КЫРГЫЗ БАНКЫ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

Бишкек-2019

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2018 год

Отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2018 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 2018 год утвержден постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 20 марта 2019 года № 2019-П-10/13-2-(ВД).

Консолидированная финансовая отчетность Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 апреля 2019 года № 2019-П-15/18-1-(ВД).

Отдельная финансовая отчетность Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 апреля 2019 года № 2019-П-15/18-2-(ВД).

Редакционный совет:

Председатель	Н. Жениш
Члены совета:	Джусупов Т. Дж.
	Айдарова А. К.
	Акулуева М. А.
	Алыбаева С. К.
	Карабаева А. М.
	Каракожаев А. М.
	Султанкулов И. Дж.
Ответственный секретарь	Сырдыбаева Н. М.

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
факс:	(996 312) 61 09 92
электронная почта:	nsyrdybaeva@nbkr.kg
официальный интернет-сайт:	www.nbkr.kg

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, 2019 год.

Корректор: Доолоталиева Г. С.
Верстка и печать выполнены ОсОО «M-MAXIMA», г. Бишкек, ул. Тыныстанова, 197/1
Подписано в печать 17 апреля 2019 года
Отпечатано 24 апреля 2019 года
Тираж: 270 экз.

СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово Председателя Национального банка Кыргызской Республики 5

I. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В 2018 ГОДУ

ГЛАВА 1. РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В 2018 ГОДУ 8

1.1. Реальный сектор экономики 8

1.2. Сектор государственных финансов 10

1.3. Платежный баланс Кыргызской Республики 12

II. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В 2018 ГОДУ

ГЛАВА 2. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА 16

2.1. Цель и задачи денежно-кредитной политики.....16

2.2. Реализация денежно-кредитной политики 17

2.2.1. Операции на открытом рынке 19

2.2.2. Операции на межбанковском денежном рынке...20

2.2.3. Операции рефинансирования банков 22

2.2.4. Операции на внутреннем валютном рынке 23

2.2.5. Обязательные резервные требования 25

2.3. Управление международными резервами.....26

2.4. Результаты денежно-кредитной политики.....27

ГЛАВА 3. РАЗВИТИЕ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ 31

3.1. Развитие и регулирование деятельности коммерческих банков.....31

3.1.1. Обзор развития банковской системы.....31

3.1.2. Лицензирование коммерческих банков.....40

3.1.3. Надзор за деятельностью коммерческих банков.41

3.1.4. Меры воздействия 44

3.1.5. Методология надзора и регулирования деятельности коммерческих банков 44

3.2. Развитие и регулирование деятельности небанковских финансово-кредитных организаций.....46

3.2.1. Обзор развития небанковских финансово-кредитных организаций 46

3.2.2. Лицензирование небанковских финансово-кредитных организаций 50

3.2.3. Надзор за деятельностью небанковских финансово-кредитных организаций 51

3.2.4. Меры воздействия 51

3.2.5. Методология надзора и регулирования деятельности небанковских финансово-кредитных организаций 52

3.3. Защита прав потребителей.....53

ГЛАВА 4. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА 55

4.1. Развитие платежной системы 55

4.1.1. Безналичные расчеты.....55

4.1.2. Операторы платежных систем и платежные организации 60

4.1.3. Надзор (оверсайт) за платежной системой.....60

4.1.4. Мероприятия по увеличению доли безналичных платежей 61

4.2. Наличное денежное обращение.....62

ГЛАВА 5. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И СВЯЗИ С ОБЩЕСТВЕННОСТЬЮ 68

5.1. Международное сотрудничество.....68

5.2. Связи с общественностью и повышение финансовой грамотности населения 70

ГЛАВА 6. СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ.....74

6.1. Структура Национального банка Кыргызской Республики.....74

6.2. Деятельность Правления Национального банка Кыргызской Республики в 2018 году 83

6.3. Совершенствование банковского законодательства ..85

6.4. Выполнение функции финансового консультанта.....86

6.5. Внутренний аудит и система внутреннего контроля .90

III. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Хронология основных событий в денежно-кредитной сфере в 2018 году.....92

Приложение 2. Статистическая информация (таблицы и графики) 102

Приложение 3. Регулярные издания и другие информационные инструменты Национального банка Кыргызской Республики 127

Приложение 4. Список сокращений.....132

Уважаемые читатели!

2018 год был ознаменован 25-летием введения национальной валюты нашей страны – кыргызского сома. Решением о введении собственной валюты независимого государства, принятым четверть века назад, была заложена основа самостоятельной денежно-кредитной политики. Пройденный путь показал правильность выбранного валютного режима, мер, предпринятых в области монетарной политики, развития системы финансово-кредитных организаций и системы безналичных платежей.

В отчетном году Национальный банк продолжил работу, направленную на поддержание макроэкономической устойчивости и низких темпов инфляции. Проводимая денежно-кредитная политика обеспечила сохранение ценовой стабильности в стране и, вместе с тем, была направлена на поддержку экономической активности. Тактические меры центрального банка были нацелены на совершенствование инструментария денежно-кредитной политики, а также кредитование приоритетных отраслей экономики и регионов страны по ставкам, ниже рыночных.

На развитие регионов и сокращение теневой экономики также направлена Государственная программа по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике, к третьему этапу которой Национальный банк приступил в 2018 году. В целом активизировалась работа по увеличению степени проникновения банковских и платежных операций, отмечается расширение спектра услуг, предоставляемых участниками рынка.

Финансово-кредитные организации Кыргызской Республики продолжили свое устойчивое развитие, продемонстрировав положительную динамику роста основных показателей и потенциал для повышения уровня финансового посредничества. Продолжилось наблюдаемое в последние несколько лет снижение средневзвешенной процентной ставки по кредитам и уровня долларизации. Увеличение минимального размера капитала банков в отчетном году способствовало укреплению надежности и устойчивости банковской системы.

В области совершенствования методов регулирования деятельности коммерческих банков Национальный банк в 2018 году перешел на новый качественный уровень – осуществлен полный переход на риск-ориентированный надзор, который представляет передовую международную практику, направленную на системное предупреждение рисков.

Представляемый Вашему вниманию Годовой отчет Национального банка за 2018 год подготовлен в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и отражает деятельность центрального банка по выполнению возложенных на него функций, включает финансовую отчетность, подтвержденную независимым международным аудитом.

При подготовке настоящего издания Национальный банк традиционно придерживался принципов открытости, достоверности и полноты отражения информации.

С уважением,

Председатель **Т. Абдыгулов**

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В 2018 ГОДУ

ГЛАВА 1. РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В 2018 ГОДУ

В 2018 году экономика Кыргызской Республики сохранила положительные темпы роста. Инфляция находилась на умеренном уровне и не превышала целевых ориентиров Национального банка. Экономический рост был обеспечен основными секторами экономики. Также рост был поддержан положительным притоком денежных переводов и стимулирующей денежно-кредитной политикой. Сбалансированная бюджетно-налоговая политика Правительства Кыргызской Республики позволила снизить дефицит государственного бюджета. Основным источником финансирования текущего дефицита государственного бюджета в отчетном периоде послужило активное размещение ГКО на фоне заметно возросшего спроса.

Во внешнеэкономическом секторе увеличение отрицательного сальдо торгового баланса способствовало расширению дефицита счета текущих операций. Дефицит текущего счета был профинансирован притоком капитала по счету капитала и финансовых операций. Общее сальдо платежного баланса сложилось с отрицательным знаком. Объем валовых международных резервов на конец 2018 года был достаточен для обеспечения 4,5 месяца будущего импорта товаров и услуг.

1.1. Реальный сектор экономики[1]

По итогам 2018 года сложились положительные темпы роста экономики Кыргызской Республики. По предварительным данным Национального статистического комитета Кыргызской Республики (НСК КР), объем ВВП в текущих ценах составил 557,1 млрд сомов, увеличившись

Таблица 1.1.1.

Структура валового внутреннего продукта

	2017 г.			2018 г.		
	Удельный вес, *проценты*	Темп прироста, *проценты*	Вклад в прирост, *проц. пункты*	Удельный вес, *проценты*	Темп прироста, *проценты*	Вклад в прирост, *проц. пункты*
ВВП	**100**	**4,7**	**4,7**	**100**	**3,5**	**3,5**
Сельское хозяйство, лесное хозяйство и рыболовство	12,5	2,2	0,3	11,6	2,7	0,3
Промышленность	18,7	8,9	1,6	18,6	5,5	1,0
Добыча полезных ископаемых	1,0	58,4	0,4	1,0	8,1	0,1
Обрабатывающие производства (Обрабатывающая промышленность)	15,0	6,7	1,0	15,2	5,0	0,8
Обеспечение (снабжение) электроэнергией, газом, паром и кондиционированным воздухом	2,5	10,1	0,2	2,2	5,0	0,1
Водоснабжение, очистка, обработка отходов и получение вторичного сырья	0,3	5,3	0,01	0,3	27,7	0,1
Строительство	8,6	7,9	0,7	8,8	7,8	0,7
Услуги	47,1	3,3	1,6	46,8	2,1	1,0
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	17,8	7,1	1,3	18,2	5,1	0,9
Транспортная деятельность и хранение грузов	3,9	9,4	0,4	4,0	3,9	0,2
Информация и связь	3,1	-16,7	-0,6	3,0	-7,5	-0,2
Прочие	22,3	2,3	0,5	21,7	0,6	0,1
Чистые (за вычетом субсидий) налоги на продукты	13,1	4,7	0,6	14,1	3,5	0,5

Источник: НСК КР

[1] Данные предварительные и приведены по валовой добавочной стоимости (ВДС).

СОДЕРЖАНИЕ

в реальном выражении на 3,5 процента (в 2017 году прирост составлял 4,7 процента). Дефлятор ВВП сложился на уровне 1,5 процента против 6,3 процента в 2017 году. Рост экономики страны сложился в основном за счет производственной активности в секторах промышленности, торговли, строительства и сельского хозяйства. Без учета предприятий по разработке золоторудного месторождения «Кумтор» прирост ВВП составил 3,5 процента (в 2017 году – 5,1 процента).

Промышленность

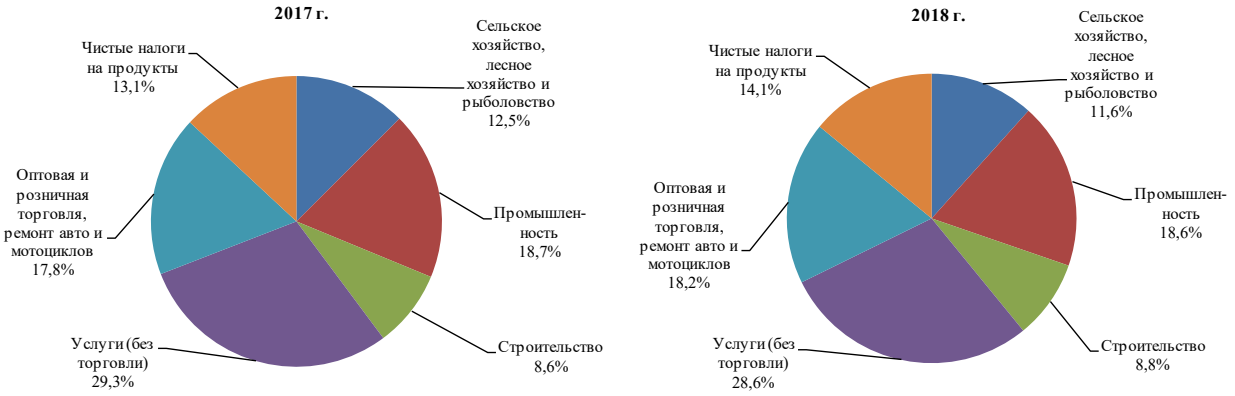
По итогам 2018 года в секторе промышленности отмечался прирост на 5,5 процента. Без учета предприятий по разработке золоторудного месторождения «Кумтор» физический объем производства промышленной продукции по итогам года увеличился на 7,3 процента. Вклад промышленности в прирост экономики сложился положительным и составил 1,0 процентного пункта, что на 0,6 процентного пункта меньше аналогичного показателя 2017 года.

Увеличение объемов промышленной продукции обусловлено ростом производства основных металлов и готовых металлических изделий, пищевых продуктов (включая напитки) и табачных изделий, резиновых и пластмассовых изделий, прочих неметаллических минеральных продуктов, очищенных нефтепродуктов, текстильного производства, производства одежды и обуви, кожи и прочих кожаных изделий, добычи полезных ископаемых, а также обеспечения (снабжения) электроэнергией, газом и паром.

Удельный вес промышленности в структуре ВВП в 2018 году составил 18,6 процента, существенно не изменившись по сравнению с 2017 годом.

График 1.1.1.

Структура ВВП по видам экономической деятельности



Сельское хозяйство

В отчетном периоде благоприятные погодные условия положительным образом отразились на объемах производства в секторе сельского хозяйства. Реальный прирост в данном секторе составил 2,7 процента против 2,2 процента в 2017 году. Вклад сельского хозяйства в прирост ВВП, так же как в 2017 году, составил 0,3 процентного пункта и был обусловлен повышением производства как в растениеводстве (на 3,4 процента), так и животноводстве (на 2,2 процента).

Удельный вес сельского хозяйства в структуре ВВП в 2018 году составил 11,6 процента.

Торговля и сфера услуг

В сфере услуг наблюдался прирост на 2,1 процента, который в основном был обеспечен за счет увеличения объема оборота оптовой и розничной торговли, ремонта автомобилей и мотоциклов (на 5,1 процента), а также объемов транспортной деятельности и хранения грузов (на 3,9 процента). При этом сдерживающее влияние на рост сектора услуг оказал спад в сфере информации и связи (на 7,5 процента) из-за значительного снижения доходов от предоставления услуг связи (на 7,7 процента).

Рост общего объема оптовой и розничной торговли, ремонта автомобилей и мотоциклов обусловлен увеличением по всем составляющим данной отрасли,

в частности, за счет наращивания оборота оптовой торговли, кроме торговли автомобилями и мотоциклами.

Строительство

В 2018 году общий объем валовой продукции сектора строительства сложился на 7,8 процента больше аналогичного показателя 2017 года, что было обусловлено ростом объемов инвестиций в основной капитал. Вклад данного сектора в формировании ВВП сложился на уровне 0,7 процентного пункта, сохранившись на уровне 2017 года.

Инвестиции

Объем инвестиций в основной капитал, освоенный в рассматриваемом периоде, вырос на 3,3 процента (в 2017 году прирост аналогичного показателя составлял 6,6 процента) благодаря увеличению инвестиций, финансируемых за счет кредитов банков (в 2,0 раза), иностранных грантов и гуманитарной помощи (в 1,4 раза), средств предприятий и организаций (на 35,7 процента) и средств населения (на 18,9 процента). В тоже время сдерживающее влияние на рост инвестиций в основной капитал оказало снижение инвестиций, финансируемых за счет иностранных кредитов (на 42,2 процента), республиканского бюджета (на 26,4 процента), прямых иностранных инвестиций (на 25,5 процента) и местного бюджета (на 18,8 процента).

1.2. Сектор государственных финансов[1]

Бюджетно-налоговая политика

Положительные темпы экономического роста в Кыргызской Республике и в странах-основных торговых партнерах, а также меры по снижению бюджетных расходов позволили провести в 2018 году фискальную консолидацию. Сокращение определенных видов расходов и положительные темпы роста доходов государственного бюджета привели к снижению дефицита государственного бюджета с 3,1 процента к ВВП в 2017 году до 1,1 процента к ВВП в 2018. Первичный баланс[2] бюджета сложился положительным благодаря проведению в течение года более жесткой бюджетно-налоговой политики.

Доходы государственного бюджета от операционной деятельности составили 151,5 млрд сомов или 27,2 процента к ВВП, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем 2017 года на 1,3 процента. Налоговые поступления, занимающие основную долю в структуре бюджетных доходов, оставались основным источником пополнения ресурсной части бюджета. В течение года наблюдались более высокие объемы налоговых поступлений, чем в 2017 году, что стало результатом улучшения администрирования налогов, а также благоприятных внешнеэкономических условий. В тоже время сдерживающее влияние на темпы прироста общих доходов в 2018 году оказывало сокращение неналоговых поступлений и официальных трансфертов по сравнению с предыдущим годом.

В 2018 году в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О внесении изменения в Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» перечисление прибыли Национального банка в государственный бюджет было увеличено с 70 до 90 процентов, что составило 2,1 млрд сомов.

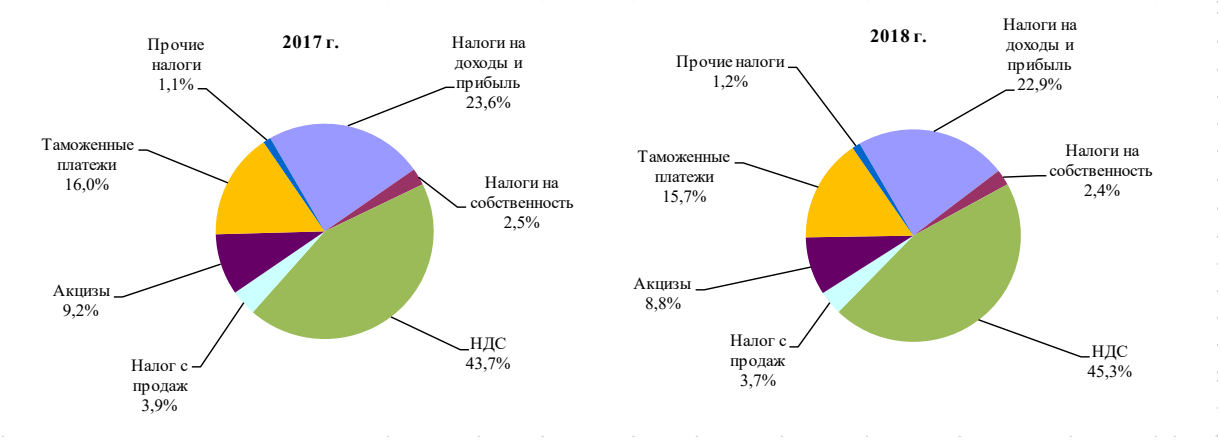
[1] Предварительные данные Министерства финансов Кыргызской Республики.

[2] Первичный баланс – дефицит/профицит государственного бюджета без учета суммы процентных платежей по обслуживанию государственного долга.

СОДЕРЖАНИЕ

График 1.2.1.

Структура налоговых поступлений государственного бюджета



В отчетном году наблюдалось замедление темпов роста расходов государственного бюджета на операционную деятельность и составили 3,3 процента (в 2017 году – 7,7 процента), основным фактором данного замедления явилось сокращение затрат по приобретению и использованию товаров и услуг.

В структуре расходов по функциональной классификации основной вклад в прирост общих расходов внесли затраты на социальную защиту и на государственные службы общего назначения. В свою очередь, сокращение расходов на здравоохранение, экономические вопросы и жилищно-коммунальные услуги оказало сдерживающее влияние на темп роста текущих расходов.

Капитальные расходы государственного бюджета, к которым относятся расходы, связанные с приобретением, капитальным ремонтом и созданием всех видов основных фондов, запасов и непроизводственных активов, снизились по итогам года на 29,9 процента или на 12,3 млрд сомов.

Государственный долг по итогам 2018 года составил 311,8 млрд сомов или 56,0 процента к ВВП против 312,5 млрд сомов или 58,9 процента к ВВП в 2017 году. В структуре государственного долга сохраняется высокая доля внешнего долга – 85,7 процента, доля внутреннего долга составила 14,3 процента. Расходы на обслуживание государственного долга составили 24,0 млрд сомов или 4,3 процента к ВВП, из них процентные выплаты составили 7,1 млрд сомов или 1,3 процента к ВВП.

Рынок ГКВ и ГКО

В 2018 году текущий дефицит государственного бюджета финансировался в основном за счет внутренних источников. Так, в целях финансирования дефицита бюджета Министерством финансов Кыргызской Республики в отчетном периоде выпускались государственные казначейские векселя (ГКВ)[1] и государственные казначейские облигации (ГКО)[2]. Аукционы по первичному размещению ГКВ и ГКО проводились Национальным банком, являющимся агентом по их размещению и осуществлению расчетов.

При этом объем финансирования дефицита государственного бюджета за счет ГКВ в рассматриваемом периоде сократился по сравнению с 2017 годом. Так, объем предложения ГКВ в 2018 году составил 3,1 млрд сомов, что меньше на 38,2 процента по сравнению с показателем 2017 года. При этом общий объем спроса снизился с 8,7 млрд сомов до 4,5 млрд сомов. В результате объем фактического размещения ГКВ составил 2,6 млрд сомов по средневзвешенной доходности 5,6 процента

[1] ГКВ – краткосрочные дисконтные государственные ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики со сроком обращения до 1 года.

[2] ГКО – долгосрочные государственные ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики с процентным доходом (купоном) со сроком обращения свыше 1 года.

(в 2017 году – 4,2 млрд сомов по средневзвешенной доходности 5,0 процента). На конец 2018 года объем ГКВ, находящихся в обращении, составил 2,6 млрд сомов, снизившись с начала года на 10,1 процента.

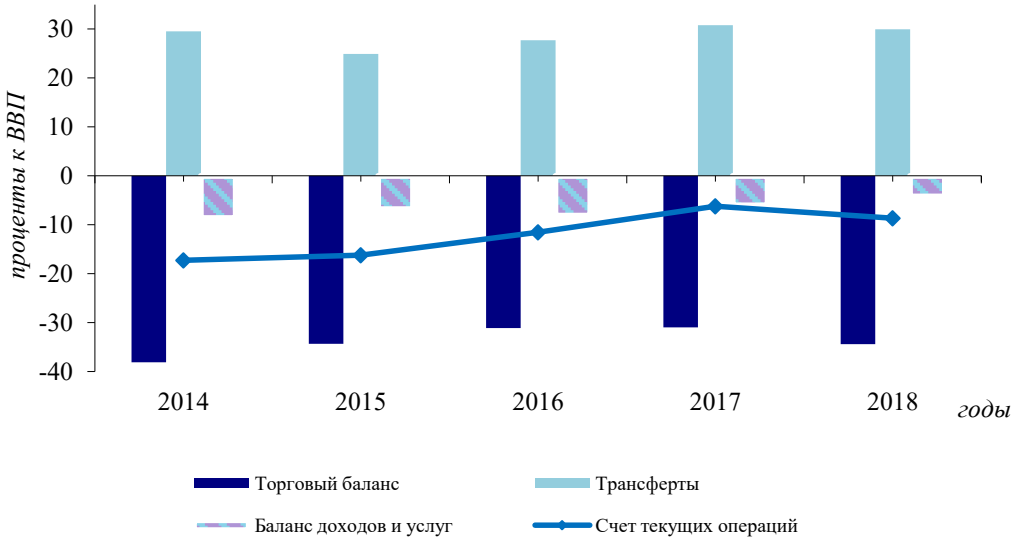
Объем финансирования дефицита государственного бюджета за счет ГКО в отчетном периоде существенно вырос. Объем предложения ГКО в отчетном году составил 15,2 млрд сомов (+63,9 процента за год), эмитентом предлагались ГКО со сроком обращения на 2, 3, 5, 7 и 10 лет. Со стороны инвесторов также наблюдался значительный рост спроса на ГКО, до 30,1 млрд сомов (в 2017 году – 17,0 млрд сомов). В итоге объем размещения ГКО[1] составил 19,5 млрд сомов по средневзвешенной доходности 11,8 процента (в 2017 году – 13,1 млрд сомов по средневзвешенной доходности 13,0 процента). По итогам 2018 года объем ГКО[2] в обращении составил 37,6 млрд сомов, увеличившись на 58,5 процента с начала года.

В 2018 году аукционы по размещению ГКО, номинированных в иностранной валюте, не проводились. В связи с этим объем данных ГКО, находящихся в обращении, не изменился с момента проведения первого аукциона и составил 49,4 млн долларов США.

1.3. Платежный баланс Кыргызской Республики

По предварительным данным, отрицательное сальдо счета текущих операций в 2018 году увеличилось и сложилось на уровне 701,8 млн долларов США или 8,7 процента к ВВП (дефицит текущего счета к ВВП в 2017 году составлял 6,2 процента). Рост отрицательного сальдо текущего счета был обусловлен увеличением дефицита баланса товаров и услуг на фоне умеренного роста чистого притока текущих трансфертов.

График 1.3.1.
Счет текущих операций



Внешняя торговля

Отчетный год характеризовался увеличением импортных поставок, в то время как экспорт сохранился на уровне 2017 года. В результате дефицит торгового баланса увеличился на 16,6 процента (до 2,8 млрд долларов США).

[1] С учетом доразмещения.
[2] Без учета ГКО, номинированных в иностранной валюте.

СОДЕРЖАНИЕ

Экспорт товаров (в ценах ФОБ) за отчетный год вырос на 0,1 процента и сложился в размере 1,8 млрд долларов США[1]. Крупнейшей статьей экспорта оставалось золото, стоимостной объем экспорта которого в отчетном периоде снизился на 5,2 процента вследствие снижения физического объема поставок. При этом экспорт без учета золота вырос на 3,4 процента и составил 1,2 млрд долларов США. Отмечено увеличение поставок металлического лома, одежды, портландцемента, нефтепродуктов, хлопка, угля и ряда других товаров. Вместе с тем наблюдалось сокращение экспорта овощей и фруктов, сигарет, электрического тока, обуви и других категорий товаров.

