная прибыль	
Остаток на 1 января 2019 года	2 000 000	7 266 168	11 838 087	5 325	2 103 936	23 213 516
Прибыль за год	-	-	-	-	2 565 273	2 565 273
Прочий совокупный финансовый результат						
Чистая прибыль от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	7 699	-	7 699
Прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	6 734 772	-	-	6 734 772
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(1 420 954)	-	-	(1 420 954)
Итого прочий совокупный финансовый результат	-	-	5 313 818	7 699	-	5 321 517
Итого совокупный финансовый результат за год	-	-	5 313 818	7 699	2 565 273	7 886 790
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала						
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет (Примечание 21)	-	-	-	-	(1 893 543)	(1 893 543)
Перевод в обязательный резерв (Примечание 21)	-	210 393	-	-	(210 393)	-
Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала	-	210 393	-	-	(2 103 936)	(1 893 543)
Остаток на 31 декабря 2019 года	2 000 000	7 476 561	17 151 905	13 024	2 565 273	29 206 763

Абдыгулов Т. С.

Председатель Национального банка

9 апреля 2020 года
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.

Главный бухгалтер

9 апреля 2020 года
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

(тыс. сомов)

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Организация и основная деятельность

Национальный банк Кыргызской Республики (далее – «Национальный банк») является правопреемником Государственного банка Кыргызской Республики, который в связи с принятием Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 12 декабря 1992 года, был переименован в Национальный банк Кыргызской Республики. 16 декабря 2016 года Жогорку Кенеш Кыргызской Республики (парламент) принял Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», который в настоящее время регулирует деятельность Национального банка.

Основной целью Национального банка являются достижение и поддержание стабильности цен в Кыргызской Республике. Для реализации основной цели, на Национальный банк возлагается выполнение следующих функций: определение и проведение денежно-кредитной политики государства; содействие эффективному развитию платежных систем и межбанковских платежей; выпуск в обращение банкнот и монет; управление международными валютными резервами; лицензирование, регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков и финансово-кредитных учреждений согласно законодательству. Национальный банк выступает в качестве финансового агента Правительства Кыргызской Республики.

Юридический адрес Национального банка: Кыргызская Республика, 720001, г. Бишкек, пр. Чуй, 168.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов на территории страны работало 5 областных управлений и одно представительство Национального банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов общая численность сотрудников Национального банка составляла 679 и 657 человек, соответственно.

Национальный банк является материнской компанией группы, в которую входят следующие организации:

Наименование	Процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года	
Открытое акционерное общество «Керемет Банк» (2018: ОАО «Российский Инвестиционный Банк»)	95,07	71,66	Банковские услуги
Закрытое акционерное общество «Кыргызская инкассация»	100	100	Услуги по перевозке ценностей

2 октября 2018 года Национальный банк принял акции ОАО «Российский Инвестиционный Банк» на основании Соглашений об отступном с его акционерами и стал владельцем 71,66 процента акций ОАО «Российский Инвестиционный Банк».

27 сентября 2019 года ОАО «Российский Инвестиционный Банк» прошло перерегистрацию в Министерстве юстиции Кыргызской Республики, сменив наименование ОАО «Российский Инвестиционный Банк» на ОАО «Керемет Банк».

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Организация и основная деятельность, продолжение

18 января 2019 года и 24 мая 2019 года Национальный банк в рамках оздоровления деятельности ОАО «Керемет Банк» увеличил свою долю в уставном капитале ОАО «Керемет Банк». По итогам пятого выпуска простых именных акций дочернего банка на сумму 716 575 тыс. сомов (с учетом денежных средств, оплаченных в 2018 году на сумму 500 000 тыс. сомов) и шестого выпуска на сумму 3 000 000 тыс. сомов доля Национального банка составила 85,21 и 95,07 процента, соответственно.

17 июня 2019 года было подписано распоряжение Правительства Кыргызской Республики № 222-р об увеличении уставного капитала открытого акционерного общества «Гарантийный фонд» в целях обеспечения его дальнейшей эффективной деятельности путем дополнительной эмиссии простых акций на сумму 550 000 тыс. сомов и предложении Национальному банку выкупить дополнительную эмиссию акций. 12 июля 2019 года Национальный банк принял решение об участии в капитале ОАО «Гарантийный фонд». В соответствии с данным решением Национальным банком приобретены акции дополнительной четвертой эмиссии ОАО «Гарантийный фонд» в размере 550 000 тыс. сомов. По результатам приобретения данных акций доля Национального банка в уставном капитале ОАО «Гарантийный фонд» составила 48,59 процента.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Национальный банк также владеет инвестицией в ассоциированную организацию ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (46,71 и 46,71 процента, соответственно).

Настоящая отдельная финансовая отчетность утверждена Правлением Национального банка 9 апреля 2020 года.

(б) Операционная среда

В Кыргызской Республике происходят политические, экономические и социальные изменения. Являясь страной с формирующимся рынком, Кыргызская Республика не обладает развитой в достаточной степени коммерческой и регулятивной инфраструктурой, которая присуща странам с развитой экономикой. Вследствие этого осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Кыргызской Республике связано с рисками, которые типичны для стран с развивающейся экономикой. Высокая степень интегрированности Кыргызстана с экономиками стран региона обуславливают подверженность экономики Кыргызской Республики влиянию нестабильной ситуации на международных рынках капитала, резкого снижения цен на энергоносители в марте 2020 года и замедления экономического роста в странах-основных торговых партнерах.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное негативное влияние на глобальную экономику и мировые финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операции Национального банка в большой степени зависит от продолжительности и распространенности влияния вируса на мировую экономику и экономику Кыргызской Республики.

Данная отдельная финансовая отчетность не включает какие-либо корректировки, которые могут возникнуть в результате прояснения данных неопределенностей в будущем. Такие корректировки, в случае их наличия, будут представлены в отдельной финансовой отчетности Национального банка в том периоде, когда или если они станут известны и их можно будет оценить.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО с определенными исключениями

В соответствии с Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Национальный банк устанавливает для себя учетную политику и методы бухгалтерского учета, основанные на Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО), и разъяснениях, выпущенных Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности (КРМФО), за исключением установленной законодательством модификации, описанной ниже.

Золото учитывается по рыночной стоимости, а общая чистая нерезализованная прибыль от переоценки золота, активов и обязательств в иностранной валюте признается непосредственно в составе собственного капитала. Общий чистый нерезализованный убыток от переоценки золота, активов и обязательств в иностранной валюте по текущим рыночным ценам признается в отдельном отчете о прибыли или убытке в той части, в которой он превышает чистую нерезализованную прибыль предыдущих периодов, в противном случае он уменьшает прочий совокупный доход непосредственно в капитале. На момент прекращения признания части совокупной позиции золота, активов и обязательств в иностранной валюте, накопленная прибыль или убыток, ранее признанные в составе капитала, признаются в отдельном отчете о прибыли или убытке с учетом средневзвешенного коэффициента выбытия вышеуказанных активов и обязательств.

Данная отдельная финансовая отчетность – это отдельная финансовая отчетность Национального банка – материнской компании Группы.

Дочерние организации не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние организации учитываются по цене приобретения за минусом любых имеющихся обесценений.

Национальный банк также составляет консолидированную финансовую отчетность Национального банка и его дочерних организаций. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Национального банка 9 апреля 2020 года.

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

(б) База для определения стоимости

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением золота и отдельных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности

Статьи, включенные в отдельную финансовую отчетность, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Национальный банк функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Национального банка является кыргызский сом, который, являясь национальной валютой Кыргызской Республики, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Национальным банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность. Кыргызский сом является также валютой представления данных настоящей отдельной финансовой отчетности.

Финансовая информация представлена в сомах и округлена до целой тысячи.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В настоящей отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке отдельной финансовой отчетности Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

МСФО (IFRS) 16	«Аренда»
Поправки к МСФО (IFRS) 9	«Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»
Поправки к МСФО (IAS) 28	«Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»
Поправки к другим МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.
КРМФО (IFRIC) 23	«Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 вводит новые или измененные требования в отношении учета аренды. Стандарт вводит значительные изменения в учете аренды путем устранения различий между операционной и финансовой арендой, требуя признания актива в форме права пользования и обязательства по аренде в дату начала признания для всех договоров аренды, кроме договоров краткосрочной аренды и договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость. В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя остался практически неизменным.

Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Национального банка является 1 января 2019 года. Применение МСФО (IFRS) 16 не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Национального банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Особенности предоплаты с отрицательным возмещением». Национальный банк применил поправки к МСФО (IFRS) 9 первый раз в текущем году. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить, удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов, сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Применение поправок к МСФО (IFRS) 9 не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Национального банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия». Национальный банк применил поправки к МСФО (IAS) 28 первый раз в текущем году. Поправки поясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяются к долгосрочным вложениям. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, предприятие не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или оценки на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Применение поправок к МСФО (IAS) 28 не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Национального банка.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Новые и пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отношении текущего года, продолжение

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг. Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Национальный банк впервые в текущем году применил поправки, включенные в «Ежегодные усовершенствования МСФО за 2015-2017 гг.». Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам:

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам». Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо заем остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнесов». Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность». Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

Применение ежегодных усовершенствований МСФО, в период 2015-2017 гг., не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Национального банка.

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль». КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как определить учетную налоговую позицию, когда существует неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль. Применение поправок к КРМФО (IFRIC) 23 не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Национального банка.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(a) Учет золота

(i) Золото

Золото представлено на счетах в иностранных банках и золотыми слитками со статусом good delivery. Золото является инвестиционным активом, формирующимся в целях реализации денежно-кредитной политики и получения инвестиционной прибыли.

Золото учитывается в отдельной финансовой отчетности по рыночной стоимости. Рыночная стоимость определяется на основе вечернего фиксинга, установленного Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов на предыдущий отчетный день. Прибыль от переоценки по рыночной стоимости золота отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода в капитале. Убытки от переоценки отражаются в отдельном отчете о прибыли или убытке в пределах суммы, превышающей ранее накопленные доходы от переоценки, признанные в составе прочего совокупного дохода на счетах капитала. Реализованные прибыль или убыток в отношении золота учитываются в отдельном отчете о прибыли или убытке.

(ii) Немонетарное золото и запасы в золоте

Немонетарное золото представлено слитками, которые не соответствуют стандартам, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов.

Запасы в золоте представлены слитками, которые соответствуют стандартам, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов.

Немонетарное золото и запасы в золоте предназначены для формирования запасов Национального банка в рамках перспективы развития внутреннего рынка драгоценных металлов. Они не участвуют в активных инвестиционных операциях Национального банка и не относятся к инвестиционным активам Национального банка в золоте.