В отчетном году отмечено увеличение экспортных поставок в ЕАЭС на 5,0 процента, главным образом, за счет роста поставок одежды, хлопка, пластмассовых изделий, молока и молочных продуктов.

Импорт товаров (в ценах ФОБ) за отчетный год составил 4,6 млрд долларов США, увеличившись на 9,5 процента. Рост импорта был обусловлен наращиванием поставок таких товаров как одежда, обувь, электрические линейные аппараты, чугун и сталь и ряда других товаров. Наряду с этим, было отмечено снижение импорта тканей, зерновых, медикаментов и ряда других товаров. Кроме того, в отчетном году наблюдалось снижение объема ввозимых нефтепродуктов на 2,7 процента за счет снижения физических поставок.

Импортные поставки из стран ЕАЭС в отчетном году снизились на 4,5 процента. Основное сокращение произошло за счет снижения импорта таких товаров как нефтепродукты, зерновые, медикаменты, сахар и ряда других товаров.

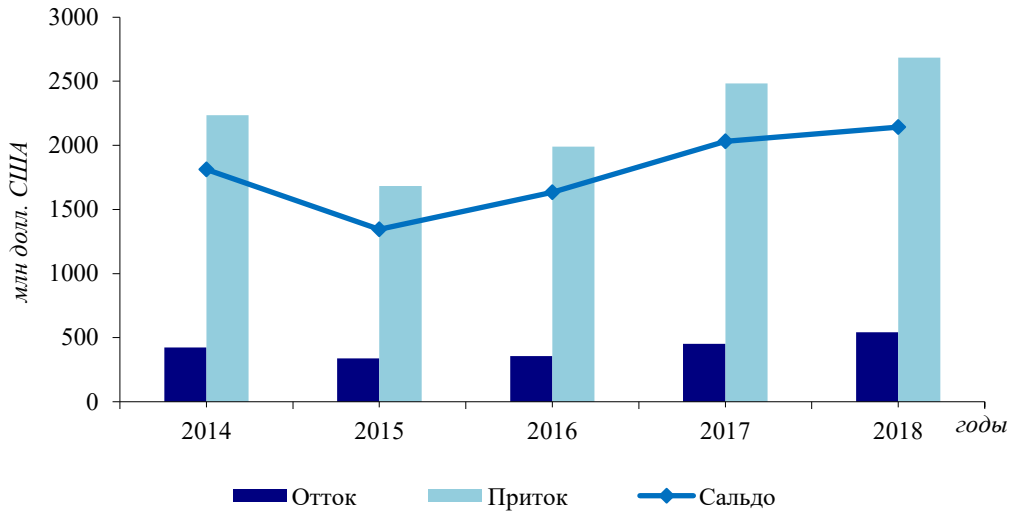
По предварительным итогам 2018 года наблюдалось увеличение объема экспорта услуг на 1,2 процента, импорта услуг – на 5,8 процента. В результате дефицит баланса услуг увеличился на 47,2 процента и составил 135,5 млн долларов США.

Денежные переводы

Объем чистого притока текущих трансфертов составил 2,4 млрд долларов США, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем 2017 года на 2,2 процента. В структуре текущих трансфертов значительный объем поступлений был обеспечен денежными переводами трудовых мигрантов. По итогам 2018 года чистый приток денежных переводов физических лиц, осуществляемых через системы денежных переводов, составил 2,1 млрд долларов США (2,0 млрд долларов США в 2017 году).

График 1.3.2.

Динамика денежных переводов физических лиц через системы переводов



[1] С учетом дополнительных оценок Национального банка.

СОДЕРЖАНИЕ

Отрицательное сальдо доходов сократилось на 44,0 процента (до 208,1 млн долларов США), сформировавшись под влиянием снижения доходов по прямым инвестициям, начисленных к выплате нерезидентам.

Счет движения капитала

Сальдо счета операций с капиталом и финансовых операций в отчетном году увеличилось на 16,0 процента и составило 557,8 млн долларов США. Значительную часть поступлений капитала по финансовому счету обеспечили прямые и прочие инвестиции. Чистый приток прямых иностранных инвестиций в страну сложился в размере 48,3 млн долларов США, в то время как в 2017 году наблюдался чистый отток средств в размере 78,1 млн долларов США.

Сальдо статьи «другие инвестиции» сложилось ниже уровня 2017 года на 59,8 процента (179,7 млн долларов США) под влиянием снижения иностранных активов и обязательств резидентов Кыргызской Республики.

Общий баланс

По итогам 2018 года положительное сальдо статьи «ошибки и пропуски» составило 139,2 млн долларов США, что свидетельствует о наличии статистических расхождений, связанных с моментом регистрации операций, неполным охватом либо использованием данных из различных источников.

Сальдо платежного баланса сложилось с отрицательным знаком в размере 4,8 млн долларов США (положительный баланс в размере 147,2 млн долларов США в 2017 году).

Объем валовых международных резервов на конец отчетного года составил в эквиваленте 2 155,5 млн долларов США, что соответствовало 4,5 месяцам покрытия будущего объема импорта товаров и услуг.

II

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В 2018 ГОДУ

ГЛАВА 2. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

В течение 2018 года инфляция в Кыргызской Республике оставалась на умеренно низких значениях и колебалась в диапазоне от 0,5 до 3,5 процента. Высокое предложение продовольственных товаров как внутреннего, так и импортируемого производства обусловило низкие темпы роста цен.

Сдержанный рост цен на товары и услуги в 2018 году и положительные прогнозы по инфляции на среднесрочный период позволили Национальному банку проводить стимулирующую денежно-кредитную политику.

Национальный банк смягчил свою процентную политику, снизив в мае 2018 года учетную ставку Национального банка с 5,00 процента до 4,75 процента, сохранив ее на этом уровне до конца отчетного года.

Национальный банк в рассматриваемом периоде продолжил финансирование приоритетных отраслей экономики, в том числе с целью развития регионов страны.

В 2018 году для повышения эффективности трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики предпринимались меры по совершенствованию и оптимизации инструментов монетарной политики.

Следуя режиму плавающего обменного курса, Национальный банк на протяжении 2018 года принимал участие на внутреннем валютном рынке в целях недопущения резких колебаний обменного курса.

В отчетном году продолжилась политика информационной открытости в области денежно-кредитных мер, направленных на формирование у общественности углубленного понимания и повышение доверия к проводимой Национальным банком денежно-кредитной политике.

В целях выполнения задач денежно-кредитной политики управление международными резервами осуществлялось с учетом приоритетов ликвидности и безопасности. Национальный банк для пополнения объема международных резервов осуществлял операции по покупке золота на внутреннем рынке.

СОДЕРЖАНИЕ

2.1. Цель и задачи денежно-кредитной политики

Цель Национального банка

В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» целью деятельности Национального банка является достижение и поддержание стабильности цен посредством проведения соответствующей денежно-кредитной политики.

Обеспечение стабильного уровня цен и формирование благоприятной инфляционной среды играют важную роль в сохранении макроэкономической стабильности, что является неотъемлемым условием долгосрочного экономического развития Кыргызской Республики.

Целевым ориентиром денежно-кредитной политики (ДКП) являлось удержание инфляции в пределах среднесрочного показателя 5-7 процентов, обозначенного в Основных направлениях денежно-кредитной политики на среднесрочный период[1].

Основные задачи ДКП

В рамках реализации обозначенных планов Национального банка по постепенному переходу к режиму таргетирования инфляции в среднесрочной перспективе в 2018 году Национальный банк осуществлял мероприятия по совершенствованию трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики, активизации межбанковского денежного рынка, а также повышению эффективности и гибкости инструментов денежно-кредитной политики.

[1] Одобрены постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 13 декабря 2017 года № 2017-П-07/51-1-(ДКП).

Основные задачи денежно-кредитной политики в 2018 году:

- совершенствование процентного канала трансмиссионного механизма ДКП
- повышение эффективности и гибкости инструментов ДКП
- дальнейшая активизация и развитие межбанковского денежного рынка
- наращивание стерилизационных операций для регулирования избыточной ликвидности в банковской системе
- расширение модельного аппарата в части совершенствования прогнозирования ликвидности в банковской системе
- формирование эффективной кривой доходности как инструмента анализа и реализации мер ДКП
- формирование равновесного уровня денежного предложения в экономике

2.2. Реализация денежно-кредитной политики

В 2018 году курс денежно-кредитной политики был направлен на обеспечение умеренно низкой инфляции, что содействовало поддержанию положительных реальных темпов экономического роста Кыргызской Республики.

Для поддержания ценовой стабильности Национальный банк осуществлял реализацию денежно-кредитной политики, используя весь спектр инструментов монетарной политики.

Тактические меры денежно-кредитной политики были нацелены на повышение влияния Национального банка на краткосрочные процентные ставки денежного рынка, которые формируют стоимость и более «длинных денег».

Процентная политика

Основным инструментом монетарной политики оставалась учетная ставка Национального банка (ключевая ставка), решения по которой принимались на основе анализа и прогнозов инфляции, ее факторов как внутреннего, так и внешнего характера.

Принимая во внимание замедление инфляционных процессов и складывающиеся макроэкономические условия в стране, Национальный банк в отчетном году продолжил смягчение своей процентной политики. В мае 2018 года учетная ставка Национального банка была снижена с 5,00 процента до 4,75 процента и на протяжении второй половины года оставалась без изменений.

В связи с изменением ключевой ставки, а также для усиления ее влияния на ставки денежного рынка были скорректированы границы процентного коридора: ставка по кредиту «овернайт», определяющая верхний предел (потолок), была снижена с 6,25 до 6,00 процента, ставка по депозиту «овернайт», являющаяся нижним уровнем (пол), была повышена с 0,25 до 1,50 процента.

Регулирование ликвидности

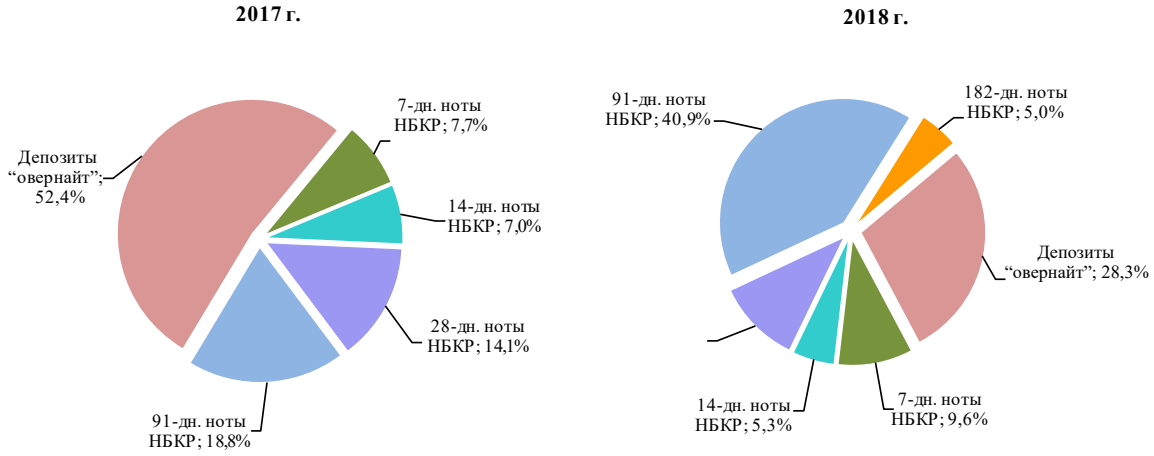
В 2018 году реализация денежно-кредитной политики осуществлялась в условиях сохранения избыточной ликвидности в национальной валюте в банковской системе. Среднедневной объем данного показателя до проведения операций Национального банка по стерилизации не изменился по сравнению с 2017 годом и составил 13,0 млрд сомов, после проведения операций по стерилизации – 0,7 млрд сомов (в 2017 году – 1,3 млрд сомов). Избыточные резервы в банковском секторе формировались, главным образом, за счет поступления ресурсов через монетарный и бюджетные каналы.

В этих условиях в течение 2018 года Национальный банк наращивал операции по абсорбированию избыточной ликвидности банковской системы посредством проведения операций на открытом рынке и размещения свободных ресурсов коммерческих банков на депозиты «овернайт» в Национальном банке. Среднедневной объем изъятия избыточной ликвидности из банковской системы в 2018 году составил 12,3 млрд сомов (в 2017 году – 11,7 млрд сомов).

Увеличение срока обращения нот Национального банка позволило повысить эффективность мер по изъятию избыточной ликвидности. В общей структуре стерилизационных операций Национального банка преобладало абсорбирование за счет 91-дневных нот. На этом фоне отмечалось уменьшение объемов размещения коммерческими банками своих свободных средств на депозиты «овернайт» в Национальном банке. Среднедневной объем размещения на депозиты «овернайт» в Национальном банке составил 3,9 млрд сомов (в 2017 году – 7,7 млрд сомов). При этом среднедневной объем нот в обращении вырос до 8,6 млрд сомов в 2018 году с 4,0 млрд сомов в 2017 году.

График 2.2.1.

Структура стерилизационных операций Национального банка



Кредитная политика

В целях поддержания мер по стимулированию экономики Национальный банк продолжил проведение политики, нацеленной на расширение кредитования реального сектора экономики.

Предоставление ресурсов для кредитования регионов республики и приоритетных секторов экономики осуществлялось посредством денежно-кредитных инструментов. По итогам 2018 года общий объем кредитных ресурсов[1], предоставленных банковской системе, составил 3,3 млрд сомов. Задолженность финансовых организаций по ранее выданным Национальным банком кредитам, направленных на поддержание положительных темпов экономического развития Кыргызской Республики, по состоянию на 31 декабря 2018 года составила порядка 9,2 млрд сомов.

Коммуникационная политика

Коммуникационная политика является одним из ключевых инструментов денежно-кредитной политики Национального банка. Посредством проведения активной информационной работы с общественностью Национальный банк способствует формированию у субъектов экономики рациональных инфляционных ожиданий и ожиданий относительно будущих решений в денежно-кредитной сфере.

[1] Выданных в рамках кредитных аукционов для целей рефинансирования и кредитов международным организациям, создаваемым Кыргызской Республикой совместно с другими государствами в рамках ЕАЭС.

В целях повышения эффективности проводимой монетарной политики Национальный банк в отчетном году продолжил:

– публикацию стратегических и целевых ориентиров денежно-кредитной политики на ближайшую перспективу на официальном интернет-сайте Национального банка;
– выпуск регулярных пресс-релизов о принятых решениях по учетной ставке Национального банка;
– проведение на регулярной основе пресс-конференций по вопросам монетарной политики с участием руководства Национального банка.

В периодических отчетах о денежно-кредитной политике широко освещалась информация по предпринятым Национальным банком мерам, текущим оценкам экономического развития Кыргызской Республики и ожиданиям на перспективу.

2.2.1. Операции на открытом рынке

Ноты Национального банка

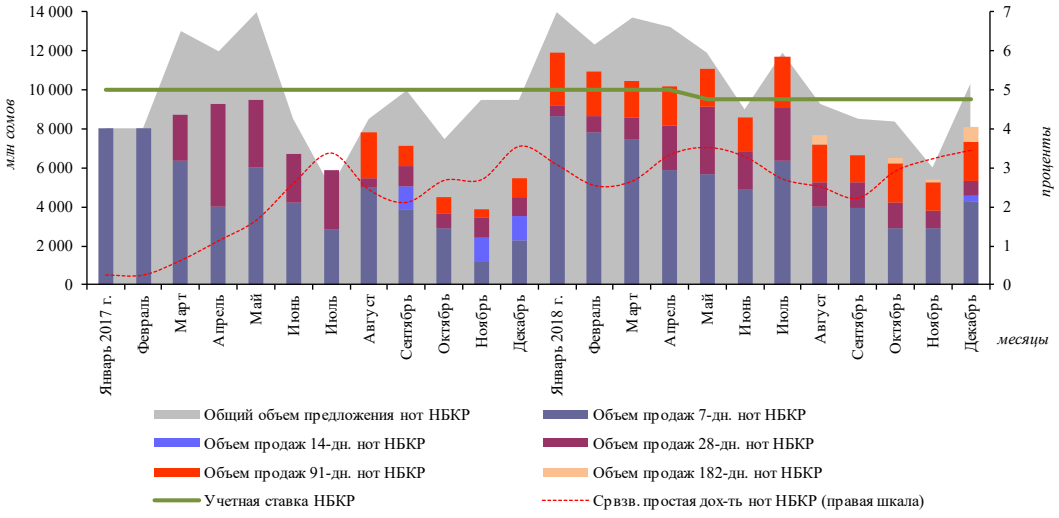
В течение 2018 года основным инструментом, используемым Национальным банком на открытом рынке, являлись ноты Национального банка. Ноты – это дисконтные ценные бумаги Национального банка различной срочности, размещаемые на аукционной основе с целью регулирования ликвидности в банковской системе.

В отчетном периоде рынок нот Национального банка был представлен 7-, 14-, 28-, 91-дневными нотами. Кроме того, для дальнейшего развития межбанковского рынка и более эффективного управления ликвидностью в банковской системе с августа 2018 года Национальный банк начал выпускать ноты со сроком обращения 182 дня.

Объем предложения нот в 2018 году составил 128,5 млрд сомов, что на 13,2 процента больше показателя 2017 года. При этом объем предложения нот по дополнительному размещению составил 2,7 млрд сомов. Объем спроса на ноты в отчетном году увеличился на 11,8 процента, до 134,4 млрд сомов. Спрос по дополнительному размещению нот составил 2,4 млрд сомов. Общий объем продаж нот с учетом дополнительного размещения составил 109,1 млрд сомов, что больше на 28,4 процента показателя 2017 года.

График 2.2.1.1.

Объем продаж нот Национального банка и динамика учетной ставки



СОДЕРЖАНИЕ

Наибольший объем продаж нот от общего объема пришелся на ноты Национального банка со сроком обращения 7 дней (59,5 процента), объем продаж нот со сроком обращения 14 дней составил 0,3 процента, 28 дней – 16,8 процента, 91 день – 21,9 процента, 182 дня – 1,5 процента.

В зависимости от соотношения спроса и предложения средневзвешенная доходность нот Национального банка в течение отчетного периода имела разнонаправленную динамику. В результате общая средневзвешенная доходность данного актива по сравнению с показателем 2017 года возросла на 1,0 процентных пункта и составила 3,0 процента.

Объем нот Национального банка в обращении на конец 2018 года составил 8,0 млрд сомов, увеличившись на 53,9 процента с начала года. Основными держателями нот на конец отчетного периода являлись коммерческие банки с долей 96,6 процента (-1,1 процентных пункта), институциональные инвесторы – 2,6 процента (+0,3 процентных пункта) и юридические лица-резиденты – 0,9 процента (+0,8 процентных пункта).

2.2.2. Операции на межбанковском денежном рынке

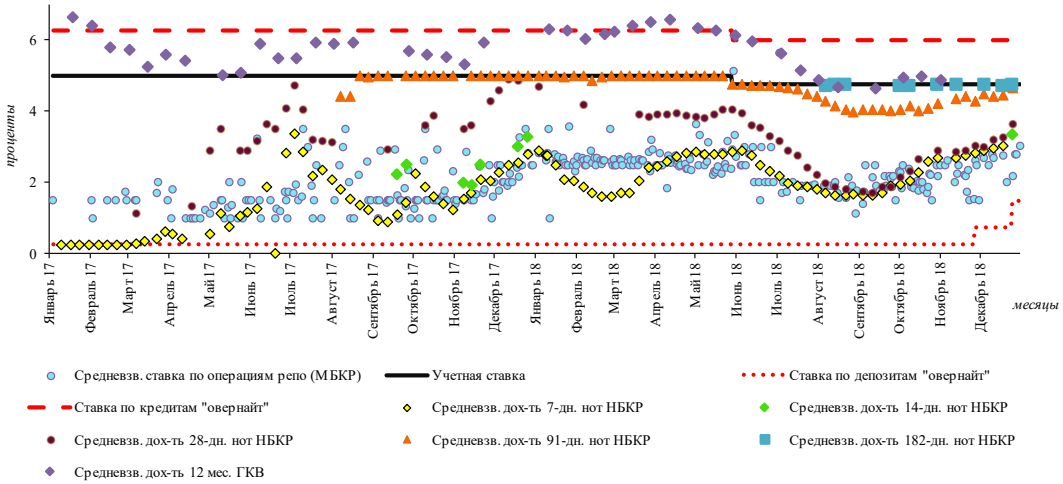
В целом в отчетном году действующие ставки (до 1 года) межбанковского денежного рынка находились в рамках процентного коридора, установленного Национальным банком, демонстрируя постепенное приближение к ключевой ставке. Этому способствовали предпринятые меры Национального банка по усилению влияния работы процентного канала денежно-кредитной политики на финансовый сектор.

В отдельные периоды 2018 года на фоне сезонного увеличения избыточных резервов коммерческих банков на денежном рынке наблюдалась разнонаправленная динамика краткосрочных ставок.

График 2.2.2.1.

Динамика процентных ставок денежного рынка

(проценты)



Межбанковский кредитный рынок

Проводимые Национальным банком меры по увеличению срока обращения нот обусловили заметное оживление участников на межбанковском рынке кредитных ресурсов, в частности в сегменте репо сделок. В 2018 году объем заимствований на условиях репо возрос в три раза, с 10,3 до 31,3 млрд сомов.

По итогам отчетного года общий объем операций в национальной валюте на межбанковском кредитном рынке (с учетом кредитов, выданных Национальным

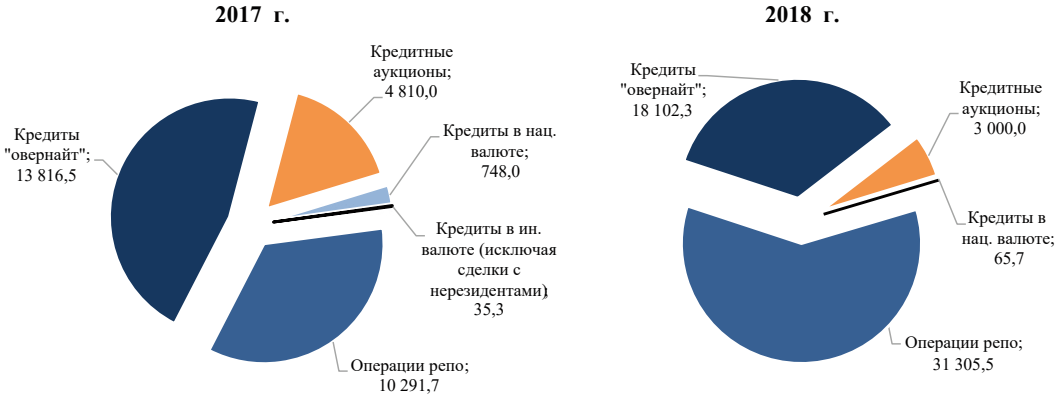
СОДЕРЖАНИЕ

банком) составил 52,5 млрд сомов, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем 2017 года на 76,7 процента.

График 2.2.2.2.

Объем сделок на внутреннем межбанковском кредитном рынке

(млн сомов)



В рассматриваемом периоде средневзвешенная процентная ставка по операциям репо возросла на 0,6 процентных пункта, до 2,4 процента. По кредитам в национальной валюте сделки состоялись на беспроцентной основе, а в иностранной валюте кредитные сделки не проводились.

Средняя срочность операций репо снизилась с 10 до 5 дней, кредитов в национальной валюте – с 71 до 9 дней.

Таблица 2.2.2.1.

Средневзвешенные процентные ставки межбанковского рынка и ставки Национального банка (за период)

(проценты)

	2017 г.	2018 г.
Ставки на межбанковском рынке		
Ставка по кредитам в нац. валюте	3,4	0,0
Ставка по кредитам в ин. валюте	2,6	-
Ставка по операциям репо	1,8	2,4
Ставки по операциям с Национальным банком		
Ставка по кредитам «овернайт»	6,3	6,2
Ставка по депозитам «овернайт»	0,3	0,3
Ставка по кредитным аукционам	5,0	5,2

Рынок ГЦБ

Учитывая проводимую Правительством Кыргызской Республики политику по наращиванию выпуска долгосрочных государственных ценных бумаг (свыше 1 года), в 2018 году, в отличие от предыдущих лет, краткосрочный сегмент ГЦБ денежного рынка был представлен государственными казначейскими векселями со сроком обращения 12 месяцев. В течение отчетного года ставки по данному инструменту колебались вблизи учетной ставки Национального банка.

В долгосрочном сегменте финансового рынка Министерство финансов Кыргызской Республики осуществляло размещение государственных казначейских облигаций сроком обращения от 2 до 10 лет, ставки по которым в течение 2018 года демонстрировали понижательную динамику.