Немонетарное золото и запасы в золоте являются запасами и учитываются по наименьшей из себестоимости приобретения и чистой возможной цене продажи.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Национального банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются как прочий совокупный доход в составе капитала. Убытки от переоценки отражаются в отчете о прибыли или убытке в пределах суммы, превышающей ранее накопленные доходы от переоценки, признанные в составе прочего совокупного дохода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Реализованные прибыли или убытки от операций с иностранной валютой отражаются в отдельном отчете о прибыли или убытке.

Курсы обмена

Курсы обмена, использованные Национальным банком при подготовке отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлены ниже:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Сом/доллар США	69,6439	69,8500
Сом/евро	77,9803	80,0446
Сом/Специальные права заимствования	96,0159	96,8578
Сом/канадский доллар	53,1977	51,3226
Сом/австралийский доллар	48,4952	49,2512
Сом/английский фунт стерлингов	91,0661	88,3742
Сом/китайский юань	9,9591	10,1489
Сом/норвежская крона	7,8510	7,9915
Сом/тройская унция золота	105 493,0975	89 338,1500

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Для целей определения денежных потоков денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе в иностранных валютах, свободные остатки (счета типа «ностро») в банках.

Денежные средства в кассе в национальной валюте вычитаются из суммы банкнот и монет, находящихся в обращении.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы

Финансовые активы отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Национального банка, когда Национальный банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Национальный банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов по дате заключения сделки.

(и) 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 Национального 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, 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 Национальный банк вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

- Национальный 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
- Национальный банк может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории ОССЧПУ, если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по амортизированной стоимости или ОССЧПСД, при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Бизнес-модель удержания актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(i) Классификация и оценка финансовых активов, продолжение

К финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся следующие активы:

- золото на депозитах в иностранных банках (Примечание 6);
- срочные депозиты в иностранных банках, срочные депозиты в международных финансовых учреждениях и денежные средства в иностранной валюте в кассе (Примечание 7);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8);
- ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики, включая казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики (Примечание 10); и
- дебиторская задолженность (Примечание 14).

После первоначальной оценки финансовые активы по амортизированной стоимости оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом убытков от обесценения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Бизнес-модель удержания актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся следующие активы:

- счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых учреждениях (Примечание 7);
- инвестиции в государственные и агентские долговые обязательства, а также долговые ценные бумаги международных финансовых учреждений (Примечание 9).

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» («МСФО (IFRS) 13»).

Прибыли или убытки по справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(i) *Классификация и оценка финансовых активов, продолжение*

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. 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.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» («МСФО (IFRS) 13»).

Прибыли или убытки по справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток признаются в отдельном отчете о прибыли или убытке.

Реклассификация. В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Национальный 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 Национального банка. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже в разделе «Модификация и прекращение признания финансовых активов».

(ii) *Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам*

Общий подход к признанию ожидаемых кредитных убытков. Национальный банк признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- золото на депозитах в иностранных банках (Примечание 6);
- средства в банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8);
- инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9);
- инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10);
- дебиторская задолженность (Примечание 14).

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Оценку ожидаемых кредитных убытков (за исключением убытков по созданным или приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам, которые рассматриваются отдельно ниже), необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («первая стадия»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («вторая стадия» и «третья стадия»).

Создание оценочного резерва в размере полной величины кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ожидаемым кредитным убыткам формируются в размере, равном величине кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев.

В отношении приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Национальный 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.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используется следующая формула:

$$ECL = EAD * LGD * PD, \text{ где}$$

ECL – ожидаемые кредитные убытки;

EAD – сумма под риском;

LGD – потери при дефолте;

PD – вероятность дефолта.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. При выявлении фактов значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания Национальный банк ведет мониторинг всех финансовых активов, обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии, которые подпадают под требования в отношении обесценения. В случае значительного повышения кредитного риска Национальный банк будет оценивать величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев. По отношению к финансовым активам с значительным увеличением кредитного риска употребляется термин «активы второй стадии».

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания Национальный банк сравнивает риск дефолта по инструменту по состоянию на отчетную дату исходя из оставшегося срока погашения, с риском дефолта, который прогнозировался на указанную отчетную дату для оставшегося срока погашения при первоначальном признании финансового инструмента. При проведении такой оценки Национальный банк учитывает обоснованную и подтверждаемую количественную и качественную информацию, включая информацию за прошлые периоды и прогнозную информацию, которая может быть получена без неоправданных затрат или усилий на основании имеющегося у Национального банка опыта и экспертных оценок, включая прогнозные данные.

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».

Более подробная информация по оценке ожидаемых кредитных убытков, критериях значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения по каждой группе финансовых активов приведена ниже.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по золоту на депозитах в иностранных банках, средствам в кассе, банках и других финансовых учреждениях и инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Стадии активов определяются на основе рейтингов международных рейтинговых агентств (Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard & Poors – далее Moody's, Fitch, S&P соответственно), изучения финансовой отчетности контрагентов Национального банка и иной информации, позволяющей определить уровень их кредитного риска.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. Признаками значительного увеличения кредитного риска для данных активов являются:

- ухудшение долгосрочного рейтинга контрагента ниже Baa2 (BBB) по классификации одного и более рейтинговых агентств, указанных выше;
- присвоение коммерческому банку-контрагенту баллов, ниже определенного уровня, при расчете лимитов по контрагентам в соответствии с политикой определения лимитов по контрагентам Национального банка;
- получение контрагентом годовых чистых убытков в течение 2 (двух) лет подряд и более;
- просрочка исполнения обязательств по перечислению валютных средств согласно платежному поручению Национального банка или просрочка выплаты основной суммы и/или процентов свыше 3 (трех) дней;
- информация о крупных штрафах, судебных разбирательствах и иная, полученная из достоверных источников негативная информация, которая может повлиять на уровень кредитного риска контрагента в течение будущего отчетного периода.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Признаками кредитного обесценения золота на депозитах в иностранных банках и средств в кассе, банках и других финансовых учреждениях являются:

- дефолт, т.е. неспособность или отказ контрагента исполнять свои обязательства;
- просрочка исполнения обязательств свыше 30 дней;
- запрос контрагента о реструктуризации задолженности;
- присвоение контрагенту рейтинга D/Default, частичный/выборочный дефолт (RD/SD) одним или несколькими рейтинговыми агентствами;
- иная, полученная из достоверных источников, негативная информация, которая является индикатором существенных финансовых затруднений контрагента, не позволяющих ему исполнить обязательства по договору с Национальным банком.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по золоту на депозитах в иностранных банках, средствам в кассе, банках и других финансовых учреждениях и инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Сумма под риском дляostro счетов равна среднегодовому остатку по текущему счету (рассчитываемому как среднее значение остатков на счете на конец каждого месяца за последние 12 месяцев), пересчитанному в сомы по официальному курсу Национального банка на отчетную дату.

Сумма под риском для срочных депозитов в иностранных банках, срочных депозитов в международных финансовых учреждениях и инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, равна будущим приведенным договорным денежным потокам по активам (основная сумма и проценты), пересчитанным в сомы по официальному курсу Национального банка на отчетную дату. Коэффициентом приведения для дисконтирования договорных денежных потоков по банковским размещениям является эффективная процентная ставка по финансовому активу.

Потери при дефолте являются долей разницы между денежными потоками, причитающимися Национальному банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Национальный банк ожидает получить в случае дефолта контрагента. Потери при дефолте варьируются от нуля до 100 процентов и рассчитываются по следующей формуле:

$$LGD = 100\% - RR, \text{ где}$$

RR (ставка восстановления) – показатель доли возврата денежных средств в случае дефолта контрагента или инструмента согласно рейтинговыми агентствами.

В качестве вероятности дефолта (PD) используются средние кумулятивные ставки дефолта, публикуемые и обновляемые международным рейтинговым агентством Moody's. В качестве альтернативы используются аналогичные ставки от рейтингового агентства S&P. В случае отсутствия у контрагента рейтинга агентства Moody's и S&P используется аналогичный рейтинг агентства Fitch.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. Признаком значительного увеличения кредитного риска для ценных бумаг Правительства Кыргызской Республики является снижение суверенного рейтинга Кыргызской Республики на 2 (два) и более уровня по шкале международного рейтингового агентства в течении одного года (за последние 12 месяцев).

Признаком кредитного обесценения ценных бумаг Правительства Кыргызской Республики является невыполнение договорных обязательств сроком более 30 дней без учета официально предоставленного периода отсрочки платежей.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики.

Сумма под риском для ценных бумаг Правительства Кыргызской Республики равна приведенной стоимости остатка основной суммы ценных бумаг и процентов по ним к получению в будущем.

Показатель потерь при дефолте для ценных бумаг Правительства Кыргызской Республики рассчитывается на основе суверенного рейтинга Кыргызской Республики.

В качестве вероятности дефолта по ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики используются взвешенные кумулятивные ставки дефолта, соответствующие суверенному рейтингу Кыргызской Республики, виду ценной бумаги Правительства Кыргызской Республики и сроку до ее погашения.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданных банкам и другим финансовым учреждениям

При первоначальном признании кредита ему присваивается низкий риск наступления дефолта, т.е. выданный кредит относится к первой стадии, за исключением кредита последней инстанции и кредита на поддержание ликвидности, выданного банку, определенного как ненадежный согласно системе риск-ориентированного надзора Национального банка, по которым вероятность дефолта определяется равной 100 процентам.

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. Если показатель вероятности дефолта банка или финансового учреждения в отчетном периоде входит в число банков с наиболее высокими вероятностями дефолта по всей банковской системе Кыргызской Республики за последние 60 месяцев, то данный факт расценивается как значительное увеличение кредитного риска банка-заемщика.

Признаком кредитного обесценения выданного кредита является невыполнение договорных обязательств в следующие сроки:

- по кредиту «овернайт» и 7-дневному кредиту – на срок более 1 (одного) дня без учета официально предоставленного периода отсрочки платежей;
- по прочим кредитам, за исключением кредита на поддержание ликвидности, выданного ненадежному банку – на срок более 30 (тридцати) дней без учета официально предоставленного периода отсрочки платежей.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным банкам и другим финансовым учреждениям.

Сумма под риском для выданных кредитов равна приведенной стоимости остатка основной суммы выданного кредита и процентов к получению по нему в будущем.

Потери при дефолте для выданных кредитов зависят от структуры залогового обеспечения, и для их расчета используется следующая формула:

$$LGD = \frac{EAD - [\sum_{i=1}^n Collateral_i * (1 - Disc_factor_i)]}{EAD}, \text{ где}$$

EAD – сумма под риском;

Collateral_i – стоимость определенного вида залогового обеспечения;

Disc_factor_i – дисконт, соответствующий определенному виду залогового обеспечения.

Вероятность дефолта (PD) для выданных кредитов рассчитывается на основе специализированной модели, основанной на динамике финансовых показателей заемщиков и динамике основных макроэкономических показателей банков и финансовых учреждений, получивших кредиты.

(iii) Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отчете о финансовом положении

Оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам представляется 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 резерва по переоценке инвестиций.

(iv) 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(iv) Модификация и прекращение признания финансовых активов, продолжение

При модификации финансового актива Национальный банк оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. Модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Национальный банк анализирует качественные и количественные факторы. Если разница между значениями приведенной стоимости больше, чем 10 процентов, то Национальный банк считает, что пересмотренные условия существенно отличаются от первоначальных и приводят к прекращению признания.

Национальный банк контролирует кредитный риск по модифицированным финансовым активам путем оценки качественной и количественной информации.

В случае изменения договорных условий финансового актива, не приводящего к прекращению признания актива, Национальный 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.

Национальный банк прекращает признание финансового актива 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 стороне. Если Национальный банк не передает и не сохраняет за собой все основные риски 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 Национальный 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.

Если Национальный банк выкупает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отдельного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Национальный банк списывает активы, которые после принятия всех мер по взысканию задолженности признаны безнадежными.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в отдельной финансовой отчетности.

(е) Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации

Инвестиции в дочерние организации учитываются по первоначальной стоимости за вычетом убытка от обесценения.

На каждую отчетную дату Национальный банк тестирует балансовую стоимость инвестиции на обесценение, и такие расходы отражаются в составе прочих расходов в отчете о прибыли или убытке.

Инвестиции в ассоциированные организации Национального банка учитываются по методу долевого участия, согласно которому инвестиции при первоначальном признании оцениваются по себестоимости, а затем их стоимость корректируется с учетом изменения доли инвестора в чистых активах объекта инвестиций после приобретения. Прибыль или убыток инвестора включает долю инвестора в прибыли или убытке объекта инвестиций, а прочий совокупный доход инвестора включает долю инвестора в прочем совокупном доходе объекта инвестиций.

Дивиденды, полученные от объекта инвестиций в результате распределения прибыли, уменьшают балансовую стоимость инвестиции.

Национальный банк прекращает признание своей доли в дополнительных убытках, когда его совокупная доля в убытках объекта инвестиций равна или превышает его долю в убытках объекта инвестиций.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в отдельной финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

(ii) Амортизация

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

Здания	75 лет
Сооружения	20 лет
Мебель и оборудование	5-7 лет
Компьютерное оборудование	5-7 лет
Транспортные средства	5-7 лет

(з) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактической стоимости за вычетом сумм накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 5-7 лет.

(и) Финансовые обязательства

Финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Национального банка, когда Национальный банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Национальный банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых обязательств по дате заключения сделки.

Все финансовые обязательства Национального банка учитываются по амортизированной стоимости.

Национальный 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(и) Финансовые обязательства, продолжение

Происходящий между Национальным банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Национальный банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Национальный 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 процентов 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 прибыли или убытке как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

(к) Банкноты и монеты в обращении

Банкноты и монеты в обращении учитываются в отдельном отчете о финансовом положении по своей номинальной стоимости. Банкноты и монеты, выпущенные в обращение, отражаются как обязательство. При этом банкноты и монеты в национальной валюте, находящиеся в хранилищах и кассовых помещениях, не включаются в состав банкнот и монет в обращении.

Расход на выпуск банкнот и монет включает расходы на охрану, транспортировку, страхование и прочие расходы. Расход на выпуск банкнот и монет признается после их выпуска в обращение и отражается как отдельная статья в отдельном отчете о прибыли или убытке.

(л) Уставный капитал и резервы

Национальный банк имеет фиксированную сумму уставного капитала. Увеличение и уменьшение суммы уставного капитала осуществляется посредством внесения поправок в Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности». Уставный капитал Национального банка признается по первоначальной стоимости.

Обязательный резерв создается посредством капитализации чистой прибыли после перечисления установленной Законом части прибыли в государственный бюджет. Обязательные резервы отражаются по первоначальной стоимости.

(м) Налогообложение

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики Национальный банк освобожден от уплаты налога на прибыль. Все прочие обязательные платежи в бюджет, начисляемые на деятельность, осуществляемую Национальным банком, производятся в соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики. Налоги, которые Национальный банк платит в качестве налогового агента, включаются как компонент административных расходов в отдельный отчет о прибыли или убытке.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(м) Налогообложение, продолжение

Дочерние и ассоциированные организации Национального банка являются плательщиками по всем видам налогов.

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала. Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные годы.

(н) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(н) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности, продолжение

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). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

о) Фидуциарные активы

Национальный банк при предоставлении агентских услуг, которые заключаются во владении активами от имени третьих лиц, исключает данные активы и связанные с ними доходы из отдельной финансовой отчетности, так как эти активы не являются активами Национального банка.

(п) Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отдельном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Доходы и расходы не взаимозачитываются в отдельном отчете о прибыли или убытке, за исключением случаев, когда это разрешено в соответствии с МСФО.

4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ

При подготовке отдельной финансовой отчетности Национальный банк принял все новые и пересмотренные стандарты, применимые к его деятельности и вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года.

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

МСФО (IFRS) 17	<i>«Договоры страхования»</i>
МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки)	<i>«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»</i>
Поправки к МСФО (IFRS) 3	<i>«Определение бизнеса»</i>
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	<i>«Определение существенности»</i>
Концептуальная основа	<i>Поправки к ссылкам Концептуальной основы стандартов МСФО</i>

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность Национального банка в последующие периоды.

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Национального 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.

Существенные допущения

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

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока действия финансового инструмента (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Национальный банк в том числе учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов.

Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков Национальный банк использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение.

Источники неопределенности в оценках

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта / рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь Национальный банк использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Потери при дефолте. Потери при дефолте представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения.

Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Национальный банк использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 по иерархии оценок справедливой стоимости (Примечание 30) отсутствуют, Национальный банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

6 ЗОЛОТО

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Золото		
Золото на депозитах в иностранных банках и в слитках	48 833 361	32 151 881
	48 833 361	32 151 881

Золото размещается в депозитах в иностранных банках и в золотых слитках, которые соответствуют стандартам, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов.

Концентрация золота на депозитах в иностранных банках

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Национальный банк разместил золото на депозитах в иностранных банках с кредитным рейтингом на уровне AA- и A+.

7 СРЕДСТВА В КАССЕ, БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Счета и депозиты в иностранных банках и других финансовых учреждениях		
Счета «ностро» в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом AAA	28 395 023	23 790 991
- с кредитным рейтингом от A- до AA+	7 188 325	6 597 621
- с кредитным рейтингом от B до BBB	950 758	793 277
Итого счетов «ностро» в иностранных банках	36 534 106	31 181 889
Резерв под обесценение	(5 656)	(5 510)
	36 528 450	31 176 379
Срочные депозиты в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	16 739 443	21 583 658
- с кредитным рейтингом от A- до A+	15 066 039	15 537 795
- без присвоенного кредитного рейтинга	255 424	269 932
Итого срочных депозитов в иностранных банках	32 060 906	37 391 385
Резерв под обесценение	(257 336)	(272 624)
	31 803 570	37 118 761
Счет в Международном валютном фонде (МВФ)	10 261 522	9 551 340
Счета в Банке международных расчетов (БМР)		
- счета «ностро» в БМР	3 442 789	2 765 800
- срочный депозит в БМР	3 395 668	2 526 706
Итого счетов в международных финансовых учреждениях	17 099 979	14 843 846
Резерв под обесценение	(2)	(3)
	17 099 977	14 843 843
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	1 458 958	1 464 192
Итого средств в кассе, банках и других финансовых учреждениях	86 890 955	84 603 175

7 СРЕДСТВА В КАССЕ, БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Национальный банк создал резерв под обесцененный срочный депозит в иностранном банке без присвоенного кредитного рейтинга в размере 255 424 тыс. сомов и 269 932 тыс. сомов, соответственно.

Концентрация средств в банках и других финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2019 года Национальный банк имеет остатки по счетам в восьми банках и других финансовых учреждениях с кредитным рейтингом от AAA до A- (в 2018 году: в десяти банках и других финансовых учреждениях с кредитным рейтингом от AAA до A-), суммы которых по отдельности превышают 10 процентов собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 72 277 926 тыс. сомов (в 2018 году: 74 674 626 тыс. сомов).

Движение резервов под обесценение раскрыто в Примечании 23.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты для целей отчета о движении денежных средств включают следующее:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Счета «ностро» в иностранных банках	36 534 106	31 181 889
Счет в МВФ	10 261 522	9 551 340
Счета «ностро» в БМР	3 442 789	2 765 800
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	1 458 958	1 464 192
Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	51 697 375	44 963 221

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

8 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные коммерческим банкам-резидентам	5 158 374	7 921 549
Кредиты, выданные международным организациям	2 550 682	2 250 704
	7 709 056	10 172 253
Резерв под обесценение	(176 363)	(292 819)
Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	7 532 693	9 879 434

Движение резервов под обесценение раскрыто в Примечании 23.

8 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация о залогах, которые служат обеспечением кредитов, выданных коммерческим банкам-резидентам и международным организациям, по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, без учёта влияния избыточного обеспечения.

	31 декабря 2019 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2018 года	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты в иностранной валюте	2 740 578	36	3 116 180	32
Кредиты, выданные клиентам	2 584 305	34	4 369 958	44
Государственные ценные бумаги	2 097 016	28	1 901 102	19
Недвижимость	110 794	2	492 194	5
	7 532 693	100	9 879 434	100

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения оценивалась на дату выдачи кредита и не была скорректирована на последующие изменения до отчетной даты. Возможность погашения данных кредитов зависит в основном от кредитоспособности заемщиков, а не стоимости обеспечения.

Концентрация выданных кредитов

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Национальный банк не имеет кредитов, выданных коммерческим банкам, остатки по которым превышают 10 процентов собственного капитала.

9 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долговые инструменты		
Государственные ценные бумаги		
Казначейские обязательства Правительства Канады	3 150 377	3 031 230
Казначейские обязательства Правительства Великобритании	1 273 293	2 115 554
Казначейские обязательства Республики Корея	598 533	1 069 157
Казначейские обязательства Соединенных Штатов Америки	351 226	348 651
Казначейские обязательства Правительства Австралии	-	2 705 769
Казначейские обязательства Российской Федерации	-	70 877
Итого государственных ценных бумаг	5 373 429	9 341 238
Долговые ценные бумаги международных финансовых учреждений	21 366 444	22 546 486
Агентские ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг от АА до ААА	6 243 283	1 744 520
Итого долговых инструментов	32 983 156	33 632 244

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными.

10 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	127 014	189 485
Резерв под обесценение	(1 962)	(3 061)
	<u>125 052</u>	<u>186 424</u>

Движение резервов под обесценение раскрыто в Примечании 23.