2.2.3. Операции рефинансирования банков

Рефинансирование банков является одним из инструментов, предназначенных для поддержания ликвидности коммерческих банков и сглаживания колебаний.

Национальный банк располагает следующими инструментами рефинансирования:

- «внутридневной» кредит, предоставляемый в национальной валюте на беспроцентной основе в течение операционного дня под залоговое обеспечение для повышения эффективности работы платежной системы;
- кредит «овернайт», предоставляемый в национальной валюте на сутки на платной основе под залоговое обеспечение для поддержания краткосрочной ликвидности банков;
- 7-дневный кредит предоставляется в национальной валюте на семь дней на платной основе под залоговое обеспечение для поддержания краткосрочной ликвидности;
- кредитные аукционы для целей рефинансирования и поддержания ликвидности, проводимые в национальной валюте с целью предоставления коммерческим банкам кредитных ресурсов в национальной валюте на платной основе для поддержания ликвидности и кредитования отдельных отраслей экономики и регионов;
- кредит для поддержания ликвидности, предоставляемый на платной основе под залоговое обеспечение в целях защиты целостности банковской системы, поддержания ликвидности банка и защиты интересов вкладчиков;
- кредит, предоставляемый на платной основе под залоговое обеспечение международным организациям, создаваемым Кыргызской Республикой совместно с другими государствами в рамках ЕАЭС;
- кредит последней инстанции предоставляется в исключительных случаях коммерческим банкам, испытывающим серьезные финансовые проблемы.

Объем кредитов «овернайт», выданных за 2018 год, составил 18,1 млрд сомов, тогда как в 2017 году – 13,8 млрд сомов.

Национальным банком в 2018 году в целях содействия развитию экономики Кыргызской Республики и снижения процентных ставок по кредитам в рамках кредитных аукционов были предложены коммерческим банкам средства в размере 12,0 млрд сомов, при этом утвержденный объем по итогам аукционов составил 3,0 млрд сомов (в 2017 году – 4,8 млрд сомов). Данные средства были направлены коммерческими банками на кредитование проектов в регионах Кыргызской Республики, а также на реализацию проекта Правительства Кыргызской Республики «Финансирование сельского хозяйства».

Кроме того, для поддержки долгосрочного экономического роста Национальный банк предоставил за отчетный период кредиты в размере 300,0 млн сомов (в 2017 году – 72,5 млн сомов) международным организациям, создаваемым Кыргызской Республикой совместно с другими государствами в рамках ЕАЭС.

В отчетном году Национальным банком были выданы кредиты для поддержания ликвидности на общую сумму 571,7 млн сомов (в 2017 году – 538,3 млн сомов).

«Внутридневной» кредит, 7-дневный кредит, а также кредит последней инстанции в 2018 году коммерческим банкам не предоставлялись.

Таблица 2.2.3.1.

Кредиты, выданные Национальным банком Кыргызской Республики

(млн сомов)

	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	**Итого**
Кредиты «овернайт»					
2017 г.	-	50,0	538,2	13 228,3	**13 816,5**
2018 г.	10 493,9	7 608,4	-	-	**18 102,3**
Кредитные аукционы					
2017 г.	500,0	4 130,0	180,0	-	**4 810,0**
2018 г.	664,9	2 335,1	-	-	**3 000,0**
Кредиты на поддержание ликвидности					
2017 г.	-	-	-	538,3	**538,3**
2018 г.	-	141,4	430,2	-	**571,7**
Кредиты выданные международным организациям					
2017 г.	49,5	23,0	-	-	**72,5**
2018 г.	100,0	-	150,0	50,0	**300,0**

2.2.4. Операции на внутреннем валютном рынке

Валютные интервенции

Ситуация на внутреннем валютном рынке в течение 2018 года сохранялась относительно стабильной. Национальный банк продолжил придерживаться режима плавающего обменного курса и осуществлял валютные интервенции в целях сглаживания резких колебаний обменного курса. Участие Национального банка на валютных торгах проходило в условиях воздействия внешних факторов в виде общемирового усиления волатильности иностранных валют.

Официальный обменный курс доллара США по отношению к сому за 2018 год вырос на 1,5 процента, с 68,8395 до 69,8500 сом за один доллар США.

В первом квартале отчетного года на внутреннем валютном рынке наблюдалось превышение предложения иностранной валюты над ее спросом, что привело к кратковременному укреплению национальной валюты. Национальным банком в течение первого квартала было куплено 20,6 млн долларов США и продано 5,4 млн долларов США.

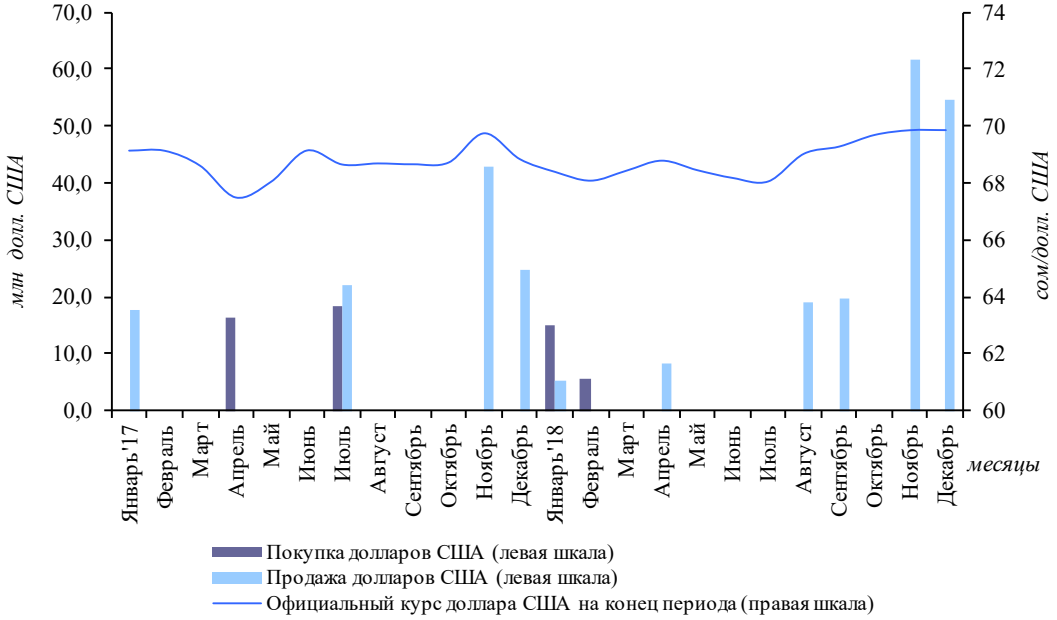
В начале второго квартала отмечалось превышение спроса на иностранную валюту над ее предложением. В целях сглаживания резких колебаний обменного курса Национальным банком было продано 8,2 млн долларов США.

С середины третьего квартала в результате возросшей волатильности на мировых финансовых рынках спрос на иностранную валюту продолжился. Для смягчения давления на обменный курс Национальный банк проводил операции по продаже иностранной валюты в объеме 38,7 млн долларов США.

СОДЕРЖАНИЕ

График 2.2.4.1.

Операции Национального банка с иностранной валютой в 2018 году



В четвертом квартале спрос на иностранную валюту усилился, что оказывало давление на обменный курс. За счет операций Национального банка колебания обменного курса были сглажены. За указанный период Национальным банком было продано 116,0 млн долларов США, включая продажу наличных долларов США в объеме 13,7 млн долларов США.

В целом в 2018 году Национальным банком было продано 168,3 млн долларов США (включая продажу наличных долларов США в объеме 13,7 млн долларов США), куплено 20,6 млн долларов США. Объем чистой продажи составил 147,7 млн долларов США.

Общий объем операций на валютном рынке

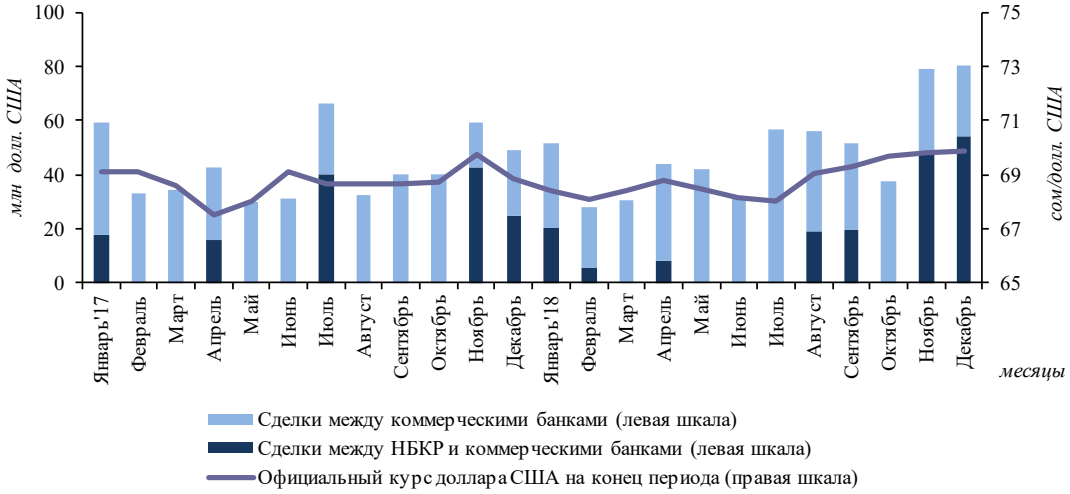
Общий объем операций по покупке/продаже иностранной валюты на межбанковском валютном рынке[1] и операций обменных бюро возрос за отчетный период на 30,5 процента, до 738,6 млрд в сомовом эквиваленте. Увеличение объема операций отмечалось по всем валютам. Наибольшие объемы операций проводились в долларах США (+28,7 процента) и в российских рублях (+32,5 процента).

[1] Без учета операций коммерческих банков со своими клиентами с безналичной иностранной валютой.

СОДЕРЖАНИЕ

График 2.2.4.2.

Динамика валютного курса и объем операций на межбанковских валютных торгах



Своп-операции

Совокупный объем своп-операций, проведенных коммерческими банками как на внутреннем рынке, так и с банками-нерезидентами, составил 660,3 млн долларов США, что больше на 2,9 процента по сравнению с показателем за 2017 год. Национальным банком в отчетном периоде своп-операции не проводились.

Динамика курсов валют в обменных бюро

С начала 2018 года по 31 декабря средневзвешенный курс продажи наличного доллара США в обменных бюро повысился на 1,4 процента и на конец года составил 69,7795 сом/доллар США. Средневзвешенный курс продажи евро в обменных бюро с начала года, напротив, снизился на 2,7 процента, до 80,1094 сом/евро, российского рубля – на 15,7 процента, до 1,0034 сом/рубль и казахского тенге – на 11,6 процента, до 0,1843 сом/тенге.

СОДЕРЖАНИЕ

2.2.5. Обязательные резервные требования

Определение ОРТ

Обязательные резервные требования (ОРТ) являются одним из инструментов денежного-кредитного регулирования и, наряду с другими инструментами, используются для достижения целевых уровней по инфляции.

Нормативы ОРТ

В контексте своего определения ОРТ представляют собой сумму денежных средств, которую коммерческие банки и микрофинансовые компании, привлекающие вклады, обязаны поддерживать в течение определенного периода времени (28 дней), согласно установленным Национальным банком требованиям.

Правление Национального банка определяет размеры обязательных резервов и регламент их выполнения в зависимости от условий проводимой денежно-кредитной политики.

В 2018 году был сохранен дифференцированный подход обязательного резервирования в отношении коммерческих банков и микрофинансовых компаний, осуществляющих прием вкладов. Нормы ОРТ в течение отчетного года оставались неизменными и были сохранены на уровне 4,0 процента по обязательствам в национальной валюте, валютах государств-членов ЕАЭС и китайских юанях; по обязательствам в других иностранных валютах – на уровне 12,0 процента.

Регламент расчета и соблюдения ОРТ, а также применение штрафных санкций в случае невыполнения ОРТ в течение 2018 года были сохранены.

Действующий в отношении коммерческих банков минимальный пороговый уровень средств на корреспондентском счете в Национальном банке для выполнения ОРТ на ежедневной основе оставался на уровне 90,0 процента от объема обязательных резервов банка, определенных на соответствующий период.

В течение 2018 года Национальный банк применил штрафные санкции в связи с нарушением регламента соблюдения ОРТ в отношении:

– одного коммерческого банка за несоблюдение норматива ОРТ в целом за базовый период;
– пяти коммерческих банков за несоблюдение ежедневного минимального уровня от объема обязательных резервов.

2.3. Управление международными резервами

Согласно Закону Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Национальный банк самостоятельно формирует, владеет и управляет всеми международными резервами с учетом приоритетов ликвидности и обеспечения их безопасности.

Принятие решений в части определения инвестиционной стратегии банка, структуры портфелей международных резервов, соотношения рисков и доходности инвестиционных инструментов, а также выбора контрагентов банка осуществлялось Правлением и Инвестиционным комитетом Национального банка. Инвестиционный комитет в 2018 году провел 15 заседаний по вопросам управления международными резервами. В целях минимизации рисков, возникающих при управлении международными резервами, устанавливались критерии, требования и ограничения по контрагентам, видам инструментов, размерам и срочности инвестирования.

Управление международными резервами регламентировалось Инвестиционной политикой, Политикой управления рисками при управлении международными резервами, Методикой определения лимитов по контрагентам при управлении международными резервами.

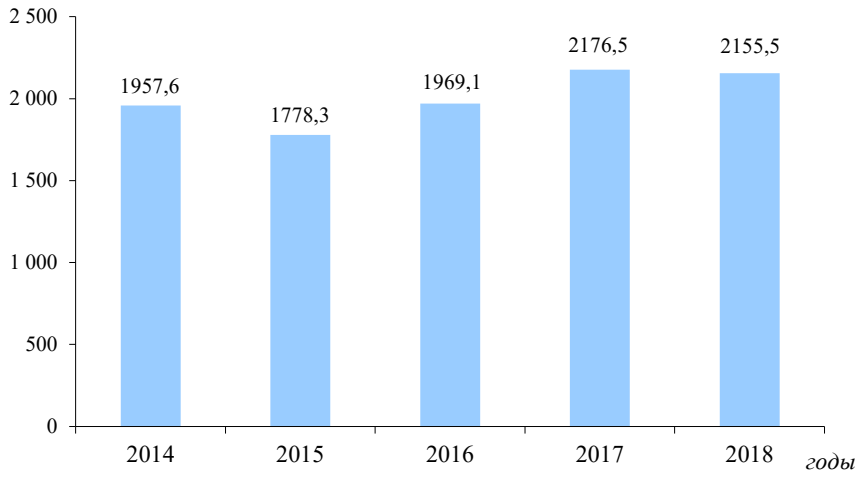
Объем международных резервов

Объем валовых международных резервов на конец 2018 года составил в эквиваленте 2 155,5 млн долларов США, снизившись за год на 21,0 млн долларов США или на 1,0 процента. В состав международных резервов Национального банка входят активы в золоте, СПЗ и портфель иностранных валют.

График 2.3.1.

Динамика валовых международных резервов

(млн долларов США)



В течение 2018 года на объем валовых международных резервов влияние оказали выплаты по внешним обязательствам Кыргызской Республики; изменение курсов валют, входящих в состав международных резервов; изменение цен на драгоценные металлы; доходы, полученные от управления международными резервами;

СОДЕРЖАНИЕ

операции по покупке золота на внутреннем рынке Кыргызстана; валютные операции Национального банка, проводимые на внутреннем рынке страны; поступления валютных средств в пользу Правительства Кыргызской Республики.

Структура международных резервов

Таблица 2.3.1.

Структура международных резервов (на конец периода)

(проценты)

	2017 г.	2018 г.
Валютный портфель	78,9	72,3
Золото	13,3	21,4
Специальные Права Заимствования	7,8	6,3
Всего	**100,0**	**100,0**

Валютный портфель международных резервов в 2018 году включал в себя австралийские доллары, английские фунты стерлингов, доллары США, евро, канадские доллары, китайские юани, норвежские кроны, российские рубли, сингапурские доллары, швейцарские франки, южнокорейские воны, японские йены.

Контрагентами Национального банка являются центральные банки, международные финансовые институты и зарубежные коммерческие банки.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, а также повышения эффективности управления международными резервами работа с резервными активами осуществлялась на портфельной основе. Разделение валютных портфелей на рабочий и инвестиционный обеспечило поддержание оптимального уровня доходности резервов.

Размещение рабочего портфеля

Активы рабочего портфеля размещались в наиболее ликвидные инструменты и использовались для проведения операций на внутреннем межбанковском валютном рынке, а также для платежей Национального банка и правительства в иностранной валюте, включая обслуживание государственного внешнего долга.

Управление инвестиционным портфелем

Управление инвестиционным портфелем осуществлялось в соответствии с утвержденным эталонным портфелем международных резервов. Национальный банк размещал международные резервы в ценные бумаги, срочные депозиты, а также в однодневные операции репо. Портфель ценных бумаг включал государственные ценные бумаги отдельных стран, краткосрочные и среднесрочные инвестиционные инструменты международных финансовых институтов. Срочные депозиты размещались в международных финансовых институтах, зарубежных центральных и коммерческих банках, имеющих высокий международный рейтинг.

2.4. Результаты денежно-кредитной политики

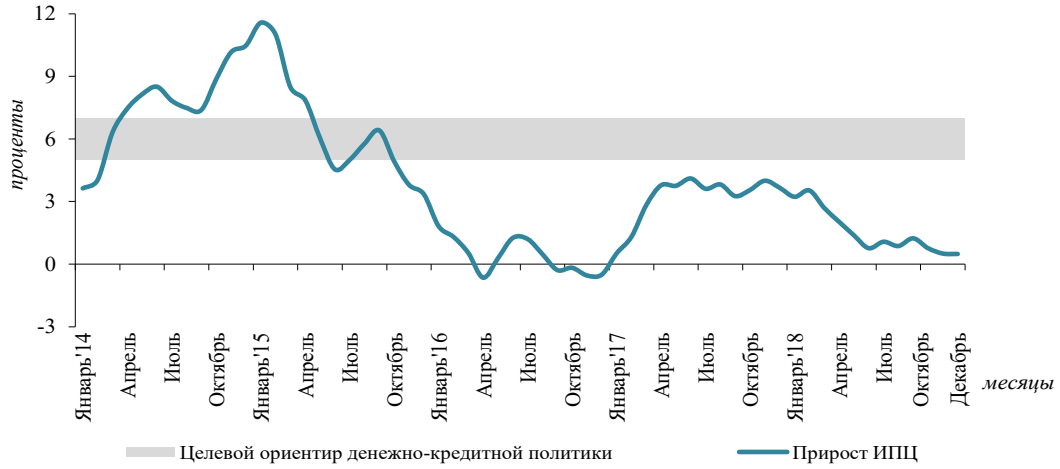
Инфляция

Проводимая Национальным банком денежно-кредитная политика обеспечила сохранение ценовой стабильности в стране в течение 2018 года. Этому также способствовали сложившиеся макроэкономические условия в республике, обусловленные высоким предложением основных продовольственных товаров внешнего и внутреннего производства и умеренным ростом экономики, которые вкупе определили низкую инфляционную динамику.

Значение инфляции в отчетном году не превышало целевых среднесрочных ориентиров денежно-кредитной политики. Среднегодовой показатель инфляции в 2018 году составил 1,5 процента, в декабре 2018 года по сравнению с декабрем предыдущего года уровень потребительских цен повысился на 0,5 процента.

График 2.4.1.

Уровень инфляции в Кыргызской Республике



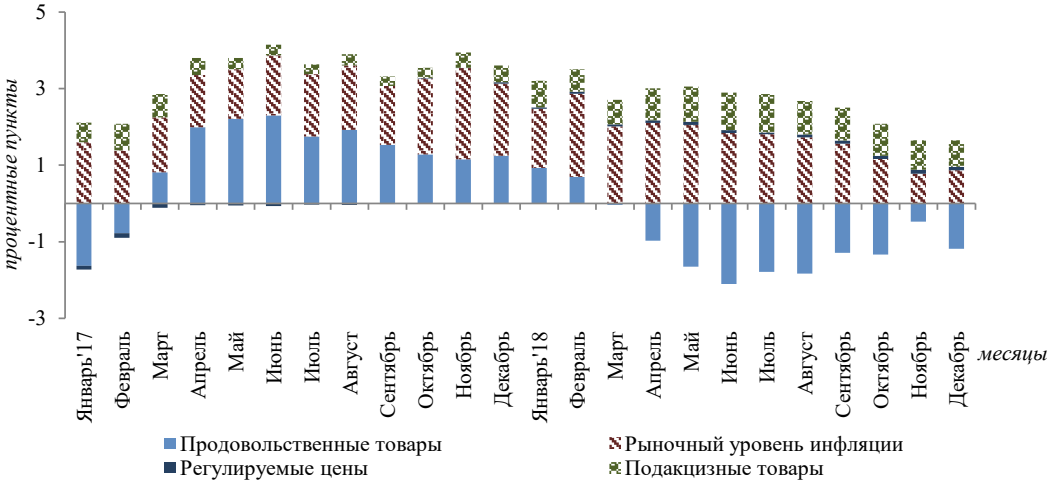
Основным фактором формирования низкой инфляции явилось снижение цен на продовольственные товары в результате сохранения благоприятной ситуации на внешних и внутренних продовольственных рынках. Индекс цен на продовольственные товары снизился на 2,6 процента (декабрь 2018 года к декабрю 2017 года). Из основных видов продовольственных товаров снизились цены на муку, фрукты и овощи.

Цены на непродовольственные товары и услуги оставались в умеренных пределах. Показатель непродовольственной инфляции на конец года (декабрь 2018 года к декабрю 2017 года) составил 1,4 процента. Цены на алкогольные напитки и табачные изделия выросли на 6,4 процента, при этом индекс цен на платные услуги вырос на 4,1 процента.

Рыночная инфляция[1], которая отражает изменение цен, не зависящих от кратковременных факторов и административных решений, в 2018 году находилась на уровне около 4-5 процентов.

График 2.4.2.

Вклад в темпы прироста ИПЦ



[1] Рассчитывается НСК: из общего индекса цен исключаются товары и услуги, цены на которые подвержены существенным сезонным/кратковременным колебаниям или определяются административными решениями государственных органов.

СОДЕРЖАНИЕ

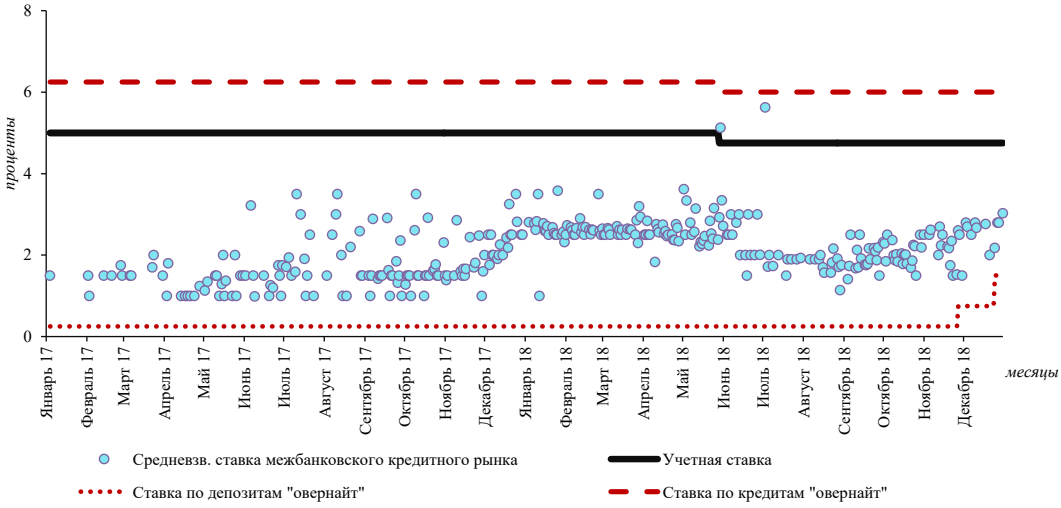
В целом за 2018 год краткосрочные ставки денежного рынка в национальной валюте колебались в пределах установленного Национальным банком процентного коридора.

Денежный рынок

Реализация задач, направленных на совершенствование передаточного механизма денежно-кредитной политики и развитие межбанковского денежного рынка, обусловила постепенное сближение краткосрочных ставок денежного рынка в национальной валюте к учетной ставке Национального банка (ключевая ставка). В результате предпринятых мер сократился разрыв между ставками денежного рынка и учетной ставкой. В целях дальнейшего развития денежного рынка в конце отчетного периода дважды была повышена нижняя граница коридора процентных ставок (ставка по депозитам «овернайт») с 0,25 до 1,5 процента.

График 2.4.3.