11 ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Движение по инвестициям в дочерние и ассоциированные организации представлено следующим образом:

	<u>Балансовая стоимость</u>
31 декабря 2017 года	185 079
Приобретения	578 000
31 декабря 2018 года	763 079
Приобретение акций дочерней организации	3 216 575
Приобретение акций ассоциированной организации	550 000
Доля в прибыли ассоциированных организаций	140 100
31 декабря 2019 года	4 669 754

Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	Вид деятельности	Доля	31	Доля	31
		владения, %	декабря 2019 года	владения, %	декабря 2018 года
ОАО «Керемет Банк» (2018 г.: ОАО «Российский Инвестиционный Банк»)	Банковские услуги	95,07	3 794 575	71,66	578 000
ЗАО «Кыргызская инкассация»	Услуги по перевозке ценностей	100,00	62 000	100,00	62 000
ОАО «Гарантийный фонд»	Услуги по предоставлению гарантий	48,59	564 999	-	-
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	Процессинговые услуги	46,71	248 180	46,71	123 079
			<u>4 669 754</u>		<u>763 079</u>

11 ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

Все дочерние и ассоциированные организации Национального банка зарегистрированы и ведут свою деятельность в Кыргызской Республике.

18 января 2019 года Национальный банк оплатил дополнительно размещенные акции ОАО «Керемет Банк» (ОАО «Российский Инвестиционный Банк») в количестве 2 165 745 штук на сумму 216 575 тыс. сомов, таким образом, с учетом оплаченных в 2018 году денежных средств на сумму 500 000 тыс. сомов участие в дополнительной эмиссии составило 716 575 тыс. сомов, увеличив долю владения Национального банка до 85,21 процента.

24 мая 2019 года Национальный банк в рамках оздоровления деятельности дочернего банка увеличил свою долю в его уставном капитале. По итогам шестого выпуска простых именных акций ОАО «Керемет Банк» (ОАО «Российский Инвестиционный Банк») на сумму 3 000 000 тыс. сомов доля Национального банка составила 95,07 процента.

12 июля 2019 года Национальный банк принял решение об участии в капитале ОАО «Гарантийный фонд». В соответствии с данным решением Национальным банком приобретены акции дополнительной 4-й эмиссии ОАО «Гарантийный фонд» в размере 550 000 тыс. сомов. По результатам приобретения данных акций доля Национального банка в уставном капитале ОАО «Гарантийный фонд» составила 48,59 процента.

12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/оборудование к установке	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2019 года	713 987	335 180	899 628	75 045	356 090	2 379 930
Приобретения	10 389	22 705	6 538	8 638	3 10 026	358 296
Выбытия	(5 353)	(28 783)	(19 620)	(13 773)	-	(67 529)
Перемещения	12 121	284 010	3 797	-	(299 928)	-
Перенос	-	-	(124 313)	-	(3 615)	(127 928)
Остаток на 31 декабря 2019 года	731 144	613 112	766 030	69 910	362 573	2 542 769
Амортизация						
Остаток на 1 января 2019 года	(122 258)	(163 906)	(348 502)	(37 940)	-	(672 606)
Начисления за год	(11 385)	(44 775)	(115 652)	(9 569)	-	(181 381)
Выбытия	800	28 298	19 620	13 773	-	62 491
Перенос	-	-	46 035	-	-	46 035
Остаток на 31 декабря 2019 года	(132 843)	(180 383)	(398 499)	(33 736)	-	(745 461)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2019 года	598 301	432 729	367 531	36 174	362 573	1 797 308

В течение 2019 года основные средства с первоначальной стоимостью 127 928 тыс. сомов и накопленной амортизацией на сумму 46 035 тыс. сомов были перенесены в нематериальные активы.

В течение 2019 и 2018 годов капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/ оборудование к установке	Итого
Первоначальная стоимость	632 585	312 215	868 576	75 045	349 398	2 237 819
Остаток на 1 января 2018 года	69 653	16 783	32 385	-	30 152	148 973
Приобретения	(487)	(4 677)	(1 333)	-	(9)	(6 506)
Выбытия	12 236	10 859	-	-	(23 095)	-
Перенос	-	-	-	-	(356)	(356)
Остаток на 31 декабря 2018 года	713 987	335 180	899 628	75 045	356 090	2 379 930
Амортизация						
Остаток на 1 января 2018 года	(110 768)	(126 896)	(231 171)	(27 625)	-	(496 460)
Начисления за год	(11 691)	(41 564)	(118 661)	(10 315)	-	(182 231)
Выбытия	201	4 554	1 330	-	-	6 085
Остаток на 31 декабря 2018 года	(122 258)	(163 906)	(348 502)	(37 940)	-	(672 606)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2018 года	591 729	171 274	551 126	37 105	356 090	1 707 324

В течение 2018 года основные средства на сумму 356 тыс. сомов были перенесены в нематериальные активы.

13 НЕМОНЕТАРНОЕ ЗОЛОТО И ЗАПАСЫ В ЗОЛОТЕ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Немонетарное золото	3 554 792	320 943
Запасы в золоте	3 172 449	-
	6 727 241	320 943

В течение 2019 года Национальным банком проводились операции по покупке золота, не входящего в состав международных резервов, с целью формирования запасов Национального банка в рамках перспективы развития внутреннего рынка драгоценных металлов. Немонетарное золото и запасы в золоте не участвуют в активных инвестиционных операциях Национального банка и не относятся к инвестиционным активам Национального банка в золоте.

14 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Дебиторская задолженность	368 429	318 600
Резерв под обесценение	(41 277)	(19 161)
Итого прочих финансовых активов	327 152	299 439
Запасы	480 986	613 446
Авансы выданные	97 998	20 131
Нумизматические ценности	97 296	100 605
Прочие	7 435	7 053
Итого прочих нефинансовых активов	683 715	741 235
	1 010 867	1 040 674

Движение резервов под обесценение раскрыто в Примечании 23.

15 БАНКНОТЫ И МОНЕТЫ В ОБРАЩЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов банкноты и монеты, находящиеся в обращении, включали:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Банкноты и монеты в обращении	108 174 429	95 499 154
За вычетом банкнот и монет в оборотной кассе	(1 929 675)	(1 933 020)
	106 244 754	93 566 134

Банкноты и монеты в обращении представляют собой номинальную стоимость банкнот и монет в обращении, находящихся у населения и в организациях.

16 СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Счета коммерческих банков	18 823 540	15 860 434
Счета других финансовых учреждений	3 056 457	2 841 343
	<u>21 879 997</u>	<u>18 701 777</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 года два коммерческих банка имеют в Национальном банке остатки по счетам, которые превышают 10 процентов собственного капитала (в 2018 году: три коммерческих банка и одно финансовое учреждение). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 6 391 035 тыс. сомов (на 31 декабря 2018 года: 10 561 757 тыс. сомов).

17 СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Средства Правительства Кыргызской Республики включают счета Министерства финансов Кыргызской Республики.

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
В иностранной валюте	12 067 219	1 172 333
В национальной валюте	4 965 935	11 296 232
	<u>17 033 154</u>	<u>12 468 565</u>

18 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, выпущенные долговые ценные бумаги включают ценные бумаги со следующими сроками погашений и с балансовой стоимостью:

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Ноты Национального банка со сроком 14 дней	3 896 726	311 738
Ноты Национального банка со сроком 28 дней	3 599 202	765 098
Ноты Национального банка со сроком 91 день	552 573	5 359 690
Ноты Национального банка со сроком 182 дня	-	1 555 746
	<u>8 048 501</u>	<u>7 992 272</u>

Ноты Национального банка размещаются через Автоматизированную торговую систему Национального банка, участниками которой являются коммерческие банки Кыргызской Республики.

19 КРЕДИТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

В течение 2019 года Национальный банк не привлекал новые кредиты. Сроки и условия по полученным кредитам по состоянию на 31 декабря 2018 года были следующими:

Эмитент	Валюта	Процентная ставка	Дата выдачи	Дата погашения	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
МВФ, ESF (Механизм по противодействию внешним шокам)	СПЗ	0%	24 декабря 2008 г.	7 июня 2019 г.	-	161 268
Начисленные проценты	Доллар США				-	10 654
						171 922

Заемствования в рамках Механизма по противодействию внешним шокам (ESF) выражены в СПЗ и предоставляются для поддержания действий властей Кыргызской Республики, направленных на преодоление определенных внешних шоков. Кредит имеет нулевую процентную ставку. 3 октября 2016 года Исполнительный совет МВФ продлил освобождение от уплаты процентов до конца 2018 года. Данное условие было объявлено для всех получателей кредитов в рамках ESF по всему миру. 7 июня 2019 года кредит был полностью погашен.

В следующей таблице представлены данные об изменениях обязательств Национального банка, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой обязательства, денежные потоки по которым были или будут отражены в отдельном отчете Национального банка о движении денежных средств в составе потоков денежных средств от финансовой деятельности.

	1 января 2019 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2019 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Кредиты полученные	171 922	(160 155)	(1 113)	(10 654)	-
	171 922	(160 155)	(1 113)	(10 654)	-

	1 января 2018 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2018 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Кредиты полученные	925 499	(742 956)	(10 775)	154	171 922
	925 499	(742 956)	(10 775)	154	171 922

- (i) Денежные потоки от кредитов полученных составляют чистую сумму поступлений от заимствований и погашения заимствований в отчете о движении денежных средств.
- (ii) Прочие изменения включают в себя начисления и выплаты по процентам.

20 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПЗ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ МВФ В ПОРЯДКЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 146 676	8 222 162

Распределение СПЗ является безусловным распределением сумм СПЗ между членами МВФ по его решению. Общее распределение СПЗ вступило в силу 28 августа 2009 года. Распределение явилось коллективным монетарным ответом на глобальный финансовый кризис, который реализуется посредством предоставления значительных, не ограниченных условиями финансовых ресурсов странам, испытывающим проблемы с ликвидностью. Данные ресурсы призваны снизить потребность в регулировании и расширить возможности политики экономического роста, а также обеспечить ликвидность глобальной экономической системы путем пополнения валютных запасов стран-членов МВФ. Общее распределение СПЗ среди стран-членов было осуществлено МВФ пропорционально их существующим квотам в МВФ (Примечание 28). Отдельно 10 августа 2009 года вступила в силу Четвертая поправка к статьям соглашения МВФ, предусматривающая специальное однократное распределение СПЗ с целью повышения глобальной ликвидности. В соответствии с поправкой специальное распределение странам-членам МВФ, включая Кыргызскую Республику, было осуществлено 9 сентября 2009 года. Члены и держатели СПЗ могут использовать их для осуществления операций с МВФ. Кыргызская Республика получила право на использование распределений СПЗ в размере 84 737 тыс. СПЗ. В 2019 и 2018 годах данный механизм не использовался. Процентная ставка определяется МВФ еженедельно и является равной для всех получателей распределений СПЗ по всему миру.

В следующей таблице представлены данные об изменениях обязательств Национального банка, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и неденежные изменения. Обязательства, возникающие в результате финансовой деятельности, представляют собой обязательства, денежные потоки по которым были или будут отражены в отдельном отчете Национального банка о движении денежных средств в составе потоков денежных средств от финансовой деятельности.

	1 января 2019 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2019 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 222 162	-	(71 340)	(4 146)	8 146 676
	8 222 162	-	(71 340)	(4 146)	8 146 676

20 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПЗ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ МВФ В ПОРЯДКЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	1 января 2018 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2018 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 311 236	-	(93 872)	4 798	8 222 162
	8 311 236	-	(93 872)	4 798	8 222 162

- (i) Денежные потоки от обязательств по СПЗ, полученных от МВФ в порядке распределения займов, составляют чистую сумму поступлений от заимствований и погашения заимствований в отчете о движении денежных средств.
- (ii) Прочие изменения включают в себя начисления и выплаты по процентам.

21 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Оплаченный капитал

В соответствии с Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» уставный капитал Национального банка составляет 2 000 000 тыс. сомов.

Перечисления в государственный бюджет и обязательный резерв

В соответствии с Законом «О внесении изменения в Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» прибыль Национального банка подлежит распределению следующим образом:

- если сумма уставного капитала и обязательного резерва Национального банка будет составлять менее 10 процентов от монетарных обязательств Национального банка, то в государственный бюджет Кыргызской Республики перечисляется 90 процентов прибыли. Остаток прибыли после отчисления в государственный бюджет переносится в обязательный резерв Национального банка;
- если сумма уставного капитала и обязательного резерва Национального банка будет равна или превышать 10 процентов от монетарных обязательств Национального банка, то в государственный бюджет Кыргызской Республики перечисляется 100 процентов прибыли.

21 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В соответствии со статьей 23 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» перечисление прибыли производится по окончании финансового года, после проведения независимого внешнего аудита и утверждения годового отчета Правлением Национального банка.

2 апреля 2019 года была утверждена чистая прибыль Национального банка за 2018 год в размере 2 103 936 тыс. сомов, из которой 1 893 543 тыс. сомов было перечислено в бюджет Кыргызской Республики (в 2018 году: утверждена чистая прибыль за 2017 год в размере 2 300 849 тыс. сомов, из которой 2 070 764 тыс. сомов было перечислено в бюджет Кыргызской Республики). Чистая прибыль, утвержденная за 2018 год для целей перечисления в государственный бюджет, включает в себя расходы по созданию резерва на ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9, рассчитанного на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 на сумму 31 854 тыс. сомов.

Суммы перечислений в государственный бюджет и обязательный резерв исключены из отчета о движении денежных средств в связи с тем, что данные суммы были отражены в качестве увеличения средств Правительства Кыргызской Республики. Сумма в размере 210 393 тыс. сомов была переведена в обязательный резерв (в 2018 году: 230 085 тыс. сомов).

Управление капиталом

Капитал Национального банка представляет собой остаточную стоимость активов Национального банка после вычета всех его обязательств.

Цели Национального банка, связанные с управлением капиталом, заключаются в том, чтобы поддерживать соответствующий уровень капитала для обеспечения независимости Национального банка и его способности выполнять возложенные на него функции. Национальный банк рассматривает общий капитал, находящийся под его управлением, как собственный капитал, представленный в отчете о финансовом положении.

Для Национального банка не существует каких-либо внешних требований к уровню капитала, за исключением размера уставного капитала, предусмотренного Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», который составляет 2 000 000 тыс. сомов.

22 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Процентные доходы		
Срочные депозиты в иностранных банках и международных финансовых учреждениях	937 548	783 810
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	781 621	663 249
Счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых учреждениях	547 392	618 851
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	389 350	459 023
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 533	15 395
Прочие	4 430	5 440
	2 671 874	2 545 768
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(347 293)	(351 558)
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	(81 269)	(76 870)
Высвобождение дисконта по прочим активам	(58 398)	(49 319)
Средства банков и других финансовых учреждений	(58 393)	(10 611)
Прочие	(8 458)	(8 482)
	(553 811)	(496 840)
	2 118 063	2 048 928

За 2019 год общий процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, для финансовых активов категории ОССЧПСД составил 1 329 013 тыс. сомов (за 2018 год: 1 282 100 тыс. сомов), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости – 1 342 861 тыс. сомов (за 2018 год: 1 263 668 тыс. сомов). За 2019 год общий процентный расход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 553 811 тыс. сомов (за 2018 год: 496 840 тыс. сомов).

23 РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)			Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10)			Прочие активы (Примечание 14)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2019 года	6 073	2 132	2 69 932	548	-	127 415	164 856	28	222	3 061	327	18 834	327	18 834	593 428	
Изменения в сумме резерва																
- Реклассификация в первую стадию	50	(50)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(177)	177	-	(1 528)	1 528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21 788)	21 788	-	-	-
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	-	138	-	980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 118
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 920	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	22 080	-	-	-	24 010
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 693)	-	(13 729)	-	-	(99)	(117 060)	(28)	(222)	(1 099)	-	-	-	-	-	(134 930)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	(779)	-	-	(277)	-	-	-	-	-	-	-	-	36	(1 020)
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	5 173	2 397	255 424	-	1 528	127 039	47 796	10	-	1 962	619	40 658	619	40 658	482 606	

23 РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)			Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10)			Прочие активы (Примечание 14)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	6 809	2 191	266 027	-	125 572	18 283	35	230	3 965	341	24 253	447 706				
Изменения в сумме резерва																
Чистые изменения в результате изменения параметров кредитного риска	(200)	(59)	-	548	-	92 423	-	(8)	-	(14)	(478)	92 212				
Списание активов за счет резервов	-	-	-	-	-	(179 395)	-	-	-	-	(4 884)	(184 279)				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 776	-	-	-	-	233 545	28	-	-	-	-	236 349				
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(3 312)	-	-	-	(95)	-	(35)	-	(904)	-	-	(4 346)				
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	3 905	-	1 938	-	-	-	-	-	(57)	5 786				
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	6 073	2 132	269 932	548	127 415	164 856	28	222	3 061	327	18 834	593 428				

24 ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ЗОЛОТОМ

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	1 420 954	1 461 161
Прибыль от сделок «спот»	28 887	133 072
	1 449 841	1 594 233

25 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Затраты на персонал		
Заработная плата	459 718	444 753
Выплаты в Социальный фонд	79 363	77 432
	539 081	522 185
Амортизация и износ	230 660	220 020
Ремонт и обслуживание	140 400	138 213
Охрана	38 104	39 096
Связи и информационные услуги	24 677	23 471
Профессиональные услуги	12 159	11 239
Командировочные расходы	10 077	12 483
Затраты на социальные мероприятия	9 928	10 939
Обучение персонала	9 378	8 433
Публикации и подписка	8 040	12 431
Канцелярские принадлежности	4 011	3 559
Прочие расходы	14 284	19 483
	1 040 799	1 021 552

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Национального банка и является существенным элементом его операционной деятельности. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Национальный банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Национального банка по управлению рисками нацелена на выявление, оценку, анализ и управление рисками, которым подвержен Национальный банк, на установление ограничений, обеспечение соответствующего контроля, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей мировой практики.

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

Правление Национального банка, комитеты и комиссии на регулярной основе рассматривают вопросы, связанные с монетарной, инвестиционной и валютной политикой Национального банка, и устанавливают лимиты в рамках управления активами, а также требования к контрагентам Национального банка.

В соответствии с Инвестиционной политикой по управлению международными резервами Национального банка (далее – Инвестиционная политика), утвержденной постановлением Правления Национального банка 19 декабря 2018 года, основными целями управления рисками являются обеспечение ликвидности и безопасности активов Национального банка. Операции осуществляются в пределах ежегодных лимитов, установленных данной Инвестиционной политикой.

В соответствии с данными целями золотовалютные активы Национального банка разделяются на следующие портфели: рабочий и инвестиционный.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Национальный банк управляет рыночным риском путем постоянного проведения процедуры оценки всех открытых позиций. Кроме того, Национальный банк постоянно отслеживает установленные лимиты на открытые позиции по финансовым инструментам, процентные ставки, сроки погашения и соотношения показателей риск/доходность.

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок

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

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов. Данные процентные ставки оценочно отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2019 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2018 года
Процентные активы		
Золото		
<i>Золото на депозитах в иностранных банках</i>	0,01	0,07
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- в долларах США	1,46	2,45
- в евро	(0,51)	(0,41)
- в канадских долларах	0,45	1,47
- в английских фунтах стерлингов	0,04	0,34
- в китайских юанях	0,35	0,35
- в норвежских кронах	1,25	0,63
- в сингапурских долларах	0,05	0,2
- в корейских вонах	0,10	0,07
- в швейцарских франках	(1,19)	(0,51)
- в СПЗ	0,74	1,10
- в австралийских долларах	-	0,25
<i>Срочные депозиты</i>		
- в долларах США	1,98	2,84
- в канадских долларах	1,65	1,91
- в английских фунтах стерлингов	0,83	1,03
- в австралийских долларах	1,14	2,20
- в российских рублях	5,78	4,75
- в китайских юанях	2,54	3,62
- в норвежских кронах	1,63	0,97
- в сингапурских долларах	1,44	1,44
- в корейских вонах	1,46	1,82
Кредиты, выданные банкам и международным организациям		
- в кыргызских сомах	4,60	4,84

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2019 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2018 года
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- в долларах США	1,94	2,46
- в австралийских долларах	0,78	1,81
- в канадских долларах	1,72	1,91
- в английских фунтах стерлингов	0,73	0,63
- в корейских вонах	1,49	1,72
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- в кыргызских сомах	6,35	6,35
Процентные обязательства		
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в кыргызских сомах	4,06	4,38
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	0,74	1,10

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка, а также собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 20 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
Параллельный сдвиг на 20 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(30 046)	-	(8 444)
Параллельный сдвиг на 20 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	34 364	-	11 059

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

В приведенных выше таблицах отражено влияние изменения ключевого допущения, в то время как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует корреляция между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что указанные чувствительности носят нелинейный характер, поэтому большие или меньшие влияния не должны интерполироваться или экстраполироваться на основании этих результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Национальный банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Национального банка может меняться в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Национального банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском, связанным с колебаниями цен на рынке. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг действия Национального банка могут включать продажу инвестиционных активов, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иные методы защиты. Следовательно, изменение в допущении может не оказать фактического влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

У Национального банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных обменных курсов валют. Несмотря на то, что Национальный банк принимает меры по защите от валютных рисков, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Подверженность Национального банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в следующей таблице:

	Сом	Золото	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Норвежская крона	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2019 года
Финансовые активы												
Золото в депозитах	-	8 765 609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	-	52 148 573	1 770 868	3 358 558	1 541 032	10 261 521	2 099 052	994 489	9 355 966	5 360 896	86 890 955
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 532 693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 532 693
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	25 918 925	-	3 150 377	2 042 029	-	-	1 273 293	-	598 532	32 983 156
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125 052
Прочие финансовые активы	327 152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	327 152
Итого финансовых активов	7 984 897	8 765 609	78 067 498	1 770 868	6 508 935	3 583 061	10 261 521	2 099 052	2 267 782	9 355 966	5 959 428	136 624 617