Динамика ставок межбанковского кредитного рынка



Денежная база

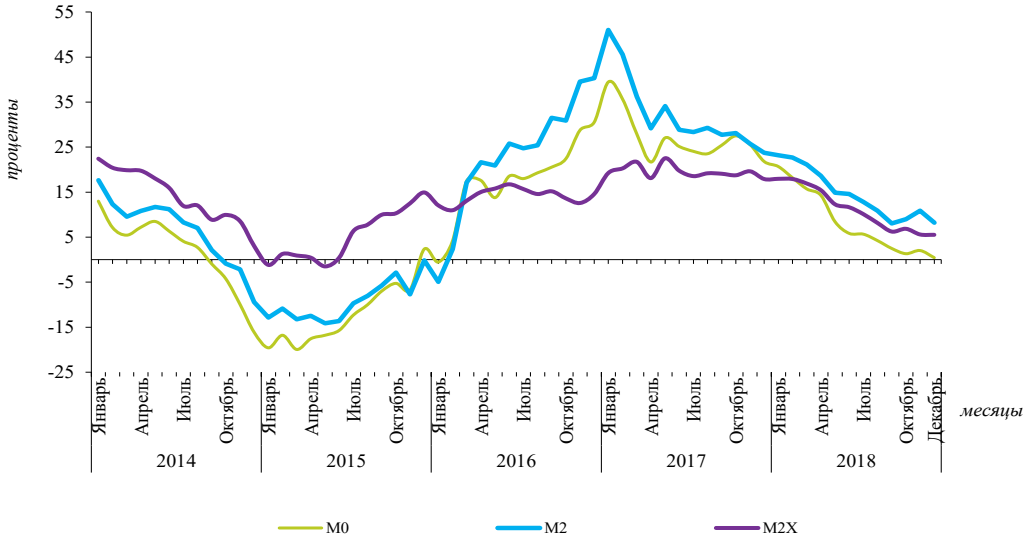
Денежная база в 2018 году увеличилась на 6,3 процента или 6,3 млрд сомов, составив на конец года 106,3 млрд сомов. Основной вклад в прирост денежной базы обеспечили операции Национального банка, в то время как операции Правительства Кыргызской Республики сократили ее на 0,9 млрд сомов на фоне проведения фискальной консолидации.

Денежные агрегаты

Денежные агрегаты сохранили положительную динамику роста. По итогам 2018 года денежный агрегат M2X (широкая денежная масса, включающая в себя депозиты в иностранной валюте) вырос на 5,5 процента, до 204,1 млрд сомов. На увеличение данного денежного агрегата оказали влияние расширение денег вне банков (денежный агрегат M0) на 0,4 процента, объем которых на конец отчетного года составил 84,8 млрд сомов, и рост депозитов в национальной валюте на 19,4 процента. Широкая денежная масса в национальной валюте (денежный агрегат M2) увеличилась на 8,2 процента, до 154,6 млрд сомов на конец 2018 года.

График 2.4.4.

Динамика годовых темпов изменения денежных агрегатов (на конец периода)



Коэффициент монетизации

Коэффициент монетизации экономики, отражающий степень обеспеченности экономики финансовыми ресурсами, имеет тенденцию к повышению. Данный показатель в 2018 году составил 36,6 процента.

ГЛАВА 3. РАЗВИТИЕ И РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В целях повышения эффективности банковского надзора Национальный банк в 2018 году продолжил активную работу по совершенствованию инструментов и механизмов проведения надзорных мероприятий. В соответствии с международной практикой был внедрен новый подход надзора – риск-ориентированный надзор, целью которого является предупреждение присущих коммерческим банкам рисков в зависимости от характера, системной значимости и сложности банка.

В отчетном году Национальным банком была продолжена реализация мероприятий, направленных на устойчивое развитие и повышение роли банковского, небанковского секторов в экономике Кыргызской Республики, ориентированных на поддержание эффективности, безопасности и надежности их деятельности, создание условий для улучшения региональной и ценовой доступности банковских, платежных и микрофинансовых услуг, снижение средневзвешенных процентных ставок по кредитам, а также дальнейшее расширение предоставления услуг по исламским принципам финансирования.

Наблюдалось улучшение основных показателей деятельности финансово-кредитных организаций. Увеличение активов, кредитного портфеля и ресурсной базы коммерческих банков и небанковских финансово-кредитных организаций способствовало поступательному развитию сектора в 2018 году и свидетельствует о наличии потенциала для дальнейшего повышения уровня финансового посредничества.

В результате мер, предпринимаемых Национальным банком и Правительством Кыргызской Республики, уровень долларизации в банковском секторе продолжил свое снижение.

3.1. Развитие и регулирование деятельности коммерческих банков

3.1.1. Обзор развития банковской системы[1]

В 2018 году продолжался рост основных показателей деятельности банковской системы: активов, кредитного портфеля, депозитов и капитала по сравнению с 2017 годом. Снижение процентных ставок по кредитам вместе с другими факторами повысило доступность к заемным средствам для населения и организаций, что отразилось в росте объема финансирования со стороны банков. Отмечалось увеличение объема депозитов, что свидетельствует о повышении доверия населения к банкам. Увеличение размера капитала банков в отчетном периоде способствовало укреплению надежности и устойчивости банковской системы.

На территории Кыргызской Республики по состоянию на конец 2018 года действовало 25 коммерческих банков. Среди действующих коммерческих банков 18 банков имели иностранный капитал. На долю иностранного капитала приходилось 47,3 процента от общей суммы уставного капитала банковской системы, что меньше аналогичного показателя за 2017 год на 2,5 процентных пункта.

Активы банковской системы

В отчетном периоде суммарные активы банковской системы увеличились на 12,1 процента и составили 222,0 млрд сомов к концу года. Основная часть активов банков приходилась на кредиты, доля которых увеличилась на 2,9 процентных пункта по сравнению с 2017 годом, и составила 57,6 процента.

[1] Использованы данные периодической регулятивной отчетности коммерческих банков (ПРБО) с учетом внесенных банками корректировок за предыдущие периоды.

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 3.1.1.1.

Структура активов коммерческих банков (на конец периода)

Категория активов	2017 г.		2018 г.	
	млрд сомов	Доля, *проценты*	*млрд сомов*	Доля, *проценты*
Кредиты и финансовая аренда клиентам	108,3	54,7	127,9	57,6
Корсчета и депозиты в других банках	25,6	12,9	24,5	11,0
Портфель ценных бумаг	17,7	8,9	21,7	9,8
Денежные средства	13,1	6,6	15,5	7,0
Корсчет в НБКР	11,5	5,8	13,9	6,3
Основные средства	10,6	5,4	12,0	5,4
Кредиты финансово-кредитным организациям	1,1	0,6	1,1	0,5
Ценные бумаги, купленные по репо	0,4	0,2	0,4	0,2
Инвестиции и финансовое участие	0,3	0,2	0,4	0,2
Спец. РППУ*	-8,1	-4,1	-9,4	-4,2
Другие активы	17,5	8,8	14,0	6,3
Всего	**198,0**	**100,0**	**222,0**	**100,0**

** Под спец. РППУ понимаются резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков по классифицированным кредитам (субстандартные, сомнительные, потери)*

СОДЕРЖАНИЕ

Объем высоколиквидных средств, размещаемых коммерческими банками в денежных средствах, краткосрочных активах и на корреспондентских счетах в Национальном банке, увеличился за отчетный период на 7,4 процента, составив на конец 2018 года 53,9 млрд сомов или 24,3 процента от общего объема активов.

Кредитный портфель

Совокупный кредитный портфель банков[1] за 2018 год вырос на 18,1 процента, составив 127,9 млрд сомов. Рост кредитного портфеля произошел за счет увеличения объема кредитования как в национальной валюте на 18,1 процента, до 79,4 млрд сомов, так и в иностранной валюте на 18,0 процента, до 48,5 млрд в сомовом эквиваленте.

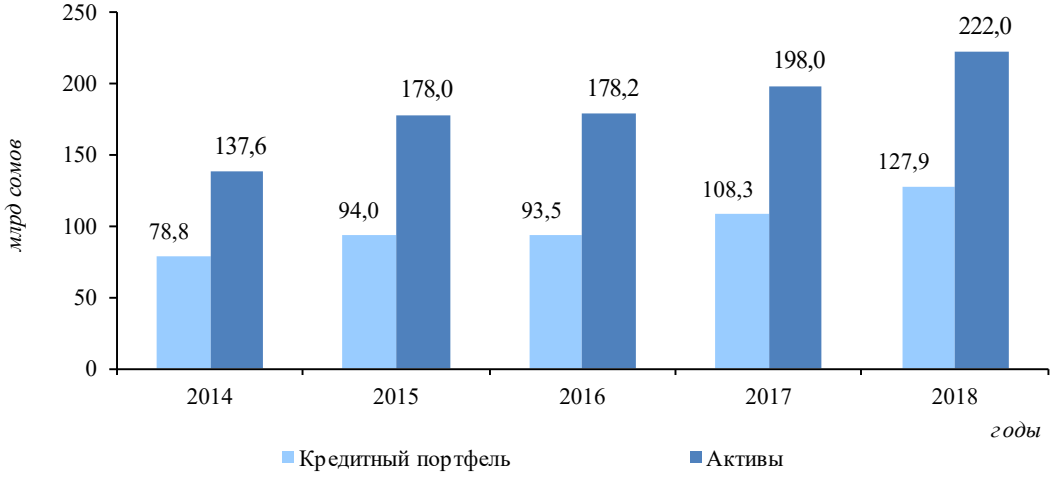
К концу отчетного года совокупный объем краткосрочных кредитов увеличился на 21,8 процента, а объем кредитов срочностью более одного года вырос на 17,9 процента, что привело к незначительному росту дюрации кредитного портфеля – с 31,3 до 31,8 месяцев.

Количество заемщиков выросло на 11,6 процента и составило 407,0 тыс. юридических и физических лиц.

[1] Здесь и далее без учета кредитов, предоставленных банкам и ФКО.

График 3.1.1.1.

Динамика активов и кредитного портфеля банков (на конец периода)

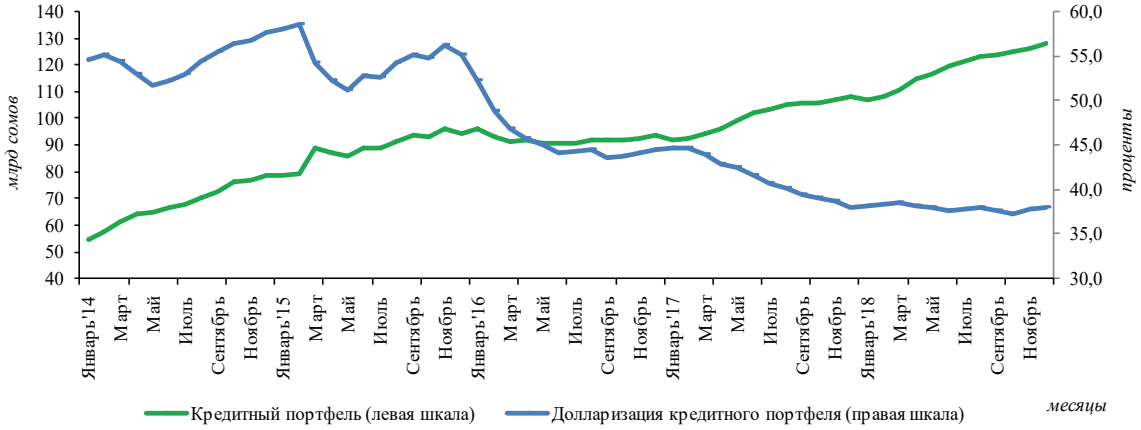


Долларизация кредитного портфеля

В результате мер, предпринимаемых Национальным банком и Правительством Кыргызской Республики, уровень долларизации в банковском секторе продолжил свое снижение. Уровень долларизации кредитного портфеля по итогам 2018 года снизился на 0,1 процентных пункта по сравнению с 2017 годом и составил 37,9 процента.

График 3.1.1.2.

Долларизация кредитного портфеля банков (на конец периода)

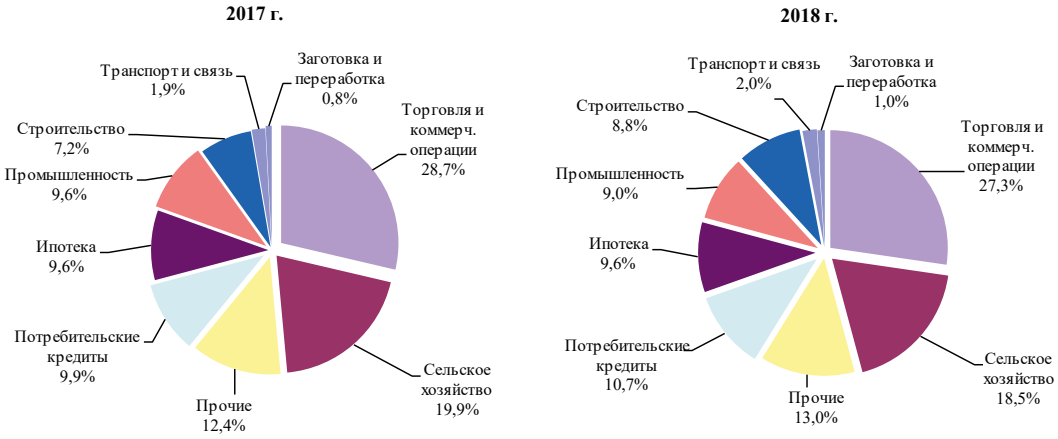


Отраслевая структура кредитного портфеля

Сохранялся рост кредитования основных сфер экономики. Наибольший прирост объема кредитов произошел в таких отраслях, как: торговля и коммерческие операции (+3,9 млрд сомов), строительство (+3,5 млрд сомов), потребительские кредиты (+3,0 млрд сомов), сельское хозяйство (+2,1 млрд сомов), ипотека (+1,9 млрд сомов), промышленность (+1,1 млрд сомов).

График 3.1.1.3.

Кредитный портфель банков по отраслям экономики (на конец периода)



Региональная структура кредитного портфеля

Наблюдалось увеличение объема кредитного портфеля во всех регионах Кыргызской Республики. В городе Бишкек прирост кредитного портфеля составил 11,8 млрд сомов, в городе Ош и Ошской области – 2,2 млрд сомов, в Чуйской области – 1,5 млрд сомов, в Джалал-Абадской области – 1,4 млрд сомов, в Иссык-Кульской области – 1,0 млрд сомов.

Таблица 3.1.1.2.

Региональная структура кредитного портфеля банков (на конец периода)*

	2017 г.		2018 г.	
	млн сомов	Доля, *проценты*	*млн сомов*	Доля, *проценты*
г. Бишкек	60 557,3	56,2	72 358,8	56,9
г. Ош и Ошская область	13 079,6	12,1	15 287,1	12,0
Джалал-Абадская область	10 419,3	9,7	11 807,6	9,3
Чуйская область	7 790,6	7,2	9 332,2	7,3
Иссык-Кульская область	6 237,4	5,8	7 206,1	5,7
Баткенская область	3 679,8	3,4	4 174,1	3,3
Нарынская область	3 046,3	2,8	3 621,6	2,8
Таласская область	2 966,9	2,8	3 444,4	2,7
Всего	**107 777,2**	**100,0**	**127 232,1**	**100,0**

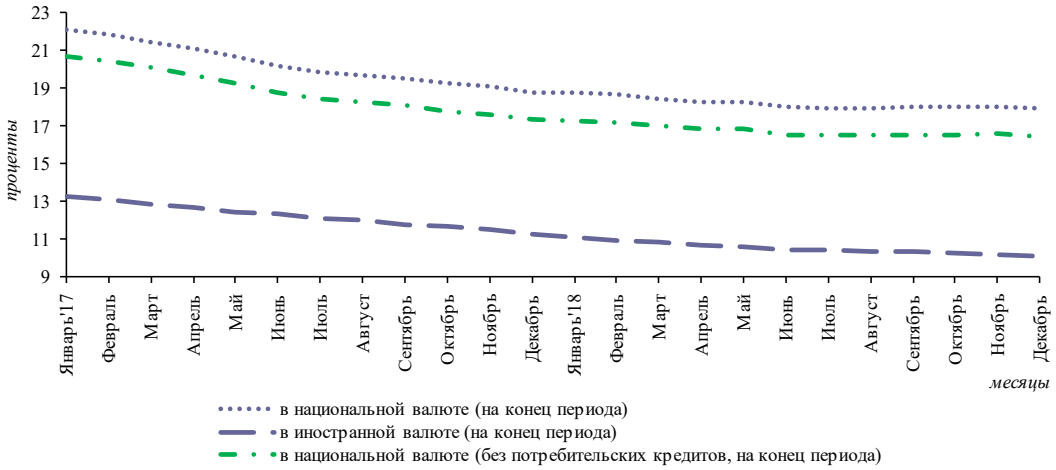
**Кредитный портфель представлен с учетом начисленного дисконта*

Средневзвешенные процентные ставки по кредитному портфелю коммерческих банков снижались и на конец отчетного года составили в национальной валюте 18,0 процента (-0,8 процентных пункта), а в иностранной валюте – 10,1 процента (-1,2 процентных пункта). Средневзвешенная процентная ставка по кредитному портфелю (без учета потребительских кредитов) в национальной валюте также уменьшилась и к концу года составила 16,5 процента (-0,9 процентных пункта).

СОДЕРЖАНИЕ

График 3.1.1.4.

Средневзвешенные процентные ставки кредитного портфеля банков



Вновь выданные кредиты

Общий объем вновь выданных коммерческими банками кредитов по сравнению с 2017 годом вырос на 7,3 процента и составил 113,7 млрд сомов. Данный годовой прирост связан с увеличением объема выданных кредитов в национальной валюте на 9,5 процента, составивших 76,6 млрд сомов, и в иностранной валюте – на 3,1 процента, до 37,1 млрд сомов в эквиваленте.

Отмечалось снижение средневзвешенных процентных ставок по вновь выданным кредитам в течение года. Среднее значение процентной ставки в национальной валюте составило 19,5 процента, уменьшившись на 0,3 процентных пункта, тогда как данный показатель в иностранной валюте составил 9,7 процента, снизившись на 0,8 процентных пункта.

Неклассифицированные активы и РППУ

Объем неклассифицированных активов составил 92,3 процента от общей суммы активов или 190,5 млрд сомов, тогда как доля классифицированных активов составила 7,7 процента или 15,9 млрд сомов. Удельный вес классифицированных кредитов в кредитном портфеле немного снизился и составил 7,5 процента или 9,6 млрд сомов.

В условиях роста объема и качества кредитного портфеля объем отчислений в РППУ в отчетном периоде составил 1,1 процента от кредитного портфеля (в 2017 году – 0,6 процента).

Таблица 3.1.1.3.

Классификация активов, забалансовых обязательств и кредитов банков

(проценты, если не указано иное)

Категория	Активы и забалансовые обязательства		Кредиты	
	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.
Всего неклассифицированные	**92,7**	**92,3**	**92,4**	**92,5**
в том числе:				
Нормальные	62,7	62,4	46,4	47,6
Удовлетворительные	15,0	13,6	21,7	19,1
Под наблюдением	15,0	16,3	24,3	25,7
Всего классифицированные	**7,3**	**7,7**	**7,6**	**7,5**
в том числе:				
Субстандартные	3,8	4,3	3,3	3,5
Сомнительные	1,0	1,0	1,4	1,6
Потери	2,5	2,4	2,9	2,5
Всего	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**

Обязательства банковской системы

По итогам 2018 года совокупный объем обязательств коммерческих банков увеличился на 12,6 процента, до 186,6 млрд сомов. Обязательства в иностранной валюте снизились на 2,8 процента по сравнению с 2017 годом и на конец 2018 года составили 42,7 процента от общего объема обязательств.

Таблица 3.1.1.4.

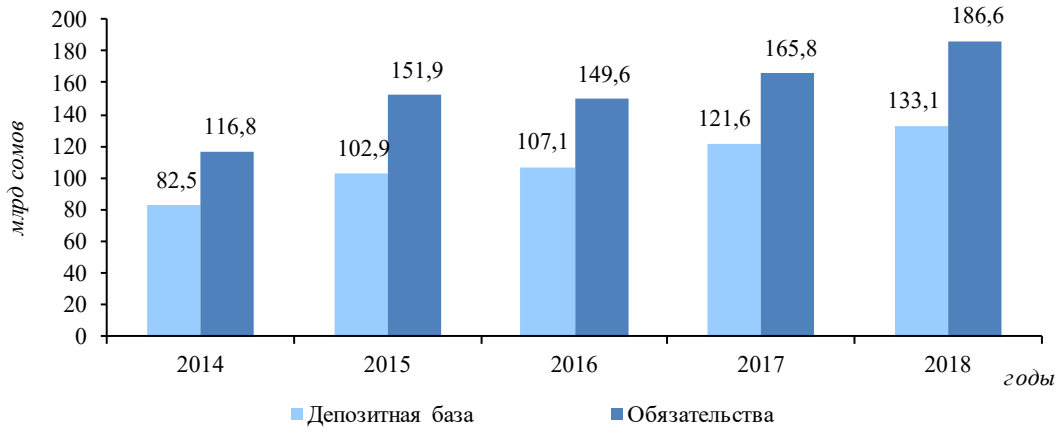
Структура обязательств банков (на конец периода)

Категория обязательств	2017 г.		2018 г.	
	млрд сомов	Доля, *проценты*	*млрд сомов*	Доля, *проценты*
Срочные депозиты	39,1	23,6	45,6	24,4
Расчетные счета	39,0	23,5	40,7	21,8
Депозиты до востребования	30,2	18,2	32,2	17,3
Кредиты полученные	19,9	12,0	22,8	12,2
Депозиты Правительства	6,2	3,8	4,8	2,6
Депозиты нерезидентов	7,1	4,3	9,7	5,2
Обязательства перед НБКР	5,5	3,3	7,8	4,2
Кредиты Правительства	3,4	2,1	3,9	2,1
Расчетные счета и депозиты банков	1,3	0,8	1,9	1,0
Ценные бумаги, проданные по соглашению репо	0,4	0,2	0,4	0,2
Другие обязательства	13,6	8,2	16,7	9,0
Всего	**165,8**	**100,0**	**186,6**	**100,0**

Доля депозитной базы в общем объеме обязательств сократилась до 71,3 процента, что меньше аналогичного показателя 2017 года на 2,0 процентных пункта.

График 3.1.1.5.

Динамика обязательств и депозитной базы

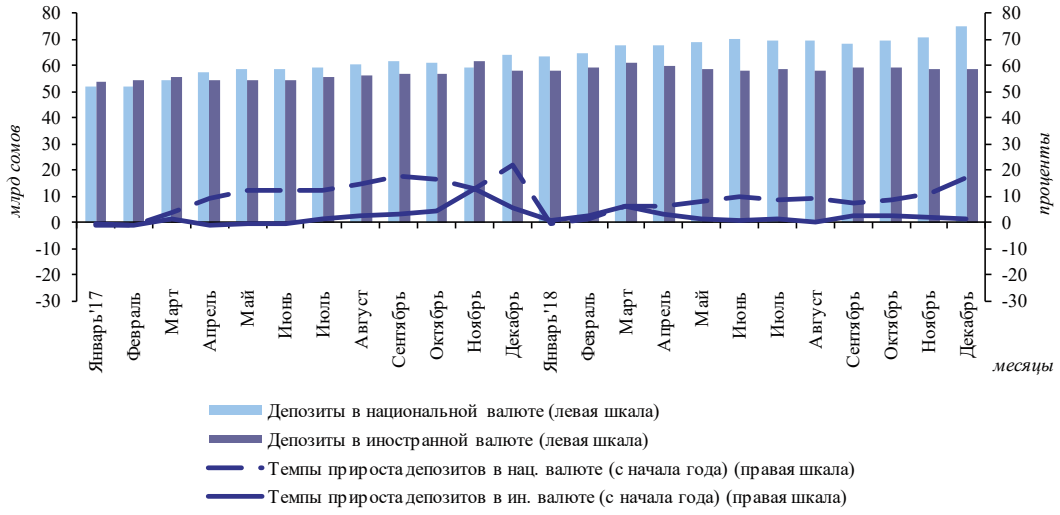


Депозитная база

На конец 2018 года общий объем депозитной базы клиентов коммерческих банков составил 133,1 млрд сомов, увеличившись с начала года на 9,5 процента. Депозиты в национальной валюте выросли на 16,9 процента, до 74,6 млрд сомов, а объем депозитов в иностранной валюте – на 1,3 процента, до 58,5 млрд в сомовом эквиваленте.

График 3.1.1.6.

Объем депозитной базы банков (на конец периода)



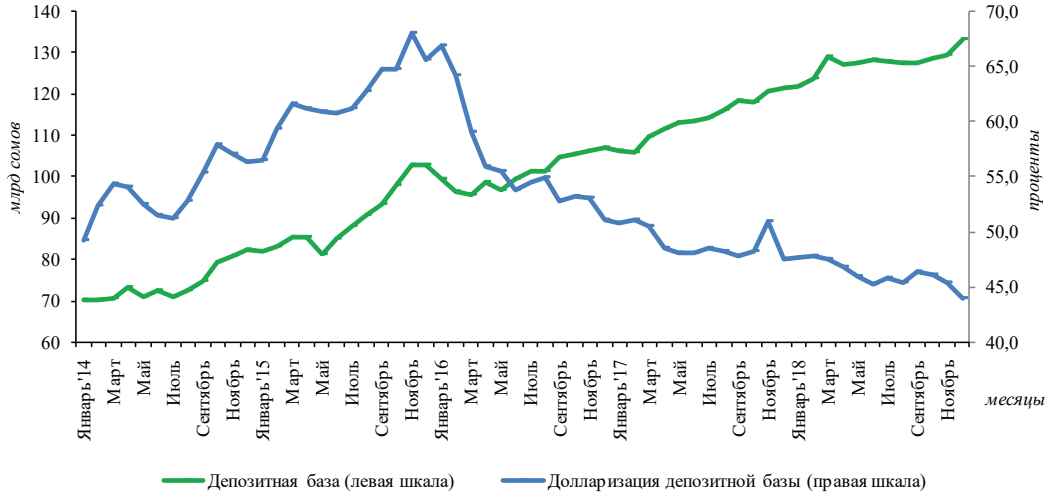
Количество вкладчиков возросло и к концу года составило 2,5 млн юридических и физических лиц, что на 14,4 процента больше аналогичного показателя 2017 года.

Долларизация депозитной базы

Вследствие предпринятых Национальным банком и Правительством Кыргызской Республики мер по дедолларизации экономики уровень долларизации депозитной базы сократился на 3,6 процентных пункта по сравнению с 2017 годом и составил 43,9 процента.

График 3.1.1.7.

Долларизация депозитной базы банков (на конец периода)



Общая структура депозитной базы

В структуре депозитов произошло увеличение как долгосрочных вкладов (свыше года), доля которых сложилась в размере 11,7 процента, так и краткосрочных вкладов (26,0 процента в суммарном объеме депозитов). В результате этого дюрация депозитной базы изменилась незначительно: с 4,8 в 2017 году до 5,0 месяца в 2018 году, а аналогичный показатель для срочных депозитов сохранился без изменений, на уровне 13,2 месяца.

Процентные ставки по депозитам

Средневзвешенная процентная ставка по депозитам в национальной валюте на конец 2018 года составила 6,2 процента, снизившись за год на 0,1 процентных пункта. Аналогичный показатель по депозитам в иностранной валюте снизился до 1,5 процента (-0,5 процентных пункта).

Вновь принятые депозиты

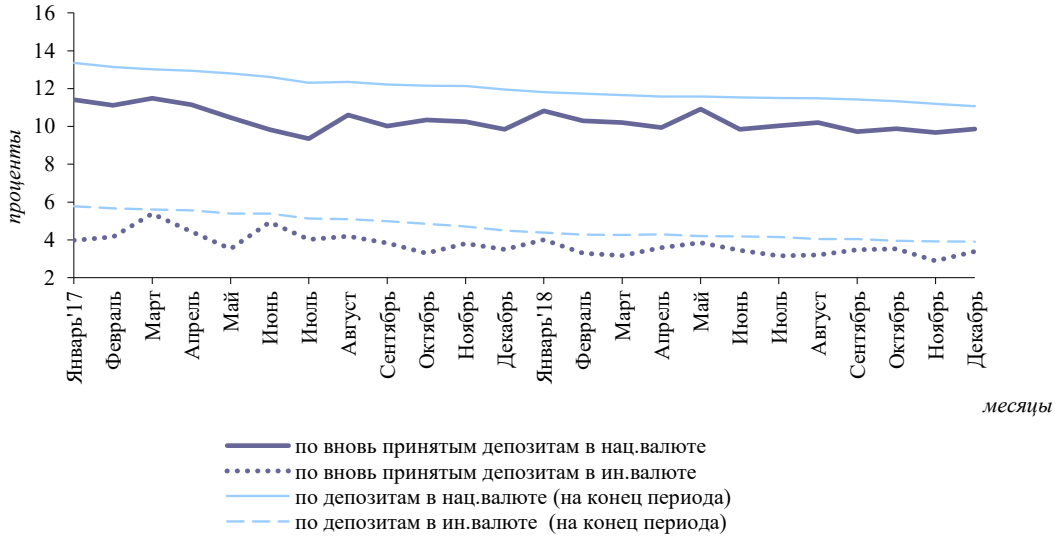
Объем вновь принятых банками депозитов[1] за 2018 год составил 601,2 млрд сомов, увеличившись на 14,0 процента по сравнению с 2017 годом. Депозиты в национальной валюте возросли на 13,3 процента, до 328,3 млрд сомов, в иностранной валюте – на 14,7 процента, до 272,9 млрд сомов. Основной приток депозитов был обеспечен поступлением средств на счета до востребования.

В течение 2018 года среднее значение процентной ставки по вновь принятым депозитам в национальной валюте по сравнению с соответствующим показателем 2017 года понизилось на 0,3 процентных пункта, составив 2,4 процента, а аналогичная ставка в иностранной валюте снизилась на 0,2 процентных пункта, до 0,4 процента.

Одновременно с этим среднее значение процентной ставки по вновь принятым срочным депозитам в национальной валюте снизилось по сравнению с аналогичным показателем 2017 года на 0,4 процентных пункта, до 10,1 процента, а в иностранной валюте снижение схожего показателя составило 0,7 процентных пункта, до 3,4 процента.

График 3.1.1.8

Средневзвешенные процентные ставки по срочным депозитам банков



Капитал коммерческих банков

Размер чистого суммарного капитала[2] коммерческих банков вырос за 2018 год на 8,6 процента и составил 36,5 млрд сомов. Значение оплаченного уставного капитала[3] увеличилось на 7,3 процента, до 23,5 млрд сомов.

Показатели адекватности капитала банковского сектора свидетельствуют об устойчивости банковского сектора. При этом фактический уровень адекватности капитала банковского сектора (К 2.1.), сформировавшийся по итогам 2018 года, превышал установленный норматив (не менее 12 процентов) почти в 2 раза, что указывает на наличие потенциала для дальнейшего повышения уровня финансового посредничества.

[1] В объеме вновь привлеченных депозитов не учтены поступления средств на расчетные счета.

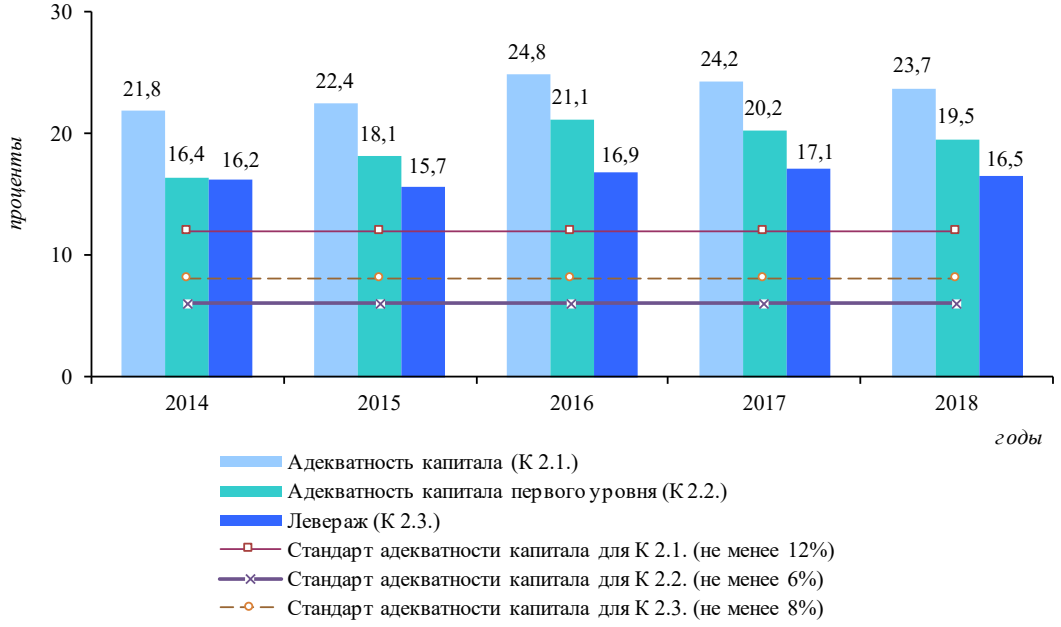
[2] Расчетный показатель, включающий уставный капитал банка, финансовый результат деятельности отчетного и прошлых лет, созданные резервы, за исключением инвестиций в дочерние организации и капитал других финансово-кредитных организаций. Данный показатель применяется при расчете значений экономических нормативов, установленных Национальным банком Кыргызской Республики.

[3] В данную категорию включаются простые и привилегированные акции.

СОДЕРЖАНИЕ

График 3.1.1.9.

Динамика показателей банков на базе капитала



По итогам 2018 года чистая прибыль банковской системы по сравнению с 2017 годом увеличилась на 41,0 процента и составила 3,0 млрд сомов.

Таблица 3.1.1.5.

Объемы доходов и расходов банков

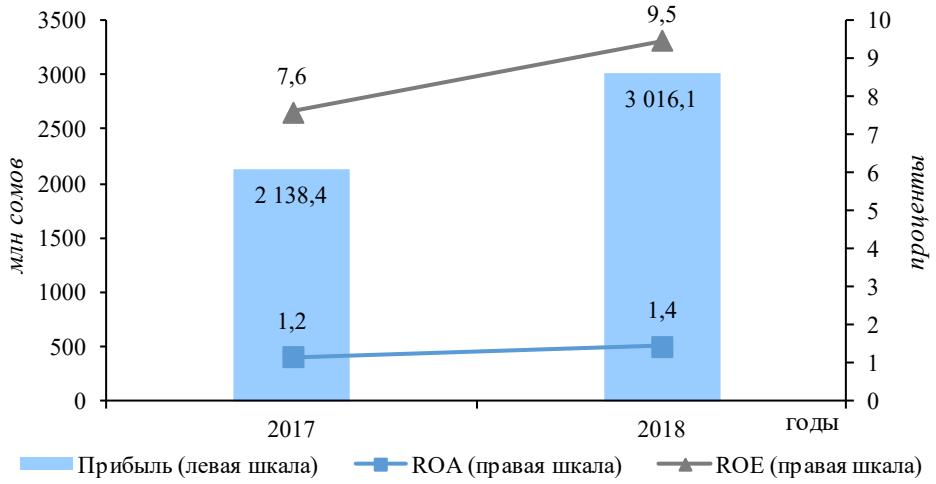
(млрд сомов)

Категория	2017 г.	2018 г.
Всего процентные доходы	19,5	21,3
Всего процентные расходы	7,7	7,5
Чистый процентный доход	***11,8***	***13,7***
Отчисления в РППУ (по кредитам)	0,6	1,4
Чистый проц. доход после отчислений в РППУ	***11,2***	***12,3***
Всего непроцентные доходы	10,0	11,0
Всего непроцентные расходы	5,7	6,1
Всего другие операционные и административные расходы	12,5	13,5
Чистый операционный доход (убыток)	***3,0***	***3,8***
Отчисления в РППУ (по пр.активам)	0,5	0,4
Чистый доход (убыток) до налогообложения	2,5	3,5
Налог на прибыль	0,3	0,5
Чистая прибыль (убыток)	**2,1**	**3,0**

Показатель доходности активов (ROA) увеличился за 2018 год с 1,2 процента до 1,4 процента, показатель доходности капитала (ROE) вырос с 7,6 процента до 9,5 процента, что свидетельствует о повышении эффективности деятельности банков.

График 3.1.1.10.

Показатели рентабельности банков



3.1.2. Лицензирование коммерческих банков

Лицензирование деятельности коммерческих банков является частью банковского надзора, осуществляемого Национальным банком в рамках своих полномочий, согласно законодательству Кыргызской Республики и нормативным правовым актам Национального банка.

Выдача лицензий

В течение 2018 года двум банкам было выдано разрешение на право проведения операций с аффинированными мерными слитками, эмитируемыми (выпущенными) Национальным банком, один из которых также получил разрешение на право проведения операций с драгоценными металлами других эмитентов в обезличенном виде (в безналичной форме). Кроме того, одному банку выдана лицензия на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» в национальной и/или иностранной валюте.

Уставный капитал банков

В рамках надзорных мероприятий в 2018 году Национальным банком проводилась работа с акционерами коммерческих банков по формированию капитала в соответствии с требованиями банковского законодательства, согласно которому для действующих банков (включая филиалы банков-нерезидентов) срок формирования минимального уставного капитала в размере не менее 600 млн сомов был установлен до 1 июля 2018 года.

Филиалы, сберкассы и выездные кассы

Таблица 3.1.2.1.
Количество филиалов, сберегательных и выездных касс

	Количество филиалов		Количество сберегательных касс		Количество выездных касс	
	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.
г. Бишкек	68	70	265	268	38	39
Баткенская область	25	25	72	70	7	10
Джалал-Абадская область	49	49	174	170	15	22
Иссык-Кульская область	39	40	64	55	16	17
Нарынская область	20	20	23	23	2	3
Ошская область	59	59	201	200	20	24
Таласская область	18	17	22	21	5	7
Чуйская область	41	41	81	78	26	32
Всего	**319**	**321**	**902**	**885**	**129**	**154**

В течение 2018 года коммерческими банками по республике были открыты три филиала, 22 сберегательных кассы и 34 выездных кассы. При этом были закрыты один филиал, 39 сберегательных касс и девять выездных касс различных коммерческих банков.

3.1.3. Надзор за деятельностью коммерческих банков

В отчетном году Национальный банк приступил к практической реализации риск-ориентированного надзора за деятельностью коммерческих банков.

Риск-ориентированный надзор является передовой международной практикой, основанной на оценке рисков банка в различных сферах деятельности банка и оценке системы внутреннего контроля, при котором выявляются области наибольшего риска и применяются надзорные меры.

Надзор за деятельностью коммерческих банков в 2018 году проводился в рамках стратегии надзора за деятельностью коммерческих банков Кыргызской Республики с применением принципов риск-ориентированного надзора и учетом финансового состояния, качества управления, выполнения экономических нормативов и других требований, установленных законодательством. Системные риски банковского сектора оцениваются как умеренные.

Показатели капитала

В 2018 году показатель адекватности суммарного капитала сложился в размере 23,7 процента при установленном нормативе «не менее 12 процентов». Превышение нормативного уровня данного показателя свидетельствует об устойчивом функционировании банковского сектора, а также о наличии потенциала банковской системы для расширения предложения финансовых услуг.

Таблица 3.1.3.1.

Показатели капитала коммерческих банков (на конец периода)

	2017 г.	2018 г.
Чистый суммарный капитал, *млрд сомов*	33,6	36,5
Чистые рисковые активы, *млрд сомов*	138,5	153,8
Коэффициент адекватности суммарного капитала, *проценты*	24,2	23,7
Норматив адекватности суммарного капитала (не менее), *проценты*	12,0	12,0
Количество банков с коэффициентом адекватности капитала свыше 30 процентов, *ед.*	12	8
Количество банков с коэффициентом адекватности капитала от 20 до 30 процентов, *ед.*	7	10
Количество банков с коэффициентом адекватности капитала до 20 процентов, *ед.*	6	7

Кредитный риск

Кредитный риск оценивается на основе классификации активов и забалансовых обязательств[1]. Отношение специальных резервов по классифицированным кредитам, несущим в себе риск невозврата, к кредитному портфелю составило 4,1 процента, снизившись с начала года на 0,4 процентных пункта.

Валютный риск

Валютный риск оценивается исходя из соотношения активов и обязательств в иностранной валюте, а также их доли в суммарных активах или обязательствах коммерческих банков. По итогам 2018 года валютные активы банковской системы составили 87,3 млрд сомов или 38,0 процента суммарных активов. Обязательства коммерческих банков в иностранной валюте составили 78,8 млрд сомов или 43,3 процента всех обязательств.

Таблица 3.1.3.2.

Активы и обязательства коммерческих банков в иностранной валюте
(на конец периода)

	2017 г.	2018 г.
Активы в иностранной валюте, *млрд сомов*	79,6	87,3
Доля активов в иностранной валюте в структуре всего активов, *проценты*	40,2	39,5
Обязательства в иностранной валюте, *млрд сомов*	75,4	78,8
Доля обязательств в иностранной валюте в структуре всего обязательств, *проценты*	45,5	43,3

Риск ликвидности

Риск ликвидности рассматривается с точки зрения покрытия обязательств активами в каждом интервале сроков, что дает возможность оценивать потребность в средствах при наличии разрыва по срокам и обязательствам. На конец 2018 года отрицательный разрыв по срокам погашения активов и обязательств наблюдался в периодах до 30 дней, 91-180 дней и 181-365 дней.

[1] Данные приведены в разделе 3.1.1. «Обзор развития банковской системы», Таблица 3.1.1.3. «Классификация активов, забалансовых обязательств и кредитов банков».

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 3.1.3.3.[1]

Активы и обязательства в разрезе по срокам (на конец периода)

(млрд сомов)

2017 г.*	Сроки в днях					
	0-30	31-90	91-180	181-365	более 365	Всего
Активы	69,2	11,9	10,9	19,5	92,8	204,2
Обязательства	87,8	7,8	13,1	18,4	34,3	161,3
Сумма превышения активов над обязательствами	-18,7	4,1	-2,2	1,1	58,5	42,9
в процентах к общему объему активов	27,0	34,6	20,2	5,6	63,1	21,0

** - данные на 31 декабря 2017 года включительно*

2018 г.*	Сроки в днях					
	0-30	31-90	91-180	181-365	более 365	Всего
Активы	71,8	11,2	16,9	19,2	110,4	229,6
Обязательства	93,2	8,8	18,1	21,1	40,7	182,0
Сумма превышения активов над обязательствами	-21,4	2,4	-1,1	-1,9	69,6	47,6
в процентах к общему объему активов	29,8	21,7	6,7	10,0	63,1	20,7

** - данные на 31 декабря 2018 года включительно*

Значение норматива ликвидности банковской системы составило 67,0 процента при установленном для коммерческих банков нормативе на уровне не менее 45,0 процента. В целях предупреждения рисков действует дополнительный норматив мгновенной ликвидности (К3.3) для отдельных банков.

ПФТД/ЛПД

В 2018 году в рамках действующего двустороннего соглашения с Государственной службой финансовой разведки при Правительстве Кыргызской Республики осуществлялся регулярный обмен информацией о выполнении коммерческими банками требований законодательства по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов (ПФТД/ЛПД).

В отчетном году на 28-м Пленарном заседании ЕАГ утвержден Отчет о взаимной оценке Национальной системы Кыргызской Республики по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов. В 2018 году Национальным банком была начата работа по реализации рекомендаций, направленных на улучшение Кыргызской Республикой национальной системы ПФТД/ЛПД, выработанных по результатам взаимной оценки ЕАГ Национальной системы Кыргызской Республики по ПФТД/ЛПД.

В рамках исполнения Межведомственного плана по выполнению Плана действий по снижению рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической деятельности на 2018-2019 годы Национальным банком в целях снижения рисков ПФТД/ЛПД на 2018-2019 годы утвержден План мероприятий по совершенствованию деятельности Национального банка для осуществления надзора и регулирования деятельности в организациях, поднадзорных Национальному банку.

Инспекторские проверки

В 2018 году Национальным банком также проводились инспекторские проверки коммерческих банков с применением подходов риск-ориентированного надзора. Проверки включали в основном оценку системы управления рисками, корпоративного управления и внутреннего контроля в банке с учетом достаточности капитала, качества активов и условных обязательств, ликвидности, доходности,

[1] Данные на основе раздела 12 ПРБО.

СОДЕРЖАНИЕ

подверженности банка операционному и рыночным рискам и соблюдения банками установленных требований законодательства Кыргызской Республики, в том числе и по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов.

3.1.4. Меры воздействия

В рамках осуществления надзора за деятельностью коммерческих банков в 2018 году по итогам выявленных нарушений/недостатков в деятельности банков были применены соответствующие меры воздействия. Принятые меры были направлены на снижение банковских рисков, повышение качества управления рисками, усиление внутреннего контроля, приведение деятельности банков в соответствие с банковским законодательством Кыргызской Республики, а также на обеспечение надежности, стабильности и повышение эффективности деятельности банков.

К отдельным банкам и их должностным лицам применялись штрафы за нарушения банковского законодательства Кыргызской Республики, в том числе по вопросам ПФТД/ЛПД.

В 2018 году Комитетом по надзору Национального банка проведено 61 заседание, на которых было рассмотрено 198 вопросов по деятельности коммерческих банков. Комитетом по надзору применялись меры надзорного реагирования и меры по ограничению деятельности отдельных коммерческих банков, а также по согласованию должностных лиц коммерческих банков.

В рамках реализации требований законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов Национального банка в части минимального размера уставного и собственного (регулятивного) капиталов коммерческих банков к семи из них были применены меры воздействия в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

СОДЕРЖАНИЕ

3.1.5. Методология надзора и регулирования деятельности коммерческих банков

В 2018 году развитие нормативной правовой базы, регулирующей деятельность коммерческих банков, в том числе осуществляющих операции по исламским принципам банковского дела и финансирования, было направлено на снижение рисков, приведение в соответствие с законодательством Кыргызской Республики и международными стандартами по банковскому регулированию, а также совершенствование надзора за деятельностью коммерческих банков.

Лицензирование деятельности банков

Национальным банком утверждены изменения и дополнения в Положение «О лицензировании деятельности банков», которыми предусмотрены дополнительные требования к акционерам банков, должностным лицам банка, подлежащих обязательному согласованию с Национальным банком. Установлены требования по представлению документов о происхождении источников денежных средств, информации о связанных и аффилированных лицах, составлению схем собственников банков для определения конечных собственников (выгодоприобретателей).

Кроме того, банкам предоставлена возможность открывать дополнительные пункты обслуживания клиентов для предоставления консультационных услуг и приема заявок. В целях совершенствования процедур лицензирования были внесены изменения по порядку получения разрешения на проведение дополнительных банковских операций. Были также пересмотрены нормы по вопросам согласования изменений и дополнений в устав банков.

Экономические нормативы и требования

В целях внедрения отдельных элементов международных стандартов Базель III, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору, а также подготовки банковского сектора к конкурентоспособности в рамках построения общего финансового рынка Евразийского экономического союза, снижения уровня долларизации экономики и процентных ставок по кредитам были приняты изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка по вопросу стандартов адекватности капитала. Принятые изменения направлены в том числе на стимулирование коммерческих банков для участия в государственных программах, связанных с финансированием сельского хозяйства и экспортно-ориентированных и импортозамещающих предприятий.

Изменен порядок расчета норматива ликвидности в том числе краткосрочной и мгновенной ликвидности путем внесения изменений в Положение об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики. Изменения также касаются объема выданных кредитов группе солидарной ответственности.

Управление рисками

В рамках проводимых мероприятий по внедрению риск-ориентированного надзора за коммерческими банками приняты изменения и дополнения в ряд нормативных правовых актов по вопросам управления рисками в коммерческих банках, касающимся определения политик и процессов, связанных с риск-аппетитом банков, а также измерения, установления, управления лимитами по рискам. Кроме того, утверждена Инструкция об осуществлении банковского надзора, в которой предусмотрены требования по проведению инспекторских проверок в соответствии с политикой Национального банка по осуществлению риск-ориентированного надзора.

Национальным банком предоставлена возможность коммерческим банкам размещать денежные средства в иностранной валюте на депозитных счетах, открытых в Национальном банке, при соблюдении порядка и условий размещения денежных средств, установленных регулятором.

Для снижения рисков в деятельности банков, а также приведения в соответствие с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики утверждены изменения и дополнения в ряд нормативных правовых актов по вопросам ведения банковских счетов, управления операционным риском, экономических нормативов и требований, досудебного регулирования споров между Национальным банком Кыргызской Республики и коммерческими банками.

В рамках приведения в соответствие с законодательством Кыргызской Республики Национальным банком приняты изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты по вопросам кредитования и взыскания залога.

Применение мер воздействия

Внесены изменения и дополнения в Положение «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики», которыми установлен порядок применения мер воздействия к банкам, нарушающим требования по своевременному формированию минимального размера уставного капитала и/или экономический норматив по собственному (регулятивному) капиталу.

В целях приведения нормативных правовых актов Национального банка в соответствие с требованиями Кодекса Кыргызской Республики о нарушениях утверждена Инструкция по рассмотрению дел о нарушениях.

Исламские принципы финансирования

В отчетном году продолжены мероприятия по совершенствованию нормативных правовых актов по регулированию деятельности банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами финансирования.

Для расширения перечня операций по привлечению денежных средств банками, работающими по исламским принципам финансирования, утверждены дополнения

в положения «О реализации исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике в рамках пилотного проекта» и «Об операциях, осуществляемых в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования».

В целях совершенствования системы управления рисками банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами финансирования, принята новая редакция Положения «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования».

3.2. Развитие и регулирование деятельности небанковских финансово-кредитных организаций

3.2.1. Обзор развития небанковских финансово-кредитных организаций[1]

По итогам 2018 года наблюдалась тенденция роста основных показателей сектора небанковских финансово-кредитных организаций (НФКО), в частности активов, кредитного портфеля и ресурсной базы.