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	Сом	Золото	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Норвежская крона	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2019 года
Финансовые обязательства												
Банкноты и монеты в обращении	106 244 754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106 244 754
Средства банков и других финансовых учреждений	17 684 186	-	4 187 623	8 188	-	-	-	-	-	-	-	21 879 997
Средства Правительства Кыргызской Республики	4 965 935	-	10 956 579	971 466	-	-	-	-	-	-	139 174	17 033 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 048 501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	-	8 146 676	-	-	-	-	8 146 676
Прочие финансовые обязательства	72 026	-	16 106	540	-	-	-	-	-	-	-	88 672
Итого финансовых обязательств	137 015 402	-	15 160 308	980 194	-	-	8 146 676	-	-	-	139 174	161 441 754
Чистая балансовая позиция	(129 030 505)	8 765 609	62 907 190	790 674	6 508 935	3 583 061	2 114 845	2 099 052	2 267 782	9 355 966	5 820 254	(24 817 137)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Подверженность Национального банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года представлена в следующей таблице:

	Сом	Золото	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Норвежская крона	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2018 года
Финансовые активы												
Золото в депозитах	-	7 423 265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 423 265
Средства в кассах, банках и других финансовых учреждениях	-	-	48 278 808	3 528 427	4 681 352	2 280 177	9 551 338	2 110 904	726 892	9 423 271	4 022 006	84 603 175
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9 879 434	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 879 434
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	23 576 547	-	3 031 231	3 839 755	-	-	2 115 554	-	1 069 157	33 632 244
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186 424
Прочие финансовые активы	299 439	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	299 439
Итого финансовых активов	10 365 297	7 423 265	71 855 355	3 528 427	7 712 583	6 119 932	9 551 338	2 110 904	2 842 446	9 423 271	5 091 163	136 023 981

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	Сом	Золото	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Норвежская крона	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2018 года
Финансовые обязательства												
Банкноты и монеты в обращении	93 566 134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93 566 134
Средства банков и других финансовых учреждений	14 024 829	-	4 666 942	10 006	-	-	-	-	-	-	-	18 701 777
Средства Правительства Кыргызской Республики	11 296 232	-	50 521	949 941	-	-	-	-	-	-	171 871	12 468 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 992 272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 992 272
Кредиты полученные	-	-	10 654	-	-	-	161 268	-	-	-	-	171 922
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	-	8 222 162	-	-	-	-	8 222 162
Прочие финансовые обязательства	52 607	-	16 072	1 100	-	-	-	-	-	-	-	69 779
Итого финансовых обязательств	126 932 074	-	4 744 189	961 047	-	-	8 383 430	-	-	-	171 871	141 192 611
Чистая балансовая позиция	(116 566 777)	7 423 265	67 111 166	2 567 380	7 712 583	6 119 932	1 167 908	2 110 904	2 842 446	9 423 271	4 919 292	(5 168 630)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Ослабление кыргызского сома, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственного капитала и прочего совокупного дохода. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Национального банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный уровень чувствительности используется в Национальном банке при подготовке отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Национального банка. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
10% рост курса доллара США по отношению к сому	-	6 290 719	-	6 711 117
10% рост курса китайского юаня по отношению к сому	-	935 597	-	942 327
10% рост курса канадского доллара по отношению к сому	-	650 894	-	771 258
10% рост курса австралийского доллара по отношению к сому	-	358 306	-	611 993
10% рост курса английского фунта стерлингов по отношению к сому	-	226 778	-	284 245
10% рост курса норвежской кроны по отношению к сому	-	209 905	-	211 090
10% рост курса евро по отношению к сому	-	79 067	-	256 738
10% рост курса прочих валют по отношению к сому	-	582 025	-	491 929

Укрепление кыргызского сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражено влияние изменения ключевого допущения, в то время как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует корреляция между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что указанные чувствительности носят нелинейный характер, поэтому большие или меньшие влияния не должны интерполироваться или экстраполироваться на основании этих результатов.

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Прочие ценовые риски

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь мнение Национального 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.

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Национальный банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов Национальный банк был подвержен прочим ценовым рискам в отношении золота на счетах в иностранных банках.

Рост или снижение цен в эквивалентных суммах в сомах на золото, как указано ниже, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, могли увеличить или уменьшить прочий совокупный доход и капитал на суммы, указанные ниже. Данный анализ проведен и основан на изменении цен золота, которые, с точки зрения Национального банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные остаются неизменными.

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокуп- ный доход и капитал
10% рост цены на золото в эквиваленте к сому	-	876 561	-	742 327
10% снижение цены на золото в эквиваленте к сому	-	(876 561)	-	(742 327)

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Национального банка. Национальным банком разработаны политики и процедуры управления кредитным риском, включая методические указания по ограничению концентрации кредитного портфеля, действует Инвестиционный комитет, который несет ответственность за мониторинг кредитного риска по управлению международными резервами.

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

В целях минимизации кредитного риска Национальный банк использует политику управления рисками, в которой установлены требования к контрагентам Национального банка. Согласно данной политике контрагентами Национального банка могут быть только центральные банки, финансовые учреждения или коммерческие банки с высоким рейтингом по классификации Moody's Investors Service и/или аналогичным уровнем рейтинга по классификации других ведущих рейтинговых агентств мира (Standard & Poor's Corporation, Fitch IBCA).

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Moody's, Fitch и др. Самый высокий возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до ВВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ по классификации Fitch относят к спекулятивному уровню. Принимая во внимание статус Национального банка как центрального банка, контрагенты разделены на две категории:

Категория А

- центральные банки высокоразвитых промышленных государств со стабильной экономической и политической ситуацией и суверенным рейтингом не ниже А- по классификации Fitch;
- международные финансовые организации, учреждения и банки, такие как МВФ, БМР, ЕБРР, АБР, KfW и другие;
- иностранные коммерческие банки, имеющие рейтинг не ниже А- по классификации Fitch.

Категория В

- центральные банки государств с суверенным рейтингом ниже А- по классификации Fitch;
- финансовые учреждения, указанные в международных договорах, подписанных Кыргызской Республикой;
- иностранные коммерческие банки, имеющие рейтинг ниже А-, но не ниже ВВВ по классификации Fitch.

Решение о ведении инвестиционной деятельности с контрагентами категории А, а именно в части ограничения по отдельным контрагентам, инструментам инвестирования и по размерам активов, устанавливаются в соответствии с полномочиями Инвестиционного комитета Национального банка. Решение о ведении инвестиционной деятельности по каждому контрагенту категории В принимается и утверждается Правлением Национального банка по представлению Инвестиционного комитета Национального банка.

Одним из критериев контроля кредитного риска является максимальная подверженность кредитному риску на одного контрагента, а также концентрация по географическим сегментам.

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальная подверженность Национального банка кредитному риску на одного контрагента значительно варьируется и зависит как от отдельных рисков, так и от общих рисков, присущих рыночной экономике. Максимальный уровень кредитного риска Национального банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом.

	<u>31 декабря 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Золото в депозитах	8 765 609	7 423 265
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях*	85 431 997	83 138 983
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 532 693	9 879 434
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 983 156	33 632 244
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 052	186 424
Прочие финансовые активы	327 152	299 439
Всего максимального уровня риска	<u>135 165 659</u>	<u>134 559 789</u>

* Сумма не включает в себя остатки денежных средств в иностранной валюте

Внутренние рейтинги кредитного риска.

В целях минимизации кредитного риска Национальным банком 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

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

Анализ кредитного риска для каждого класса финансовых активов с учетом внутреннего кредитного рейтинга и стадии в соответствии с МСФО (IFRS) 9, без учета влияния обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, представлен в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость.

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	85 947 768	-	-	85 947 768
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	-	950 757	-	950 757
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	255 424	255 424
Итого валовая балансовая стоимость	85 947 768	950 757	255 424	87 153 949
Резерв убытков	(5 173)	(2 397)	(255 424)	(262 994)
Балансовая стоимость	85 942 595	948 360	-	86 890 955

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2019 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Кредиты, выданные банкам и международным организациям					
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	6 858 210	-	-	-	6 858 210
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	-	183 243	-	-	183 243
Кредитный рейтинг 7-8: нестандартная задолженность	-	-	-	540 564	540 564
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	127 039	-	127 039
Итого валовая балансовая стоимость	6 858 210	183 243	127 039	540 564	7 709 056
Резерв убытков	-	(1 528)	(127 039)	(47 796)	(176 363)
Балансовая стоимость	6 858 210	181 715	-	492 768	7 532 693

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	32 983 156	-	-	32 983 156
Итого балансовая стоимость	32 983 156	-	-	32 983 156

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	127 014	-	-	127 014
Итого валовая балансовая стоимость	127 014	-	-	127 014
Резерв убытков	(1 962)	-	-	(1 962)
Балансовая стоимость	125 052	-	-	125 052

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Прочие финансовые активы				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	326 586	-	-	326 586
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	41 843	41 843
Итого валовая балансовая стоимость	326 586	-	41 843	368 429
Резерв убытков	(619)	-	(40 658)	(41 277)
Балансовая стоимость	325 967	-	1 185	327 152

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2018 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	83 715 220	-	-	83 715 220
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	-	896 160	-	896 160
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	269 932	269 932
Итого валовая балансовая стоимость	83 715 220	896 160	269 932	84 881 312
Резерв убытков	(6 073)	(2 132)	(269 932)	(278 137)
Балансовая стоимость	83 709 147	894 028	-	84 603 175

	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Кредиты, выданные банкам и международным организациям					
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	9 137 470	-	-	-	9 137 470
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	-	94 059	-	-	94 059
Кредитный рейтинг 7-8: нестандартная задолженность	-	-	-	813 309	813 309
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	127 415		127 415
Итого валовая балансовая стоимость	9 137 470	94 059	127 415	813 309	10 172 253
Резерв убытков	(548)	-	(127 415)	(164 856)	(292 819)
Балансовая стоимость	9 136 922	94 059	-	648 453	9 879 434

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2018 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	33 561 367	-	-	33 561 367
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	-	70 877	-	70 877
Итого балансовая стоимость	33 561 367	70 877	-	33 632 244

	31 декабря 2018 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	189 485	-	-	189 485
Итого валовая балансовая стоимость	189 485	-	-	189 485
Резерв убытков	(3 061)	-	-	(3 061)
Балансовая стоимость	186 424	-	-	186 424

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2018 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
		Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Прочие финансовые активы				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	299 766	-	-	299 766
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	18 834	18 834
Итого валовая балансовая стоимость	299 766	-	18 834	318 600
Резерв убытков	(327)	-	(18 834)	(19 161)
Балансовая стоимость	299 439	-	-	299 439

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков в 2019 году в разбивке по классам активов:

	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
		Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	83 715 220	896 160	269 932	84 881 312
Изменения валовой балансовой стоимости				
-Реклассификация в первую стадию	106 295	(106 295)	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	(20 686 725)	20 686 725	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	114 882 725	-	-	114 882 725
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(91 752 610)	(20 602 264)	(13 730)	(112 368 604)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(317 137)	76 431	(778)	(241 484)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	85 947 768	950 757	255 424	87 153 949
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	(5 173)	(2 397)	(255 424)	(262 994)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2019 год			Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Кредиты, выданные банкам и международным организациям					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	9 137 470	94 059	127 415	813 309	10 172 253
Изменения валовой балансовой стоимости					
-Реклассификация во вторую стадию	(183 243)	183 243	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 336 674		-	2 243	2 338 917
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4 432 691)	(94 059)	(99)	(274 988)	(4 801 837)
Списание	-	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	(277)	-	(277)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	6 858 210	183 243	127 039	540 564	7 709 056
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	-	(1 528)	(127 039)	(47 796)	(176 363)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	33 561 367	70 877	-	33 632 244
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	94 950 350	-	-	94 950 350
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(95 555 640)	(70 877)	-	(95 626 517)
Списание	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	27 079	-	-	27 079
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	32 983 156	-	-	32 983 156

	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	189 485	-	-	189 485
Изменения валовой балансовой стоимости				
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(62 471)	-	-	(62 471)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	127 014	-	-	127 014
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	(1 962)	-	-	(1 962)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Прочие финансовые активы				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	299 766	-	18 834	318 600
Изменения валовой балансовой стоимости				
-Реклассификация в третью стадию	(22 973)	-	22 973	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	49 793	-	-	49 793
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	36	36
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	326 586	-	41 843	368 429
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года	(619)	-	(40 658)	(41 277)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва убытков в 2018 году в разбивке по классам активов:

	2018 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	85 975 712	806 977	266 027	87 048 716
Изменения валовой балансовой стоимости				
-Реклассификация во вторую стадию	(18 144 263)	18 144 263	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	171 350 001	-	-	171 350 001
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(154 581 675)	(17 931 466)	-	(172 513 141)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(884 555)	(123 614)	3 905	(1 004 264)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	83 715 220	896 160	269 932	84 881 312
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	(6 073)	(2 132)	(269 932)	(278 137)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год			Созданные или приобретенные кредитно-обеспеченные финансовые активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Кредиты, выданные банкам и международным организациям					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	6 795 889	185 612	125 572	538 396	7 645 469
Изменения валовой балансовой стоимости					
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3 326 244	-	-	454 383	3 780 627
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(984 663)	(91 553)	(95)	(75)	(1 076 386)
Списание	-	-	-	(179 395)	(179 395)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	1 938	-	1 938
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	9 137 470	94 059	127 415	813 309	10 172 253
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	(548)	-	(127 415)	(164 856)	(292 819)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	42 939 313	70 571	-	43 009 884
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	174 642 941	-	-	174 642 941
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(183 671 251)	(600)	-	(183 671 851)
Списание	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(349 636)	906	-	(348 730)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	33 561 367	70 877	-	33 632 244

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	251 313	-	-	251 313
Изменения валовой балансовой стоимости				
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(61 828)	-	-	(61 828)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	189 485	-	-	189 485
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	(3 061)	-	-	(3 061)

	2018 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Прочие финансовые активы				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	278 187	-	24 253	302 440
Изменения валовой балансовой стоимости				
-Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	(478)	(478)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	21 579	-	-	21 579
Списание	-	-	(4 884)	(4 884)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	(57)	(57)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	299 766	-	18 834	318 600
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	(327)	-	(18 834)	(19 161)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Географическая концентрация

Инвестиционный комитет Национального банка осуществляет постоянный мониторинг страновых рисков своих контрагентов. Данный подход направлен на минимизирование возможных убытков от изменений инвестиционного климата в странах размещения валютных запасов Национального банка.

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые учреждения	31 декабря 2019 года Итого
Финансовые активы					
Золото в депозитах	-	8 765 609	-	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	1 458 958	50 800 982	17 531 038	17 099 977	86 890 955
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 532 693	-	-	-	7 532 693
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11 616 712	-	21 366 444	32 983 156
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 052	-	-	-	125 052
Прочие финансовые активы	327 152	-	-	-	327 152
Итого финансовых активов	9 443 855	71 183 303	17 531 038	38 466 421	136 624 617
Финансовые обязательства					
Банкноты и монеты в обращении	106 244 754	-	-	-	106 244 754
Средства банков и других финансовых учреждений	21 656 894	-	149 940	73 163	21 879 997
Средства Правительства Кыргызской Республики	17 033 154	-	-	-	17 033 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 048 501	-	-	-	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	8 146 676	8 146 676
Прочие финансовые обязательства	68 178	2 099	18 395	-	88 672
Итого финансовых обязательств	153 051 481	2 099	168 335	8 219 839	161 441 754
Чистая балансовая позиция	(143 607 626)	71 181 204	17 362 703	30 246 582	(24 817 137)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Географическая концентрация, продолжение

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые учреждения	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы					
Золото в депозитах	-	7 423 265	-	-	7 423 265
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	1 464 192	49 256 606	19 038 534	14 843 843	84 603 175
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9 879 434	-	-	-	9 879 434
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11 014 882	70 877	22 546 485	33 632 244
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 424	-	-	-	186 424
Прочие финансовые активы	299 439	-	-	-	299 439
Итого финансовых активов	11 829 489	67 694 753	19 109 411	37 390 328	136 023 981
Финансовые обязательства					
Банкноты и монеты в обращении	93 566 134	-	-	-	93 566 134
Средства банков и других финансовых учреждений	18 276 284	-	291 428	134 065	18 701 777
Средства Правительства Кыргызской Республики	12 468 565	-	-	-	12 468 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 992 272	-	-	-	7 992 272
Кредиты полученные	10 654	-	-	161 268	171 922
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	8 222 162	8 222 162
Прочие финансовые обязательства	50 100	3 240	16 439	-	69 779
Итого финансовых обязательств	132 364 009	3 240	307 867	8 517 495	141 192 611
Чистая балансовая позиция	(120 534 520)	67 691 513	18 801 544	28 872 833	(5 168 630)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении обязательств по финансовым инструментам Национального банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств в иностранной валюте. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения по активам и обязательствам является основополагающим моментом при управлении этим риском в финансовых учреждениях, включая Национальный банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых учреждений обычной практикой.

Национальный банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Национального банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Национального банка.

Национальный банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования для того, чтобы Национальный банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Учитывая, что Национальный банк является эмиссионным банком (проводит эмиссию национальной валюты – сом), риск невыполнения обязательств в национальной валюте минимален и риск ликвидности больше относится к выполнению финансовых обязательств Национального банка, выраженных в иностранной валюте.

Управление ликвидностью активов и обязательств в иностранной валюте Национального банка включает:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе иностранных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание диверсифицированной структуры источников;
- обслуживание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработку резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Национального банка установленным нормативам.

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца			От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		Более 1 года		Суммарная величина выбытия финансовых обязательств	31 декабря 2019 года
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия финансовых обязательств	Балансовая стоимость						
Средства банков и других финансовых учреждений	21 879 997	-	-	-	-	21 879 997	21 879 997						21 879 997
Счета Правительства Кыргызской Республики	17 033 154	-	-	-	-	17 033 154	17 033 154						17 033 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 761 200	300 000	-	-	-	8 061 200	8 061 200						8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 136 099	10 577	-	-	-	8 146 676	8 146 676						8 146 676
Прочие финансовые обязательства	28 504	7 415	78	36 063	16 612	88 672	88 672						88 672
	54 838 954	317 992	78	36 063	16 612	55 209 699	55 209 699						55 197 000

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца			От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		Более 1 года		Суммарная величина выбытия финансовых обязательств	31 декабря 2018 года
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия финансовых обязательств	Балансовая стоимость						
Средства банков и других финансовых учреждений	18 701 777	-	-	-	-	18 701 777	18 701 777						18 701 777
Счета Правительства Кыргызской Республики	12 468 565	-	-	-	-	12 468 565	12 468 565						12 468 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 094 000	3 833 800	1 120 250	-	-	8 048 050	7 992 272						7 992 272
Кредиты полученные	10 654	-	161 268	174	-	172 096	171 922						171 922
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 207 439	14 723	-	-	-	8 222 162	8 222 162						8 222 162
Прочие финансовые обязательства	19 296	3 679	152	30 327	16 325	69 779	69 779						69 779
	42 501 731	3 852 202	1 281 670	30 501	16 325	47 682 429	47 626 477						47 626 477

В вышеприведенных таблицах суммы погашений финансовых обязательств, не соответствующие суммам, отраженным по балансовой стоимости обязательств, включают оставшиеся суммарные выплаты по процентам, не признанные в настоящей финансовой отчетности по методу эффективной процентной ставки.

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

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

	До					31 декабря 2019 года Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Золото в депозитах	7 605 185	1 160 424	-	-	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	55 658 164	12 016 456	19 216 335	-	-	86 890 955
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	237 785	3 449 510	3 845 398	-	-	7 532 693
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 853 304	6 974 487	22 155 365	-	-	32 983 156
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	61 471	63 581	-	125 052
Прочие финансовые активы	10 240	6 075	26 081	142 291	142 465	327 152
	67 364 678	23 606 952	45 304 650	205 872	142 465	136 624 617
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	106 244 754
Средства банков и других финансовых учреждений	21 879 997	-	-	-	-	21 879 997
Счета Правительства Кыргызской Республики	17 033 154	-	-	-	-	17 033 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 751 469	297 032	-	-	-	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 136 099	10 577	-	-	-	8 146 676
Прочие финансовые обязательства	28 504	7 415	36 141	16 612	-	88 672
	54 829 223	315 024	36 141	16 612	-	161 441 754
Чистая позиция	12 535 455	23 291 928	45 268 509	189 260	142 465	(24 817 137)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	31 декабря
							2018 года
							Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Золото в депозитах	4 020 298	3 402 967	-	-	-	-	7 423 265
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	50 198 833	15 275 681	19 128 661	-	-	-	84 603 175
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	309 620	3 201 184	6 367 678	452	500	-	9 879 434
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19 012 310	10 501 057	4 118 877	-	-	-	33 632 244
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	60 008	126 416	-	-	186 424
Прочие финансовые активы	28 497	3 985	18 168	97 457	151 332	-	299 439
	73 569 558	32 384 874	29 693 392	224 325	151 832	-	136 023 981
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	93 566 134	93 566 134
Средства банков и других финансовых учреждений	18 701 777	-	-	-	-	-	18 701 777
Счета Правительства Кыргызской Республики	12 468 565	-	-	-	-	-	12 468 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 088 903	3 804 945	1 098 424	-	-	-	7 992 272
Кредиты полученные	10 654	-	161 268	-	-	-	171 922
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 207 439	14 723	-	-	-	-	8 222 162
Прочие финансовые обязательства	19 296	3 679	30 479	16 325	-	-	69 779
	42 496 634	3 823 347	1 290 171	16 325	-	93 566 134	141 192 611
Чистая позиция	31 072 924	28 561 527	28 403 221	208 000	151 832	(93 566 134)	(5 168 630)

27 ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Отрасль страхования в Кыргызской Республике находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не доступны в полном объеме. Национальный банк предусматривает частичное страховое покрытие в отношении своего имущества и оборудования, а также обязательств перед третьей стороной в связи с ущербом имуществу или окружающей среде, возникающим в результате страховых случаев, связанных с имуществом Национального банка или с его деятельностью. До тех пор, пока Национальный банк не обеспечит полное страхование, существует риск, что потеря или уничтожение каких-либо активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение Национального банка.