По состоянию на конец 2018 года на территории Кыргызской Республики действовало 664 НФКО, включая специализированную финансово-кредитную организацию (СФКО), микрофинансовые организации (МФО), кредитные союзы (КС), обменные бюро и кредитные бюро.

Активы НФКО

Согласно регулятивной отчетности, совокупные активы НФКО[2] за 2018 год увеличились на 31,2 процента и по состоянию на конец отчетного года составили 20,1 млрд сомов.

Таблица 3.2.1.1.

Структура активов НФКО (на конец периода)

Категория активов	2017 г.		2018 г.	
	млн сомов	Доля, *проценты*	*млн сомов*	Доля, *проценты*
Кредиты и финансовая аренда клиентам	12 204,4	79,6	16 252,9	80,8
Корсчета и депозиты в других банках	1 232,7	8,0	1 461,8	7,3
Другие активы	607,0	4,0	863,5	4,3
Кредиты финансово-кредитным организациям	527,7	3,4	712,7	3,5
Инвестиции и финансовое участие	658,3	4,3	694,3	3,5
Основные средства	314,4	2,1	361,6	1,8
Денежные средства	201,3	1,3	198,4	1,0
Портфель ценных бумаг	54	0,4	111,1	0,6
Спец. РППУ*	-465,5	-3,0	-535,5	-2,7
Всего	**15 334,40**	**100,0**	**20 120,90**	**100,0**

**Под спец. РППУ понимаются резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков по классифицированным кредитам (субстандартные, сомнительные, потери)*

Объем ликвидных средств, размещаемых НФКО в денежных средствах, краткосрочных активах и на расчетных счетах в коммерческих банках, увеличился за отчетный период на 15,7 процентных пункта, составив на конец 2018 года 1,6 млрд сомов или 8,2 процента от общего объема активов.

Кредитный портфель

Кредитный портфель небанковского финансово-кредитного сектора по сравнению с 2017 годом увеличился на 33,3 процента и составил 17,0 млрд сомов.

[1] Согласно периодической регулятивной отчетности (ПРО) небанковских финансово-кредитных организаций.

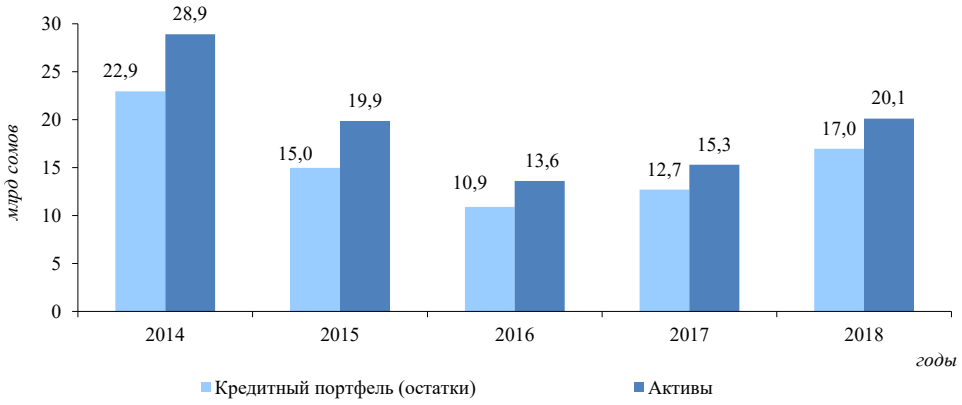
[2] Без учета кредитного портфеля СФКО.

СОДЕРЖАНИЕ

Доля кредитного портфеля в активах НФКО увеличилась на 1,3 процентных пункта по сравнению с 2017 годом и составила 84,3 процента. На конец 2018 года портфель по исламским принципам финансирования (ИПФ) составил 902,0 млн сомов или 4,5 процента от всех активов НФКО. Количество заемщиков НФКО на конец 2018 года составило 364 756 лиц, увеличившись по сравнению с 2017 годом на 92 735 лиц или 34,1 процента.

График 3.2.1.1.

Динамика активов и кредитного портфеля НФКО (на конец периода)



Основной объем кредитного портфеля НФКО в рассматриваемом периоде в региональном разрезе был выдан в городах Бишкек, Ош и Чуйской, Ошской областях.

Таблица 3.2.1.2.

Изменение кредитного портфеля НФКО по регионам (на конец периода)

(млн сомов)

	2017 г.		2018 г.	
	млн сомов	Доля, *проценты*	*млн сомов*	Доля, *проценты*
г. Бишкек	3 471,2	27,3	4 456,0	26,3
Ошская область и г. Ош	2 712,6	21,3	3 724,0	22,0
Чуйская область	2 078,8	16,3	2 498,2	14,7
Джалал-Абадская область	1 397,2	11,0	2 009,5	11,8
Иссык-Кульская область	1 267,5	10,0	1 846,1	10,9
Нарынская область	891,5	7,0	1 142,3	6,7
Баткенская область	563,0	4,4	809,1	4,8
Таласская область	347,7	2,7	477,9	2,8
За пределы КР	2,6	0,0	2,5	0,0
Всего	**12 732,1**	**100,0**	**16 965,7**	**100,0**

Средневзвешенные ставки по кредитному портфелю микрофинансовых организаций на конец 2018 года существенно не изменились и составили 30,4 процента (-0,7 процентных пункта), кредитных союзов – 27,4 процента (+1,5 процентных пункта).

Вместе с ростом кредитного портфеля за год наблюдался рост объема неклассифицированных кредитов на 4,1 млрд сомов, составив 16,2 млрд сомов, при этом доля классифицированных кредитов практически осталась на прежнем уровне и составила 4,2 процента против 5,0 процента по результатам 2017 года.

Таблица 3.2.1.3.

Качество кредитного портфеля НФКО

Категория	2017 г.		2018 г.	
	млн сомов	*проценты*	*млн сомов*	*проценты*
Всего неклассифицированные	**12 095,3**	**95,0**	**16 246,0**	**95,8**
Всего классифицированные	**636,8**	**5,0**	**719,7**	**4,2**
в том числе:				
Субстандартные	221,9	1,7	193,7	1,1
Сомнительные	94,2	0,7	121,3	0,7
Потери	320,8	2,5	404,7	2,4
Всего кредитный портфель	**12 732,1**	**100,0**	**16 965,7**	**100,0**

В совокупном кредитном портфеле НФКО доля МФО (микрофинансовые компании, микрокредитные компании, микрокредитные агентства) увеличилась с 92,1 процента (11,7 млрд сомов) до 94,1 процента (16,0 млрд сомов), вместе с тем доля КС снизилась с 7,8 процента (1,0 млрд сомов) до 5,9 процента (1,0 млрд сомов).

СФКО

Деятельность СФКО направлена на предоставление кредитов для поддержания системы финансирования в сельской местности в рамках кредитования КС. Кредитный портфель СФКО на конец 2018 года составил 411,1 млн сомов, что меньше на 7,5 процента показателя в 2017 году.

Кредитные союзы

Совокупный кредитный портфель КС сохранился на уровне 2017 года и на конец 2018 года составил 1,0 млрд сомов. В структуре кредитного портфеля основная доля кредитов приходилась на сельское хозяйство – 35,7 процента, торговлю – 24,9 процента (в 2017 году – 40,3 и 22,9 процента соответственно). Количество заемщиков КС за год сократилось на 6,6 процента и на конец 2018 года составило 8 573 лиц.

По состоянию на конец 2018 года семь КС имели депозитную лицензию. Объем привлеченных депозитов от участников КС увеличился на 26,6 процентных пункта и составил 19,5 млн сомов, а обязательства перед другими ФКО сократились на 6,5 процентных пункта и составили 411,4 млн сомов.

Микрофинансовые организации

Совокупный кредитный портфель микрофинансовых организаций (МФО) увеличился на 36,1 процентных пункта и на конец 2018 года составил 16,0 млрд сомов. В целом кредитный портфель МФО состоит из краткосрочных и среднесрочных кредитов. Основными отраслями кредитования МФО являлись сельское хозяйство – 28,3 процента (на конец 2017 года – 24,5 процента) от совокупного кредитного портфеля, потребительские, на долю которых приходилось 24,3 процента (на конец 2017 года – 29,9 процента), и услуги – 18,9 процента (на конец 2017 года – 11,1 процента). Основными источниками кредитования МФО являлись капитал и привлеченные средства от международных финансовых институтов и зарубежных организаций. Количество заемщиков увеличилось на 35,5 процента и на конец 2018 года составило 356 183 лица.

Обязательства НФКО

По итогам 2018 года объем обязательств НФКО увеличился на 53,6 процента, до 9,0 млрд сомов.

В структуре пассивов НФКО доля обязательств перед международными организациями составила 52,0 процента. При этом обязательства в иностранной валюте составили 27,5 процента от общего объема обязательств. Объем привлеченных средств по ИПФ на конец 2018 года составил 702,8 млн сомов или 7,8 процента в структуре обязательств НФКО.

Таблица 3.2.1.4.

Структура обязательств НФКО (на конец периода)

Категория обязательств	2017 г.		2018 г.	
	млн сомов	Доля, *проценты*	*млн сомов*	Доля, *проценты*
Кредиты полученные, в том числе:	4 473,6	76,7	7 132,0	79,7
от банков КР	778,6	*13,4*	*945,5*	*10,6*
от других ФКО КР	*944,9*	*16,2*	*1 133,3*	*12,7*
от международных финансовых организаций и доноров	*86,5*	*1,5*	*203,7*	*2,3*
от международных ФКО	*2 177,0*	*37,3*	*4 454,0*	*49,7*
от Правительства КР	*486,6*	*8,3*	*395,6*	*4,4*
Другие обязательства	1 224,5	21,0	1 668,2	18,6
Субординированные долговые обязательства	118,7	2,0	137,2	1,5
Срочные депозиты	14,5	0,2	17,5	0,2
Депозиты до востребования	1,0	0,0	2,0	0,0
Всего	**5 832,2**	**100,0**	**8 956,9**	**100,0**

Общая сумма оплаченного уставного капитала небанковских финансово-кредитных организаций составила 4,0 млрд сомов и практически не изменилась по сравнению с итогами 2017 года (3,9 млрд сомов). При этом собственный капитал НФКО составил 8,9 млрд сомов, который увеличился на 15,0 процента или на 1,3 млрд сомов.

Таблица 3.2.1.5.

Структура доходов и расходов

(млн сомов)

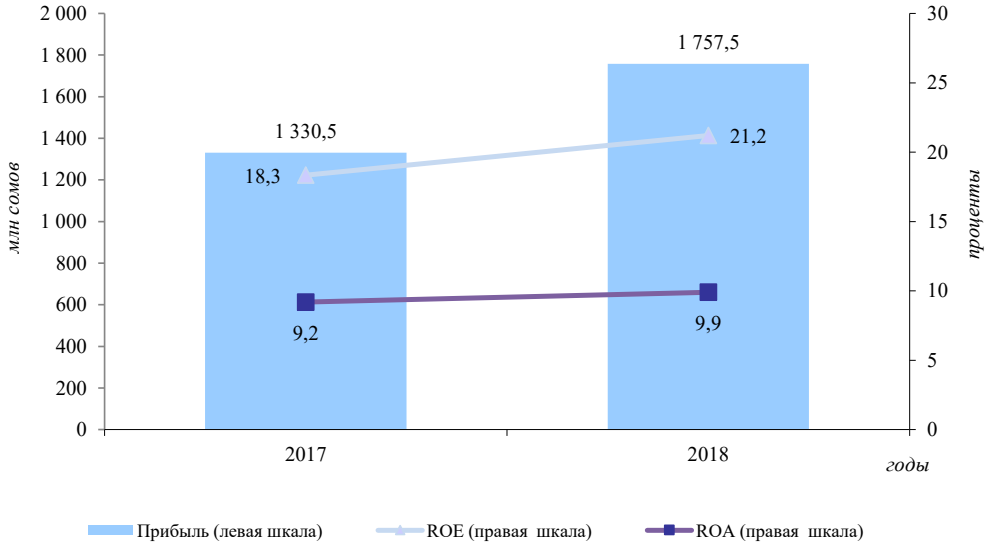
Категория	2017 г.	2018 г.
Всего процентные доходы	3 859,4	4 590,9
Всего процентные расходы	651,3	854,9
Чистый процентный доход	3 208,0	3 736,0
Отчисления в РППУ (по кредитам)	72,0	273,7
Чистый проц. доход после отчислений в РППУ	3 136,0	3 462,3
Всего непроцентные доходы	226,5	769,9
Всего непроцентные расходы	1 484,8	1 736,5
Всего другие операционные и административные расходы	398,0	538,2
Чистый операционный доход (убыток)	1 479,7	1 957,5
Отчисления в РППУ (по пр.активам)	11,5	17,7
Чистый доход (убыток) до налогообложения	1 468,2	1 939,8
Налог на прибыль	137,7	182,4
Чистая прибыль (убыток)	1 330,5	1 757,4

Чистая прибыль НФКО по итогам 2018 года составила 1,7 млрд сомов, увеличившись на 0,4 млрд сомов или 32 процента по сравнению с 2017 годом.

СОДЕРЖАНИЕ

График 3.2.1.2.

Динамика чистой прибыли и показателей доходности



Показатель доходности активов (ROA) увеличился за 2018 год с 9,2 процента до 9,9 процента, показатель доходности капитала (ROE) увеличился с 18,3 процента до 21,2 процента. Рост данных показателей свидетельствует о повышении эффективности деятельности сектора НФКО.

3.2.2. Лицензирование небанковских финансово-кредитных организаций

По состоянию на конец 2018 года система небанковских финансово-кредитных организаций (НФКО), лицензируемых и регулируемых Национальным банком, включала одну специализированную финансово-кредитную организацию (СФКО), 106 кредитных союзов (КС), 142 микрофинансовых организации (в том числе восемь микрофинансовых компаний (МФК), 95 микрокредитных компаний (МКК) и 39 микрокредитных агентств (МКА)), 413 обменных бюро и два кредитных бюро.

Общая сумма оплаченного уставного капитала МФО на конец 2018 года составила 3 789,4 млн сомов (МФК – 921,6 млн сомов, МКК – 2 867,8 млн сомов), на конец 2017 года составляла 3 785,6 сомов (МФК – 766,7 млн сомов, МКК – 3 018, 9 млн сомов).

Деятельность СФКО, микрофинансовых компаний, кредитных союзов, обменных бюро и кредитных бюро осуществляется на основании лицензии Национального банка, микрокредитные компании и микрокредитные агентства действуют на основании свидетельства об учетной регистрации и вправе получить лицензию на проведение отдельных операций.

В отчетном году Национальным банком были выданы 222 лицензии обменным бюро (в том числе обменным бюро, у которых истек срок действия предыдущей лицензии), шесть лицензий обменным бюро, работающим на сезонной основе; зарегистрированы 33 дополнительных обменных бюро. Также выданы четыре свидетельства об учетной регистрации МКК, одна лицензия МФК, одна лицензия кредитному бюро и одна дополнительная лицензия МКК на покупку и последующую продажу долговых обязательств (факторинг).

За несоблюдение требований законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов Национального банка было отозвано одно свидетельство об учетной регистрации МКК, два свидетельства об учетной регистрации МКА и три лицензии обменных бюро. В связи с прекращением

деятельности аннулированы три свидетельства об учетной регистрации МКК и в связи с преобразованием в МФК – одно свидетельство об учетной регистрации, восемь свидетельств об учетной регистрации МКА, четыре лицензии КС (одна лицензия КС была аннулирована в связи с слиянием с другим КС), 208 лицензий обменных бюро, в том числе 128 лицензий в связи с истечением срока действия лицензии.

Таблица 3.2.2.1.

Количество НФКО, обменных бюро и кредитных бюро

Наименование	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
СФКО	1	1	1	1	1
Микрофинансовые организации (МФК, МКК и МКА)	215	171	162	150	142
Кредитные союзы	135	125	116	110	106
Обменные бюро	290	329	394	396	413
Кредитные бюро	0	0	0	1	2
Всего	**641**	**626**	**673**	**658**	**664**

В отчетном году были согласованы должностные лица НФКО на соответствие требованиям нормативных правовых актов Национального банка, а также рассмотрены и изучены вопросы, связанные с регистрацией/ перерегистрацией НФКО и дальнейшим прохождением процедуры регистрации/ перерегистрации в уполномоченном органе Кыргызской Республики.

3.2.3. Надзор за деятельностью небанковских финансово-кредитных организаций

В 2018 году надзор за деятельностью небанковских финансово-кредитных организаций был направлен на обеспечение качественного роста сектора, повышение доступности микрофинансовых услуг и снижение кредитных рисков, что в целом способствовало финансовой устойчивости и стабильности небанковских финансово-кредитных институтов.

Надзор за деятельностью НФКО осуществляется внешним (дистанционным) надзором и путем проведения инспекторских проверок. При осуществлении надзора Национальный банк применяет методики риск-ориентированного подхода к предупреждению рисков в деятельности НФКО на ранних стадиях.

Национальным банком в 2018 году было проведено 37 целевых проверок МФО в основном на предмет кредитного риска и по вопросам защиты прав потребителей, 32 целевых и 20 комплексных проверок КС, одна целевая проверка СФКО, в рамках которой были проведены встречные проверки КС.

Кроме того, за отчетный период Национальным банком были проведены 163 проверки обменных бюро на предмет соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики, включая требования по вопросам ПФТД/ЛПД, в том числе на предмет выявления фактов безлицензионной деятельности.

3.2.4. Меры воздействия

В рамках внешнего надзора и по итогам инспектирования в 2018 году в отношении НФКО были применены соответствующие меры воздействия. Все принятые меры были направлены на снижение рисков на рынке микрофинансирования, повышение уровня прозрачности, стабильности и надежности рынка микрофинансирования, снижение стоимости финансовых

ресурсов для НФКО, приведение деятельности НФКО в соответствие с законодательством Кыргызской Республики.

В 2018 году Комитетом по надзору Национального банка было рассмотрено 38 вопросов по деятельности НФКО и применялись меры надзорного реагирования, в частности приостановлены действия свидетельств девяти НФКО, отозваны свидетельства трех НФКО и наложен штраф на одну НФКО.

За несоблюдение требований законодательства Кыргызской Республики и нормативных правовых актов Национального банка, в том числе в сфере ПФТД/ЛПД к административной ответственности были привлечены два должностных лица НФКО, а также обменные бюро, на которых были наложены штрафы на общую сумму 420 тыс. сомов.

Кроме того, в соответствии с Кодексом Кыргызской Республики об административной ответственности были наложены штрафы на 26 физических лиц за осуществление обменных операций с иностранной валютой без лицензии Национального банка на общую сумму 2,6 млн сомов.

3.2.5. Методология надзора и регулирования деятельности небанковских финансово-кредитных организаций

Основные направления развития сектора микрофинансирования на 2018-2021 годы

СОДЕРЖАНИЕ

В течение 2018 года проводились мероприятия, предусмотренные в Основных направлениях развития сектора микрофинансирования на 2018-2021 годы, целью которых является обеспечение благоприятной экономической, законодательной и регулятивной среды для институционального развития жизнеспособного, устойчивого и социально ответственного сектора микрофинансирования как важнейшего инструмента финансирования развития малого бизнеса и частного предпринимательства, повышения занятости и благосостояния населения.

В отчетном году была продолжена работа по совершенствованию нормативной правовой базы, регулирующей деятельность небанковских финансово-кредитных организаций.

Для приведения в соответствие с лучшей международной практикой нормативных правовых актов Национального банка, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций, не имеющих права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц и кредитных союзов, в том числе осуществляющих свою деятельность по исламским принципам финансирования, утверждены изменения и дополнения в части, касающейся реструктуризированных кредитов, а также упрощены требования к применению категорий классификации в зависимости от сроков просроченной задолженности.

В целях упорядочения процесса проведения инспекторских проверок деятельности обменных бюро внесены изменения и дополнения в Инструкцию о проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики.

Исламские принципы финансирования НФКО

Для дальнейшего развития исламских принципов финансирования утверждены изменения в нормативные правовые акты, направленные на регулирование деятельности небанковских финансово-кредитных организаций, которые осуществляют операции в соответствии с исламскими принципами финансирования. Так, приняты изменения и дополнения, согласно которым увеличен максимальный совокупный размер финансирования и исключены ограничения по привлечению денежных средств от юридических и физических лиц.

Утверждены изменения в Положение «Об операциях, осуществляемых микрофинансовыми организациями и кредитными союзами в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования» в части введения в действие сделки «товарная мурабаха», которая применяется финансово-

кредитными организациями в качестве инструмента по привлечению денежных средств, в том числе инвестиций. Внесенные поправки направлены на расширение перечня операций, соответствующих исламским принципам финансирования.

Лицензирование деятельности НФКО

В 2018 году утверждены изменения в Положение «О лицензировании деятельности микрофинансовых компаний», предусматривающие предоставление коммерческим банкам возможности перерегистрироваться в микрофинансовые компании для дальнейшего предоставления некоторых банковских услуг.

Также в рамках совершенствования процедур лицензирования микрофинансовых компаний конкретизированы требования к приобретению акционерами пяти и более процентов акций микрофинансовой компании, пересмотрен порядок согласования должностных лиц, введены дополнительные требования в части снятия ограничений в лицензии.

Лицензирование деятельности обменных бюро

В ходе борьбы с безлицензионной деятельностью в сфере обмена валют и с целью упорядочения и упрощения процедуры получения лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой Правлением Национального банка утвержден ряд изменений и дополнений в Положение «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой».

Таким образом, упрощены требования для обменных бюро, обращающихся за получением новой лицензии взамен просроченной. Предоставлена возможность открывать до четырех дополнительных обменных бюро.

В отношении обменных бюро, намеревающихся осуществлять операции по обмену наличной иностранной валюты в определенные периоды (менее четырех последовательных месяцев в одном календарном году, например, в туристических зонах в летнее и/или зимнее время), снижены требования к размеру оборотных средств с 1 млн до 500 тыс.сомов, для дополнительных обменных бюро – с 1 млн до 200 тыс.сомов.

3.3. Защита прав потребителей

Меры по усилению защиты прав потребителей

Национальным банком в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» на постоянной основе проводился комплекс мероприятий, направленный на защиту прав потребителей банковских, микрофинансовых и платежных услуг.

По итогам анализа и мониторинга регулятивных нормативных правовых актов в сфере защиты прав потребителей внесены дополнения и изменения в некоторые нормативные правовые акты, направленные на раскрытие информации о предоставляемой услуге, работу с данными клиентов и ответственное кредитование.

В результате мер, своевременно принятых Национальным банком и Правительством Кыргызской Республики, коммерческим банкам предоставлены преференции по возврату кредитов гражданам, пострадавшим в результате обильных снегопадов, произошедших в Иссык-Кульской и Нарынской областях, и пожаров на территории ТРК «Ош базары» города Бишкек и центральном рынке в городе Джалал-Абад.

Проводилась работа по обеспечению доступности финансовых услуг лицам с ограниченными возможностями здоровья, включая доступ к инфраструктуре, в соответствии с требованиями, вытекающими из Закона Кыргызской Республики «О правах и гарантиях лиц с ограниченными возможностями здоровья».

Рассмотрение обращений потребителей финансовых услуг

Особое внимание уделялось вопросам обеспечения надлежащего порядка рассмотрения обращений и оказанию консультационно-правовой помощи гражданам. За 2018 год Национальным банком рассмотрено 555 обращений, из

них по вопросам деятельности коммерческих банков 396 обращений, небанковских финансово-кредитных организаций – 58 обращений и 101 обращение по другим вопросам. Предоставлена консультационно-правовая помощь в формате личного приема свыше 400 гражданам – потребителям финансовых услуг.

Областными управлениями Национального банка рассмотрено 48 обращений граждан.

Принимались меры, направленные на обеспечение единой практики и механизмов рассмотрения обращений финансово-кредитными организациями. Осуществлось взаимодействие с общественными организациями по защите прав потребителей.

ГЛАВА 4. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

В 2018 году платежная система Кыргызской Республики функционировала в стабильном и устойчивом режиме.

Национальным банком была продолжена работа по обеспечению эффективности, безопасности и надежности платежных систем путем совершенствования нормативной правовой базы по платежной системе, надзора (оверсайт) за платежной системой и контроля за бесперебойностью прохождения межбанковских платежей, а также развития новых платежных и финансовых технологий.

Для достижения оптимального и равновесного соотношения наличного и безналичного денежного обращения путем развития рынка розничных платежей (включая инновационные платежные инструменты) и повышения уровня проникновения банковских и платежных услуг в регионах страны совместным постановлением правительства и Национального банка был утвержден третий этап Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2018-2022 годы (Государственная программа по увеличению доли безналичных платежей и расчетов) и план мероприятий по ее реализации. В отдаленных регионах реализован проект по выплате пенсий, пособий и заработных плат населению, имеющему банковские платежные карты, с использованием POS-терминалов через 190 отделений почтовой связи Государственного предприятия «Кыргыз почтасы», охватывающий более 530 населенных пунктов страны.

В 2018 году Национальный банк продолжил работу по регулированию структуры наличных денег в обращении, обеспечивая потребность экономики в банкнотах и монетах национальной валюты.

4.1. Развитие платежной системы

4.1.1. Безналичные расчеты

Платежная система

Безналичные расчеты в Кыргызской Республике проводились посредством Гроссовой системы расчетов в режиме реального времени (ГСРРВ), системы пакетного клиринга (СПК), системы расчетов с использованием платежных карт, системы расчетов электронными деньгами, системы денежных переводов и системы трансграничных платежей.

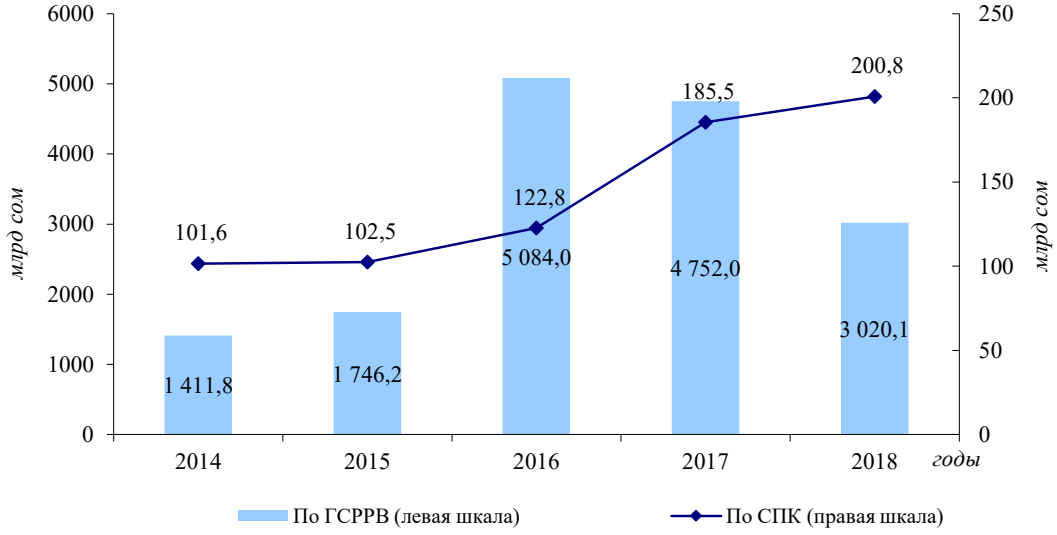
Участниками межбанковских платежных систем являлись Национальный банк, коммерческие банки, Центральное казначейство Министерства финансов, Межгосударственный банк, Агентство по защите депозитов, Социальный фонд, Государственный накопительный пенсионный фонд, ЗАО «Центральный депозитарий» и ЗАО «Межбанковский процессинговый центр».

В 2018 году через межбанковские платежные системы (ГСРРВ и СПК) было проведено 9,7 млн платежей на сумму 3 220,9 млрд сомов.

СОДЕРЖАНИЕ

График 4.1.1.1.

Объем платежей по межбанковским платежным системам (ГСРРВ и СПК)

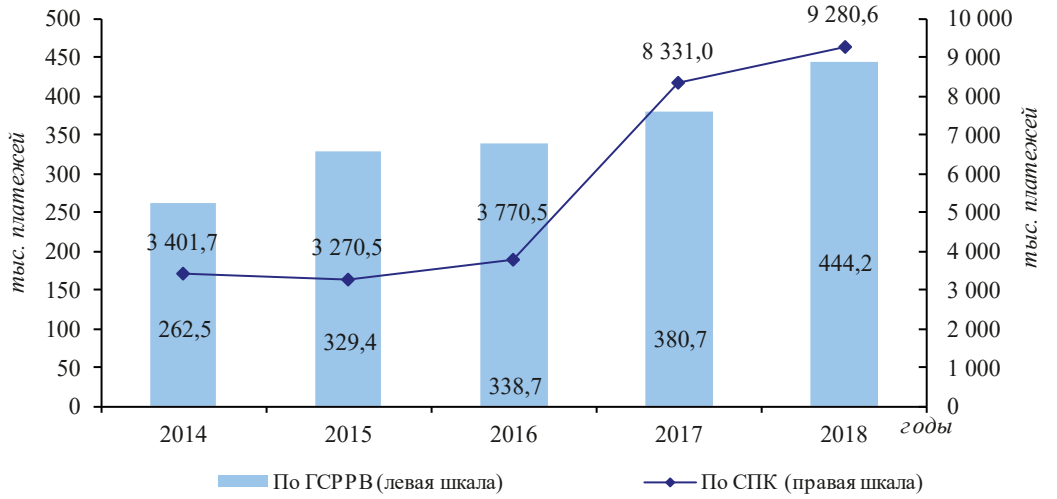


Объем платежей в СПК за отчетный период увеличился на 8,2 процента за счет увеличения платежей в государственный бюджет через Единый казначейский счет, открытый в Национальном банке.

В ГСРРВ наблюдалось снижение объема межбанковских платежей на 36,4 процента за счет снижения объема операций через автоматизированную торговую систему.

График 4.1.1.2.

Количество платежей по межбанковским платежным системам (ГСРРВ и СПК)



Количество платежей в отчетном периоде по сравнению с показателями 2017 года в ГСРРВ увеличилось на 16,7 процента, а в СПК – на 11,4 процента.

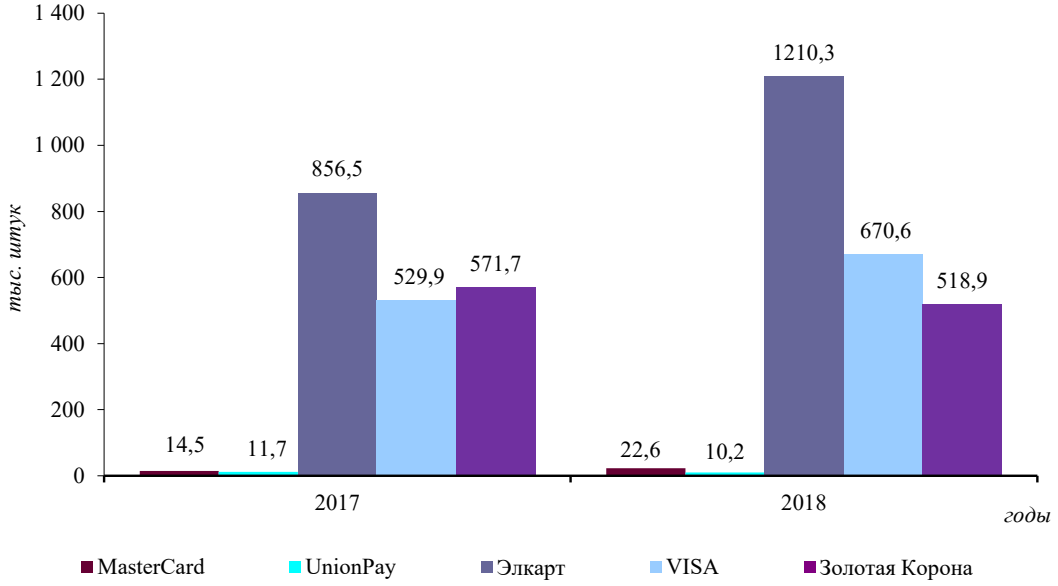
Национальная платежная карта «Элкарт»

Общее количество выпущенных платежных карт составило более 2,4 млн штук, увеличившись за год на 20,0 процента, из них количество карт национальной системы «Элкарт» составило 1,2 млн штук. Рост эмиссии банковских платежных карт «Элкарт» на 33,3 процента по сравнению с 2017 годом произошел в основном за счет реализации мероприятий Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов.

СОДЕРЖАНИЕ

График 4.1.1.3.

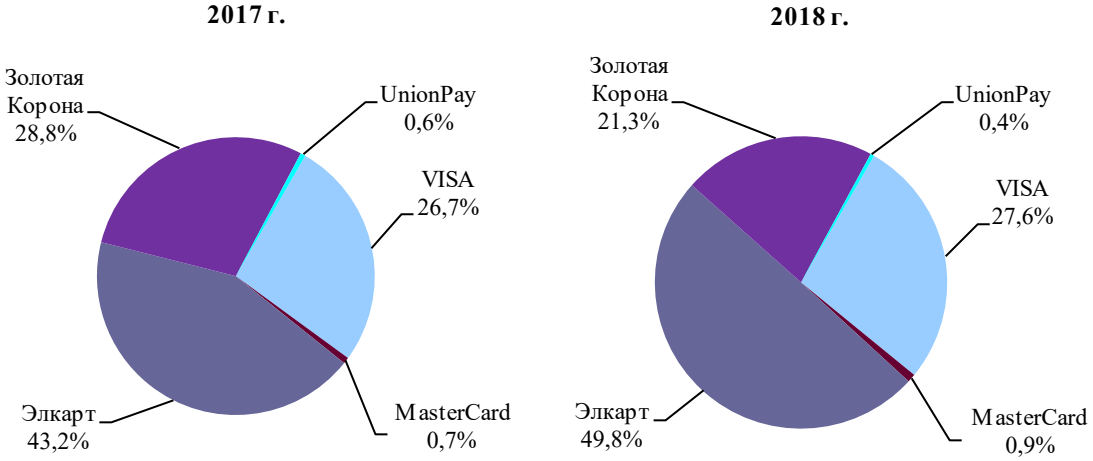
Динамика количества банковских платежных карт (на конец периода)



В отчетном году с использованием платежных карт проведено более 38,0 млн операций на сумму 196,2 млрд сомов, по сравнению с 2017 годом количество операций увеличилось на 31,9 процента, а объем операций увеличился на 33,6 процента.

График 4.1.1.4.

Соотношение количества банковских платежных карт

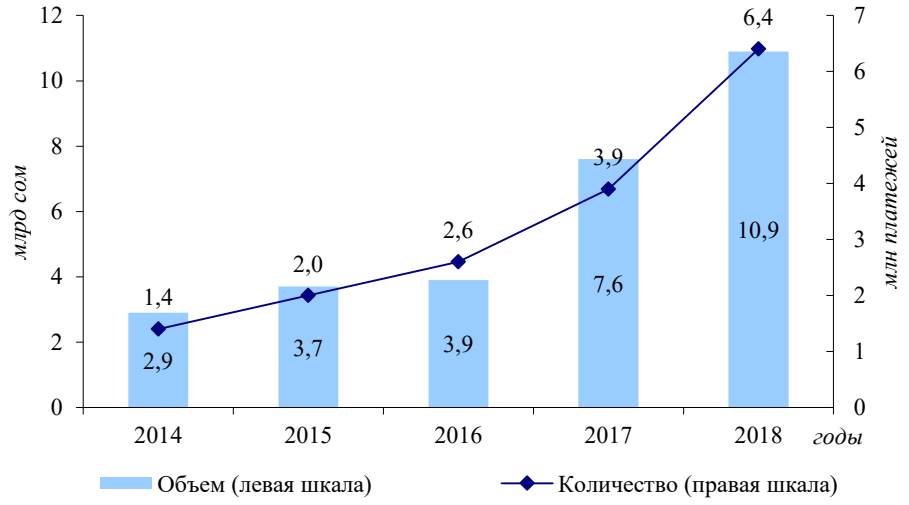


Операции с использованием банковских платежных карт

Количество операций в торгово-сервисных предприятиях с использованием карт за 2018 год по сравнению с показателем 2017 года увеличилось на 64,1 процента, при этом объем операций увеличился на 43,4 процента. Предпосылками для роста стали совместная работа Национального банка и правительства по созданию благоприятных условий по увеличению безналичных платежей в виде освобождения от налога с продаж при оплате товаров в безналичной форме и стимулирующие программы, проводимые коммерческими банками.

График 4.1.1.5.

Динамика роста объема сделок в торгово-сервисных предприятиях



Инфраструктура по приему и обслуживанию карт

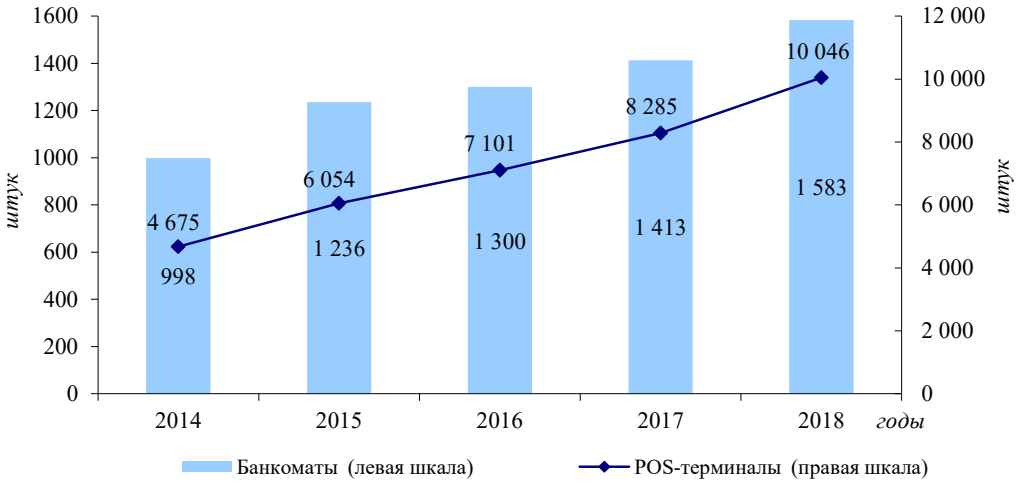
По состоянию на конец 2018 года банковские платежные карты принимались к обслуживанию в 1 583 банкоматах и 10 046[1] POS-терминалах (из них 8 103 POS-терминала установлены в торгово-сервисных точках и 1 943 POS-терминала – в филиалах и сберкассах коммерческих банков) на всей территории Кыргызской Республики.

В разбивке по системам:

– карты национальной системы «Элкарт» принимались к обслуживанию во всех 1 583 банкоматах и 10 046 POS-терминалах;
– карты международной системы «Золотая Корона» принимались в 209 банкоматах и 1 342 POS-терминалах;
– карты международных систем «Visa» и «MasterCard» – в 583 банкоматах и 4 846 POS-терминалах;
– карты международной системы «UnionPay» – в 249 банкоматах и 1 237 POS-терминалах.

График 4.1.1.6.

Динамика количества банкоматов и POS-терминалов (на конец периода)



[1] Без учета автоматизированных терминалов самообслуживания (платежных терминалов или cash in).

СОДЕРЖАНИЕ

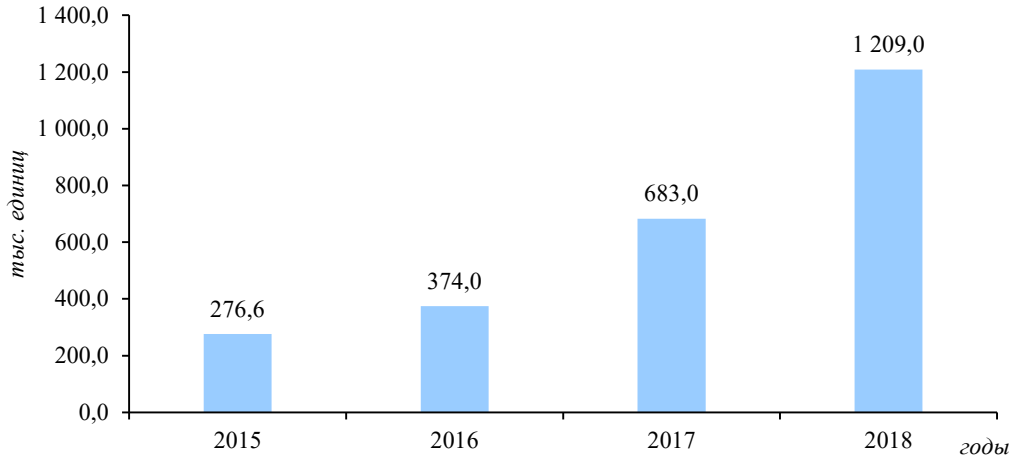
Электронные деньги

В 2018 году наблюдался рост показателей по электронным деньгам, что связано с простотой и удобством их использования. Эмитентами электронных денег являлись девять коммерческих банков, функционировало десять систем расчетов электронными деньгами.

По состоянию на конец 2018 года по сравнению с показателем за 2017 год количество электронных кошельков увеличилось почти в 1,8 раз, составив более 1,2 млн кошельков.

График 4.1.1.7.

Динамика количества электронных кошельков (на конец периода)



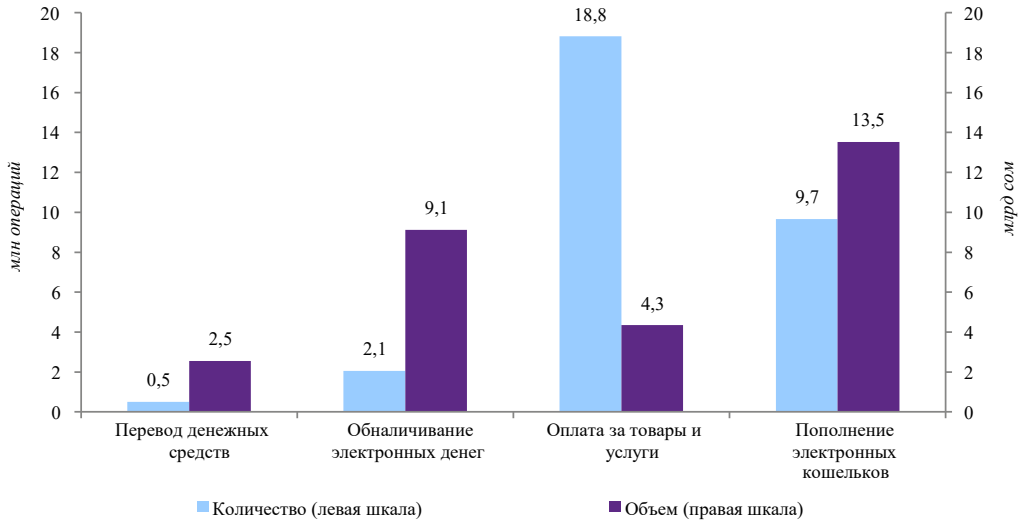
В отчетном году по сравнению с 2017 годом объем пополнения электронных кошельков увеличился примерно в два раза и составил более 13,5 млрд сомов, при этом количество пополнений электронных кошельков увеличилось на 2,0 процента, составив 9,7 млн операций.

Объем операций по оплате за товары и услуги в отчетном году по сравнению с 2017 годом увеличился на 89,5 процента, составив 4,3 млрд сомов, при этом количество операций увеличилось в два раза и составило 18,8 млн операций.

В 2018 году объем переводов денежных средств между электронными кошельками увеличился почти в два раза по сравнению с 2017 годом и составил 2,5 млрд сомов, количество переводов денежных средств увеличилось в 2,2 раза, составив около 0,5 млн операций.

График 4.1.1.8.

Количество и объем транзакций по операциям с электронными кошельками



СОДЕРЖАНИЕ

4.1.2. Операторы платежных систем и платежные организации

В 2018 году Национальным банком была продолжена работа по лицензированию деятельности операторов платежной системы[1], платежных организаций[2] и регистрации операторов международных платежных систем.

В отчетном периоде Национальным банком выданы три лицензии на осуществление деятельности оператора платежной системы и две лицензии на осуществление деятельности платежной организации.

Платежные организации осуществляли прием платежей в пользу третьих лиц с использованием платежных терминалов самообслуживания (cash-in), агентской сети и электронных денег. На конец 2018 года количество платежных терминалов самообслуживания (cash-in) платежных организаций и их агентов составило 5 748 единиц, количество web-касс платежных организаций и их агентов – 240 единиц.

Через операторов платежных систем/платежных организаций в 2018 году проведено 174,1 млн транзакций, что меньше на 4,6 процента по сравнению с 2017 годом, при этом объем платежей составил 29,2 млрд сомов, увеличившись по сравнению с 2017 годом на 13,4 процента.

С целью обеспечения бесперебойного и безопасного функционирования платежной системы путем оценки финансового состояния операторов платежных систем и платежных организаций, анализа соблюдения ими требований законодательства Кыргызской Республики было проведено 11 плановых и девять внеплановых инспекторских проверок.

В отчетном году Национальным банком были зарегистрированы два оператора и один эмитент международных систем электронных денег и четыре оператора международных систем денежных переводов. В целом по состоянию на конец 2018 года в республике зарегистрированы шесть международных систем расчетов с использованием платежных карт, семь международных систем электронных денег, 37 операторов систем денежных переводов, из которых 19 – операторы локальных систем денежных переводов, 18 – операторы международных систем денежных переводов.

4.1.3. Надзор (оверсайт) за платежной системой

В рамках надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики, согласно установленным критериям значимости, в 2018 году были определены платежные системы, которые имеют для финансовой системы страны высокую значимость и приоритетность. Так, системно-значимыми платежными системами признаны ГСРРВ и СПК, национальными платежными системами – ГСРРВ, СПК и «Элкарт».

Функционирование национальных платежных систем

По результатам мониторинга системно-значимые платежные системы функционировали в штатном режиме. Уровень финансовых рисков в ГСРРВ и СПК сохранялся минимальным за счет наличия достаточных ликвидных средств на корреспондентских счетах участников в Национальном банке по отношению к оборотам в системе.

Немаловажным фактором стабильности финансовой системы страны является бесперебойная работа розничных платежных систем (включая национальную платежную систему «Элкарт»), которые обрабатывают большое количество мелких и регулярных платежей населения (системы расчетов платежными картами

[1] Оказание услуг по приему, обработке и выдаче финансовой информации (процессинг, клиринг) по платежам и расчетам третьих лиц участникам платежной системы (т.е. обработка финансовой информации).

[2] Оказание услуг по приему и проведению платежей и расчетов в пользу третьих лиц (финансовые потоки).

СОДЕРЖАНИЕ

и системы денежных переводов). Коэффициент доступности[1] системы расчетов платежными картами «Элкарт» за 2018 год составил 99,3 процента, что является достаточно высоким показателем для информационных систем (обычно в качестве планового показателя доступности берется 95,0 процента).

Интеграция платежных систем

В целях обеспечения эффективного и безопасного функционирования национальных платежных систем в рамках ЕАЭС Национальный банк в составе рабочей группы по координации развития национальных платежных систем продолжил работу по следующим направлениям: в области интеграции национальных платежных карт (проведено тестирование взаимного приема карт «Элкарт» и «Мир» в инфраструктуре пилотных банков), внедрения международных стандартов по форматам финансовых сообщений (стандарта ISO 20022), каналам передачи финансовых сообщений, развития финансовых технологий и сотрудничества в области кибербезопасности.

4.1.4. Мероприятия по увеличению доли безналичных платежей

В отчетном году Национальный банк продолжил работу по координации и контролю за исполнением плана мероприятий по реализации Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в рамках межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов, в состав которой входят Национальный банк, министерства, ведомства, органы местного самоуправления, коммерческие банки, операторы платежных систем и представители бизнес-сообщества.

По итогам реализации плана мероприятий Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в 2018 году достигнуты следующие результаты:

- социальные выплаты[2] через банковские платежные карты получили 121,2 тыс. человек (29,5 процента от общего количества получателей), в то время как в 2017 году социальные выплаты получали 78,5 тыс. человек (18,6 процента от общего количества получателей);
- пенсии через счета в коммерческих банках[3] получали 329,2 тыс. человек, что составило около 50,5 процента от общего количества пенсионеров, по сравнению с 2017 годом этот показатель увеличился на 10,9 процента;
- коммерческими банками было завезено в страну 188 банкоматов, 2070 POS-терминалов и 307 платежных терминала в рамках принятого в 2018 году Закона Кыргызской Республики «О внесении изменения в Налоговый кодекс Кыргызской Республики», предусматривающего освобождение от уплаты НДС при ввозе банковского оборудования коммерческими банками.

Установка POS-терминалов в торгово-сервисных предприятиях, количество которых на конец 2018 года достигло 8 103 шт. (увеличение на с начала отчетного года на 21,9 процента), также послужила снижению уровня долларизации экономики страны за счет увеличения безналичных платежей в национальной валюте.

В 2018 году Национальный банк предоставил возможность населению снимать наличные денежные средства с платежной карты в кассах торгово-сервисных предприятиях через POS-терминалы по агентскому договору с коммерческими банками. Данный сервис позволяет удобно и быстро предоставлять доступ к деньгам для любого владельца банковской платежной карты, с одной стороны, увеличить

[1] Коэффициент доступности – возможность доступа к услугам и информации для пользователей системы. Простои системы за счет технических сбоев, профилактических работ сокращают доступность системы.

[2] По данным Министерства труда и социального развития Кыргызской Республики.

[3] По предварительным данным Социального фонда Кыргызской Республики.

СОДЕРЖАНИЕ

количество клиентов и их покупок для торгово-сервисных предприятий, с другой стороны.

Практически треть населенных пунктов страны в отдаленных регионах охвачена проектом по выплате пенсий, пособий и заработных плат населению, имеющему банковские платежные карты, с использованием POS-терминалов и проведению платежей за коммунальные услуги, оплаты налогов и других платежей через 190 отделений почтовой связи Государственного предприятия «Кыргыз почтасы».