(б) Судебные разбирательства

В ходе ведения обычной деятельности Национальный банк подвержен риску предъявления к нему судебных исков. Руководство Национального банка считает, что обязательства, если таковые возникнут в результате судебных исков, предъявленных к Национальному банку, не окажут существенного влияния на финансовое состояние и результаты операций Национального банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Кыргызской Республики характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны ряда органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение шести календарных лет.

Принимая во внимание тот факт, что Национальный банк освобожден от уплаты налога на прибыль и ряда других налогов, возникновение возможных налоговых обязательств не очевидно, а их влияние на финансовое положение Национального банка не существенно.

28 АГЕНТСКИЕ ФУНКЦИИ

Подписная квота Кыргызской Республики в Международном валютном фонде

В 1992 году Кыргызская Республика стала членом Международного валютного фонда (МВФ). Для каждой страны-члена МВФ устанавливается квота, которая выражается в специальных правах заимствования (далее – СПЗ). Подписная квота является основой для определения доступа страны к финансированию МВФ. Квота Кыргызской Республики на 31 декабря 2019 и 2018 годов составляет 177 600 тыс. СПЗ.

В обеспечение части подписной квоты Министерством финансов Кыргызской Республики были выпущены ценные бумаги в пользу МВФ. Остальная часть была обеспечена средствами, размещенными на текущем счете МВФ в Национальном банке.

Национальный банк является депозитарием данных ценных бумаг и средств, а также финансовым агентом, уполномоченным осуществлять все операции с Международным валютным фондом от имени и в интересах Кыргызской Республики. Соответственно, следующие активы и обязательства не являются активами и обязательствами Национального банка и не были включены в отдельную финансовую отчетность Национального банка:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Членская квота МВФ	17 116 917	17 253 271
Ценные бумаги, выпущенные в пользу МВФ	(17 060 136)	(17 201 127)
Текущие счета МВФ	(43 187)	(41 638)
	(17 103 323)	(17 242 765)

Кредиты МВФ, выданные Министерству финансов Кыргызской Республики

В течение 2019 года Министерство финансов Кыргызской Республики не получало кредит для финансовой поддержки государственного бюджета. Задолженность по ранее полученным кредитам не учитывается в отдельном отчете о финансовом положении Национального банка в качестве обязательства перед МВФ, поскольку между Министерством финансов Кыргызской Республики и Национальным банком было подписано соглашение, в соответствии с которым Министерство финансов Кыргызской Республики взяло на себя обязательства по этим кредитам. По состоянию на 31 декабря 2019 года непогашенный остаток этих кредитов составил 9 744 135 тыс. сомов (на 31 декабря 2018 года данная сумма составляла 11 457 600 тыс. сомов).

29 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Отношения контроля

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Национальный банк является центральным банком Кыргызской Республики и находится в собственности Кыргызской Республики. Банк осуществляет самостоятельное управление своей деятельностью в рамках полномочий, установленных Законом.

(б) Операции с членами Правления

Совокупное вознаграждение членов Правления Национального банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составляет 21 724 тыс. сомов и 21 472 тыс. сомов, соответственно. В вознаграждение включены заработная плата и все выплаты. непогашенный остаток по кредитам, выданным членам Правления Национального банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, составил 24 605 тыс. сомов и 27 295 тыс. сомов, соответственно. Кредиты выражены в кыргызских сомах и подлежат погашению до 2032 года. Процентные доходы по кредитам, выданным членам Правления Национального банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составили 263 тыс. сомов и 388 тыс. сомов, соответственно.

Учет операций со связанными сторонами проводится по рыночной цене.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Ниже приведена таблица с остатками по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<u>Дочерние ор- ганизации</u>	<u>Ассоцииро- ванные организации</u>	<u>31 декабря 2019 года Итого</u>
Отдельный отчет о финансовом положении			
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	540 564	-	540 564
Резерв под обесценение по кредитам, выданным банкам и международным организациям	(47 796)	-	(47 796)
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	3 856 575	813 179	4 669 754
Средства банков и других финансовых учреждений	258 427	-	258 427

29 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

Ниже приведена таблица с остатками по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<u>Дочерние организации</u>	<u>Ассоцииро- ванные ор- ганизации</u>	<u>31 декабря 2018 года Итого</u>
Отдельный отчет о финансовом положении			
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	907 368	-	907 368
Резерв под обесценение по кредитам, выданным банкам и международным организациям	(164 856)	-	(164 856)
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	640 000	123 079	763 079
Средства банков и других финансовых учреждений	21 472	-	21 472
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 963	-	49 963

Соответствующая прибыль и убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составила:

	<u>Дочерние организации</u>	<u>Ассоцииро- ванные ор- ганизации</u>	<u>Год, закон- чившийся 31 декабря 2019 года Итого</u>
Отдельный отчет о прибыли или убытке			
Доля в прибыли ассоциированных организаций	-	140 100	140 100
Процентные доходы	35 370	-	35 370
Комиссионные доходы	2 575	240	2 815
Прочие доходы	847	8655	9 502
Процентные расходы	(21 557)	-	(21 557)
Прочие расходы	(825)	(297)	(1 122)

Соответствующая прибыль и убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составила:

	<u>Дочерние организации</u>	<u>Ассоцииро- ванные ор- ганизации</u>	<u>Год, закон- чившийся 31 декабря 2018 года Итого</u>
Отдельный отчет о прибыли или убытке			
Процентные доходы	11 282	-	11 282
Комиссионные доходы	384	700	1 084
Прочие доходы	1 048	7 759	8 807
Прочие расходы	(689)	-	(689)
Процентные расходы	(412)	-	(412)

30 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2019 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2019 года Справедливая стоимость
Золото в депозитах	8 765 609	-	8 765 609	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	36 658 196	50 232 759	86 890 955	86 890 955
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 532 693	-	7 532 693	7 532 693
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	32 983 156	32 983 156	32 983 156
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 052	-	125 052	125 052
Прочие финансовые активы	327 152	-	327 152	327 152
	53 408 702	83 215 915	136 624 617	136 624 617
Банкноты и монеты в обращении	106 244 754	-	106 244 754	106 244 754
Средства банков и других финансовых учреждений	21 879 997	-	21 879 997	21 879 997
Счета Правительства Кыргызской Республики	17 033 154	-	17 033 154	17 033 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 048 501	-	8 048 501	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 146 676	-	8 146 676	8 146 676
Прочие финансовые обязательства	88 672	-	88 672	88 672
	161 441 754	-	161 441 754	161 441 754

30 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Оценива- емые по амортизи- рованной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2018 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2018 года Справедливая стоимость
Золото в депозитах	7 423 265	-	7 423 265	7 423 265
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	41 109 659	43 493 516	84 603 175	84 603 175
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9 879 434	-	9 879 434	9 879 434
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	33 632 244	33 632 244	33 632 244
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 424	-	186 424	186 424
Прочие финансовые активы	299 439	-	299 439	299 439
	58 898 221	77 125 760	136 023 981	136 023 981
Банкноты и монеты в обращении	93 566 134	-	93 566 134	93 566 134
Средства банков и других финансовых учреждений	18 701 777	-	18 701 777	18 701 777
Счета Правительства Кыргызской Республики	12 468 565	-	12 468 565	12 468 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 992 272	-	7 992 272	7 992 272
Кредиты полученные	171 922	-	171 922	171 922
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 222 162	-	8 222 162	8 222 162
Прочие финансовые обязательства	69 779	-	69 779	69 779
	141 192 611	-	141 192 611	141 192 611

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

30 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Национальный банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года Итого
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	50 232 759	-	50 232 759
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 983 156	-	-	32 983 156

30 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>31 декабря 2018 года Итого</u>
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	43 493 516	-	43 493 516
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 632 244	-	-	33 632 244

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>31 декабря 2019 года Итого</u>
Золото в депозитах	8 765 609	-	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	36 658 196	-	36 658 196
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	7 532 693	-	7 532 693
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	125 052	-	125 052
Прочие финансовые активы	-	327 152	-	327 152
Банкноты и монеты в обращении	-	106 244 754	-	106 244 754
Средства банков и других финансовых учреждений	-	21 879 997	-	21 879 997
Счета Правительства Кыргызской Республики	-	17 033 154	-	17 033 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 048 501	-	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	8 146 676	-	8 146 676
Прочие финансовые обязательства	-	88 672	-	88 672

30 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2018 года Итого
Золото в депозитах	7 423 265	-	-	7 423 265
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	41 109 659	-	41 109 659
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	9 879 434	-	9 879 434
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	186 424	-	186 424
Прочие финансовые активы	-	299 439	-	299 439
Банкноты и монеты в обращении	-	93 566 134	-	93 566 134
Средства банков и других финансовых учреждений	-	18 701 777	-	18 701 777
Счета Правительства Кыргызской Республики	-	12 468 565	-	12 468 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 992 272	-	7 992 272
Кредиты полученные	-	171 922	-	171 922
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	8 222 162	-	8 222 162
Прочие финансовые обязательства	-	69 779	-	69 779

31 ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Национальный банк не имел финансовых активов и финансовых обязательств, которые были бы представлены в отчете о финансовом положении на основании взаимозачета, а также не было никакого генерального соглашения или аналогичных соглашений о взаимозачете.

32 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

26 февраля 2020 года состоялось общее собрание акционеров ОАО «Керемет Банк», по итогам которого принято решение об увеличении уставного капитала банка на 1 500 000 тыс. сомов посредством выпуска дополнительных акций и проведения закрытого размещения дополнительного выпуска акций. На дату выпуска настоящей отдельной финансовой отчетности Национальный банк внес денежные средства в размере 1 500 000 тыс. сомов.

26 марта 2020 года МВФ одобрил выделение Кыргызской Республике 120 900 тыс. долларов США финансовой поддержки на борьбу с COVID-19. Задолженность по данным кредитам не будет учитываться в отдельном отчете о финансовом положении Национального банка в качестве обязательства перед МВФ.