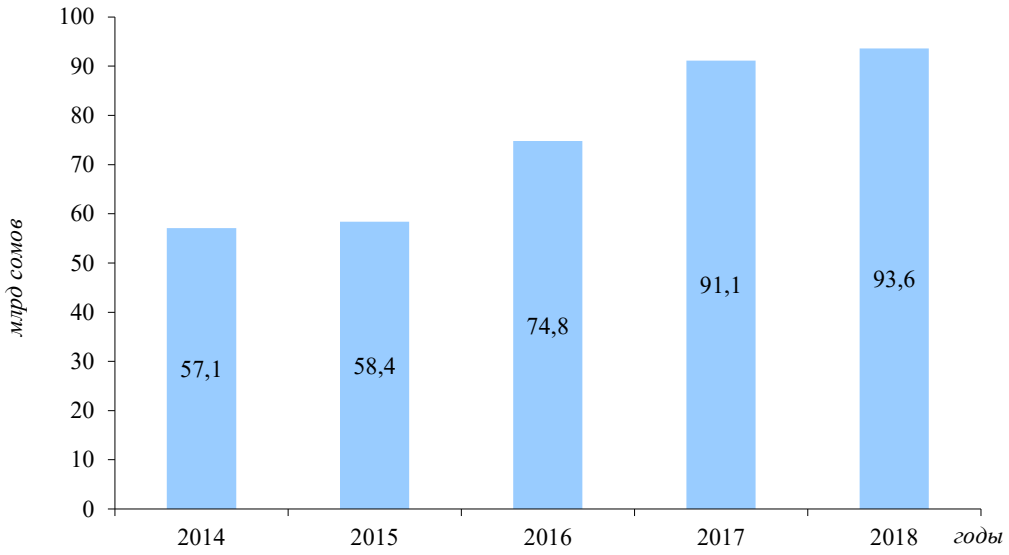
4.2. Наличное денежное обращение

Одной из основных функций Национального банка является своевременное обеспечение потребностей экономики в наличных деньгах. Для этого Национальный банк осуществляет регулирование структуры денег в обращении через коммерческие банки.

Общая сумма наличных денег в обращении за 2018 год увеличилась на 2,7 процента и составила 93,6 млрд сомов.

График 4.2.1.

Динамика изменения денег в обращении (на конец периода)



Поступление, выдача наличных денег из касс коммерческих банков

Поступление наличных денег в кассы коммерческих банков за 2018 год составило 1 699,2 млрд сомов и по сравнению с 2017 годом увеличилось на 17,9 процента. Выдача наличных денег из касс коммерческих банков возросла на 17,1 процента и составила 1 706,4 млрд сомов.

Таблица 4.2.1.

Движение наличных денег через кассы коммерческих банков по регионам

	Поступление, *млрд сомов*		Выдача, *млрд сомов*		Возвратность, *проценты*	
	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.
Всего	**1 441,1**	**1 699,2**	**1 456,9**	**1 706,4**	**98,9**	**99,6**
г. Бишкек	668,1	817,0	655,0	799,3	102,0	102,2
Баткенская область	65,6	74,9	65,5	74,8	100,2	100,1
Джалал-Абадская область	154,5	175,9	167,2	186,0	92,4	94,6
Иссык-Кульская область	79,2	89,4	82,9	93,5	95,5	95,6
Нарынская область	31,5	39,5	35,0	43,0	90,0	91,9
г. Ош	190,7	219,3	194,8	221,8	97,9	98,9
Ошская область	82,2	88,5	81,9	88,1	100,4	100,5
Таласская область	34,5	37,0	39,8	42,4	86,7	87,3
Чуйская область	134,8	157,7	134,8	157,5	100,0	100,1

В 2018 году продолжилась работа по выпуску в обращение, изъятию, уничтожению банкнот и монет.

В налично-денежном обороте в 2018 году находилось 364,7 млн листов банкнот и 357,0 млн штук монет. Из общей суммы денег в обращении за 2018 год на долю банкнот приходилось 98,6 процента, на долю монет – 1,4 процента. Купюрное строение банкнот и монет, находящихся в обращении, представлено в таблице 4.2.2.

Таблица 4.2.2.

Удельный вес банкнот и монет к общей сумме денег в обращении

(в процентном отношении от общей суммы денег в обращении)

Номинал	до 5 сом	10 сом	20 сом	50 сом	100 сом	200 сом	500 сом	1 000 сом	2 000 сом	5 000 сом	**Всего**
2017 г.	0,7	0,6	0,5	0,9	1,7	3,9	11,7	45,0	1,0	34,0	**100,0**
2018 г.	0,8	0,6	0,6	0,8	1,6	3,7	10,3	40,8	7,9	32,9	**100,0**

Количество выявленных в 2018 году поддельных банкнот составило 1207 штук на общую сумму 120,5 тыс. сомов (в 2017 году – 26 штук, на общую сумму 35,3 тыс. сомов). Уровень фальшивомонетничества составил 3,3[1] поддельных банкнот на один миллион подлинных банкнот, что классифицируется как минимальный – 1-й уровень (0-10 ф/млн).

По каждому факту фальшивомонетничества правоохранительными органами возбуждались уголовные дела и проводились оперативно-розыскные мероприятия.

Реализация аффинированных золотых мерных слитков

В рамках реализации Концепции по созданию и развитию рынка драгоценных металлов в Кыргызской Республике, направленной на формирование рынка новых инструментов сбережений и инвестиций для населения и предприятий республики, привлечение инвестиций на банковский рынок, развитие промышленного потенциала золотодобывающей отрасли Кыргызстана, Национальным банком была продолжена работа по реализации аффинированных золотых мерных слитков 999,9 пробы весом 1, 2, 5 и 10 г, 31,1035 г (1 тройская унция), а также 100 г.

За 2018 год объем реализованных аффинированных золотых мерных слитков составил 19,8 кг на сумму 60,6 млн сомов (в 2017 году – 60,7 кг на сумму 172,5 млн сомов). Объем обратно выкупленных аффинированных золотых мерных слитков за

[1] Уровень фальшивомонетничества определяется соотношением количества выявленных фальшивых банкнот на один миллион штук подлинных банкнот, находящихся в обращении (ф/ млн шт.). Всего в мировой практике различают шесть уровней фальшивомонетничества.

СОДЕРЖАНИЕ

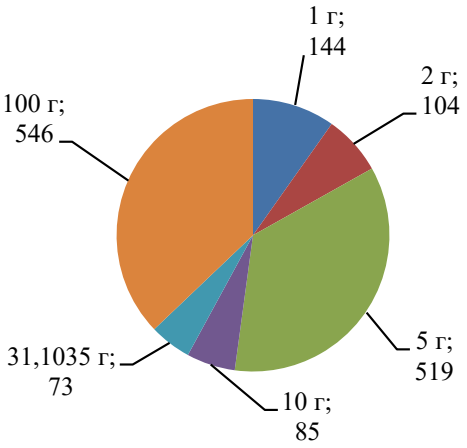
отчетный период составил 13,5 кг на сумму 41,4 млн сомов (в 2017 году – 48,4 кг на сумму 139,8 млн сомов).

График 4.2.2.

Количество реализованных аффинированных золотых мерных слитков

(штук)

2017 г.



2018 г.

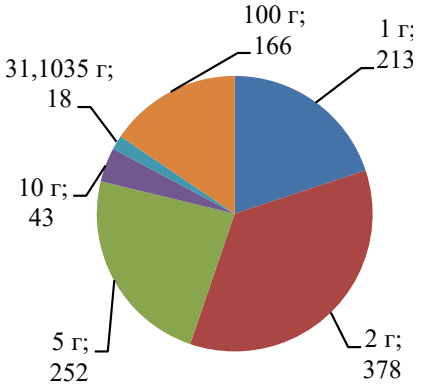
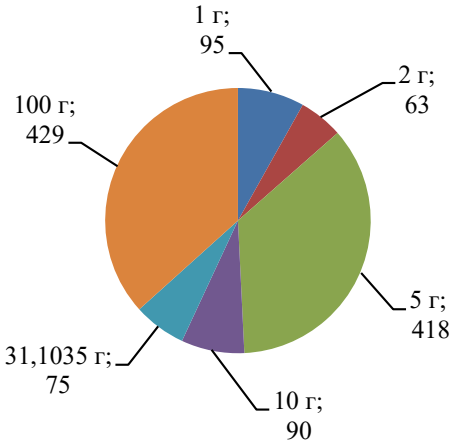


График 4.2.3.

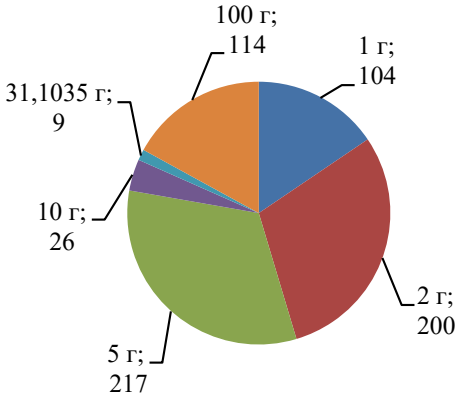
Количество обратно выкупленных аффинированных золотых мерных слитков

(штук)

2017 г.



2018 г.



В целях развития рынка банковских драгоценных металлов, расширения клиентской базы и спектра предоставляемых услуг Национальный банк предоставлял услуги по хранению аффинированных золотых мерных слитков весом 31,1035 г и 100 г для физических и юридических лиц.

Для постоянного пополнения запасов аффинированных золотых мерных слитков Национальным банком в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» в течение отчетного года осуществлялась покупка аффинированного немонетарного золота у местных компаний-производителей золота за национальную валюту.

Выпуск в обращение модифицированных банкнот IV серии

В отчетном году в обращение введены модифицированные банкноты IV серии номиналами 20 и 5000 сом образца 2016 года. Выпуск банкнот указанных номиналов завершил плановое обновление модифицированных банкнот IV серии национальной валюты.

Памятные банкноты и монеты

Памятная банкнота национальной валюты номиналом 2000 сом, выпущенная в 2017 году, стала победителем конкурса в номинации «Лучшая инновация в банкнотной индустрии» на международной конференции «Banknote 2018» (США). Награда в конкурсе вручается за использование новейших технологий в области банкнотного производства.

Памятная банкнота имеет оригинальный дизайн, который отражает историю становления кыргызской государственности, и содержит защитные элементы последнего поколения. Также на памятной банкноте применены специальные метки для слабовидящих людей и людей с ослабленным зрением.

В 2018 году была продолжена работа по выпуску коллекционных памятных монет, посвященных наиболее значимым историческим событиям, а также в целях популяризации национальной культуры и этнических видов спорта.

В честь празднования 90-летия со дня рождения выдающегося кыргызского писателя Чынгыза Торекуловича Айтматова в обращение выпущена памятная монета «90-летие Ч. Айтматова» серии «Исторические события». Монета помещена в акриловую капсулу и футляр.

Также в обращение были выпущены пять разновидностей коллекционных памятных монет:

- серебряная монета «Комуз» серии «Национальные музыкальные инструменты»;
- медно-никелевая монета «25 лет национальной валюте Кыргызской Республики» серии «Исторические события». Монета помещена в акриловую капсулу и блистерную упаковку;
- серебряная монета «Улак тартыш» серии «Всемирные игры кочевников» квадратной формы с применением технологии цветной печати;
- медно-никелевая монета «Улак тартыш» серии «Всемирные игры кочевников» квадратной формы с применением технологии цветной печати. Монета помещена в акриловую капсулу и блистерную упаковку;
- медно-никелевая монета «Жилище кыргызов – юрта» серии «Эпоха кыргызского каганата» классической круглой формы с применением технологии цветной печати и лазерного матирования.

Рисунок 4.2.1.

Медно-никелевая монета «90-летие Ч. Айтматова»

СОДЕРЖАНИЕ

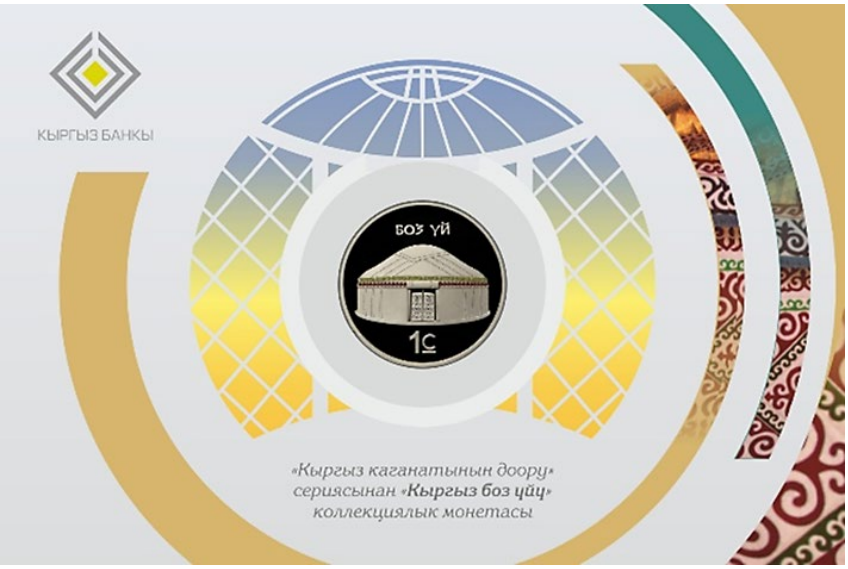
Рисунок 4.2.2.
Серебряная монета «Комуз»

Рисунок 4.2.3.
Медно-никелевая монета «25 лет национальной валюте Кыргызской Республики»

Рисунок 4.2.4.
Серебряная монета «Улак тартыш»

Рисунок 4.2.5.
Медно-никелевая монета «Улак тартыш»

Рисунок 4.2.6.
Медно-никелевая монета «Жилище кыргызов – юрта»



ГЛАВА 5. МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО И СВЯЗИ С ОБЩЕСТВЕННОСТЬЮ

5.1. Международное сотрудничество

В отчетном году Национальный банк продолжил сотрудничество с центральными (национальными) и интеграционными банками, международными организациями, финансовыми институтами и объединениями.

Сотрудничество с международными финансовыми организациями

В течение 2018 года Национальный банк, как офис управляющего от Кыргызской Республики в Международном валютном фонде (МВФ), осуществлял координацию и взаимодействие Кыргызской Республики с МВФ. Состоялся ряд встреч представителей государственных органов Кыргызской Республики с миссией МВФ в целях обсуждения складывающихся тенденций в экономике, мер в рамках программы ECF[1] и дальнейших перспектив сотрудничества Кыргызской Республики с МВФ.

В 2018 году проводилась работа совместно с Исламским банком развития (ИБР) над проектом по созданию исламского банка на территории Кыргызской Республики. По линии сотрудничества с Советом по исламским финансовым услугам было продолжено взаимодействие по совершенствованию стандартов для институтов, предлагающих исламские финансовые услуги. Национальным банком были организованы семинары по вопросам исламского банкинга и финансирования для отдельных ФКО Кыргызстана, а также представителей центральных банков СНГ. В целях дальнейшего продвижения исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике Национальным банком подписано Соглашение с Исламским банком развития о предоставлении гранта на оказание технической помощи для совершенствования законодательства и нормативной правовой базы в области регулирования и надзора финансово-кредитных организаций, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами финансирования.

Сотрудничество с интеграционными институтами

Национальный банк принимал участие в интеграционных процессах и мероприятиях Евразийского экономического союза (ЕАЭС), Межгосударственного банка (МГБ), Содружества Независимых Государств (СНГ), Шанхайской организации сотрудничества (ШОС) по финансовой и банковской деятельности.

Национальный банк участвовал в работе различных консультативных и рабочих органов (подкомитетов, рабочих групп и подгрупп), созданных в рамках ЕАЭС. Так, в рамках Консультативного комитета по макроэкономической политике в 2018 году проводилась работа, направленная на выработку единых позиций по анализу и прогнозированию макроэкономических показателей, прогнозов взаимной торговли государств-членов ЕАЭС. Продолжилась работа по совершенствованию механизмов расчетов и применения среднесрочного ориентира по инфляции среди государств-членов союза.

В части работы Консультативного комитета по статистике проводились обсуждения по методологии формирования статистических показателей ЕАЭС, а также по единым методологическим подходам к ведению статистики внешней и взаимной торговли товарами. Были рассмотрены вопросы обеспечения качества статистических данных, одобрены мероприятия плана действий на 2019 год.

В ходе работы Консультативного комитета по финансовым рынкам были рассмотрены вопросы гармонизации законодательств государств-членов ЕАЭС в области финансов, банковской деятельности, рынка ценных бумаг, страхования,

[1] Трехлетняя экономическая программа МВФ по расширенному кредитному механизму (Extended Credit Facility, ECF) для Кыргызской Республики завершилась 8 апреля 2018 года.

СОДЕРЖАНИЕ

валютного регулирования. Продолжена работа по развитию договорно-правовой базы ЕАЭС, в частности, проектов Концепции формирования общего финансового рынка и Соглашения об обмене сведениями, входящими в кредитные истории.

Была продолжена разработка проекта Договора о согласованной валютной политике государств-членов ЕАЭС, согласно повестки Консультационного совета по валютной политике центральных (национальных) банков государств-членов ЕАЭС.

Подписано Соглашение о гармонизации законодательств в финансовой сфере государств-членов ЕАЭС, которое определяет направления и порядок гармонизации законодательства государств-членов в сфере финансового рынка (в банковском секторе, страховом секторе, секторе услуг на рынке ценных бумаг). В области сотрудничества в сфере кибербезопасности было разработано и подписано Соглашение о взаимодействии между Национальным банком и Центральным банком Российской Федерации по вопросу противодействия компьютерным атакам. Цель данного соглашения заключается в организации взаимодействия по вопросу противодействия компьютерным атакам, направленного на их предупреждение и выявление, создание условий для их пресечения, а также повышения уровня информационной безопасности.

В отчетном году продолжила свою работу одна из площадок для развития интеграционного сотрудничества между центральными банками – Евразийский совет центральных (национальных) банков (Совет). Обсуждались вопросы регулирования трансграничных операций с использованием электронных денег, регулирования деятельности операторов значимых платежных систем, регулирования деятельности форекс-компаний, развития деятельности банковских и небанковских учреждений, работающих по исламским принципам финансирования в государствах центральных (национальных) банков-участников Совета. Также продолжена деятельность координационных/консультационных советов, действующих при Совете: Координационный совет по вопросам профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков; Координационный совет по вопросам выпуска денежных знаков, развития нумизматического рынка, борьбы с фальшивомонетничеством; Консультативный совет по аудиторской деятельности центральных (национальных) банков; Консультативный совет центральных (национальных) банков по защите прав потребителей финансовых услуг и финансовой доступности.

Двустороннее сотрудничество

В течение 2018 года Национальный банк принимал активное участие в работе двусторонних межправительственных комиссий в рамках взаимодействия с центральными (национальными) банками Исламской Республики Иран, Китайской Народной Республики, Королевства Саудовская Аравия, Республики Казахстан, Республики Польша, Швейцарской Конфедерации.

Техническое сотрудничество

Национальным банком в рамках обмена опытом, программ повышения квалификации и получения технической помощи осуществлялось сотрудничество с Национальным банком Швейцарии, Национальным банком Польши, Центральным банком Турции, Дойче БундесБанком, Объединенным Венским институтом (JVI), Германским обществом по международному сотрудничеству (GIZ), Фондом сберегательных касс по международному сотрудничеству Германии и международными финансовыми институтами.

В рамках проводимой Национальным банком работы по реализации риск-ориентированного надзора (РОН) за коммерческими банками МВФ, Государственным секретариатом Швейцарии по экономическим вопросам (SECO) и Всемирным банком (ВБ) была оказана техническая помощь в части перехода на РОН. ВБ оказал Национальному банку техническое содействие в вопросах развития национальной платежной системы. Была продолжена работа по реализации технической помощи МВФ по вопросам совершенствования денежно-кредитной политики.

В 2018 году состоялись визиты делегаций Швейцарского национального банка, Центрального банка Республики Узбекистан, а также Народного банка Китая с целью обмена опытом по различным вопросам банковской деятельности. По итогам визитов стороны договорились об укреплении и дальнейшем развитии сотрудничества между центральными (национальными) банками.

5.2. Связи с общественностью и повышение финансовой грамотности населения

Национальный банк в 2018 году продолжил информирование общественности в соответствии с принципами открытости, транспарентности и доступности. Информация о проводимой Национальным банком работе представлялась посредством выпуска официальных изданий, организации пресс-конференций и брифингов с участием руководства, размещения информации на официальном интернет-сайте Национального банка, публикаций в средствах массовой информации (СМИ), трансляций теле-, радиопередач и других мероприятий информационно-разъяснительной направленности.

Сотрудничество со СМИ

Всего в отчетном году Национальным банком было инициировано и подготовлено, в том числе в соответствии с запросами журналистов, порядка 180 публикаций как в республиканских, так и в международных СМИ. Организовано и проведено более 160 публичных выступлений представителей Национального банка для печатных и электронных СМИ, радиостанций и телеканалов, обработано 150 письменных и устных обращений СМИ.

Национальный банк организовывал специальные информационно-образовательные мероприятия для представителей СМИ. Руководство Национального банка приняло участие в десяти пресс-конференциях по вопросам учетной ставки Национального банка, денежно-кредитной политики, коллекционных монет, а также Государственной программы повышения финансовой грамотности населения. На встречах были даны разъяснения по ситуации в банковской сфере и микрофинансовом секторе, о тенденциях на валютном рынке и в платежной системе.

Медийная продукция Национального банка

В 2018 году был продолжен выпуск собственной медийной продукции. Так, на телеканале Общественной телерадиовещательной корпорации (ОТРК) вышло 80 рубрик в телепрограмме «Капитал», десять телевизионных программ «Финсабат», шесть программ «Национальный банк разъясняет». Кроме того, в каждом выпуске новостного блока ежедневно выходила в эфир рубрика «Национальный банк сообщает» с инфографикой о курсах валют и стоимости золотых мерных слитков. Также вышло 100 радиопрограмм «Нацбанк сообщает» на «Биринчи радио» и 24 радиопрограммы «Эколикбез» на радио «Марал».

Образовательные выпуски были посвящены роли и функциям Национального банка, освещались вопросы банковского законодательства, финансового, валютного рынков, платежных систем и рынка ценных бумаг и другие актуальные темы.

Работа по информированию общественности в регионах

Информирование общественности в регионах проводилось через областные управления и Баткенское представительство Национального банка. В региональных СМИ опубликовано 1 100 информационных и аналитических материалов.

Специалисты Национального банка в течение 2018 года провели в городах Ош, Талас, Каракол, Нарын серию обучающих семинаров на тему «Роль и функции Национального банка», в которых приняли участие 40 региональных журналистов, специализирующихся в сфере экономики и финансов.

В рамках объявленного Президентом Кыргызской Республики 2018 года Годом развития регионов в целях построения эффективного диалога между финансовыми институтами и бизнес-сообществом Баткенской, Джалал-Абадской и Ошской областей Национальный банк при содействии Правительства Кыргызской

Республики провел в г. Ош региональный форум «Доступ к финансовым услугам». В форуме приняли участие руководство Национального банка, главы и представители органов государственной власти Ошской, Джалал-Абадской и Баткенской областей, представители ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, Российско-Кыргызского Фонда развития, ОАО «Гарантийный фонд», ОАО «Государственная ипотечная компания», ЗАО «Межбанковский процессинговый центр», Агентства защиты депозитов и местных бизнес-сообществ.

В г. Ош также состоялся очередной банковский круглый стол, организованный Национальным банком совместно с ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», в ходе которого обсуждались актуальные темы банковского сектора и обеспечения доступа населения к финансовым ресурсам, акцентировалось внимание на необходимости внедрения новых банковских технологий, развития платежных систем, повышения финансовой грамотности, а также мероприятий в свете развития регионов страны.

25-летие национальной валюты

Важное место в информационной деятельности Национального банка заняла тема 25-летия национальной валюты – кыргызского сома. В течение 2018 года проводились различные мероприятия, приуроченные данному событию.

В мае 2018 года проведена международная конференция с участием Президента Кыргызской Республики, представителей Жогорку Кенеша и Правительства Кыргызской Республики, членов комиссии по введению кыргызского сома, глав и представителей центральных банков Швейцарии, России, Казахстана, Узбекистана, Грузии, Армении и других стран, заместителя управляющего директора Международного валютного фонда, представителей других международных организаций, партнеров, академического сообщества и финансово-кредитных организаций республики. На конференции обсуждались история создания и становления национальной валюты, перспективы развития финансового сектора в условиях технологических инноваций и развитие денежно-кредитной политики.

Теме национальной валюты была посвящена введенная в обращение юбилейная почтовая марка «25 лет национальной валюте Кыргызской Республики», а также фотовыставка на площади «Ала-Тоо» г. Бишкек, гостевые лекции для студентов вузов республики и другие мероприятия.

Рисунок 5.2.1.

Почтовые марки «Кыргыз Республикасынын улуттук валютасына 25 жыл»

Все мероприятия освещались в СМИ, в том числе в рамках республиканского конкурса Национального банка среди журналистов. На конкурс поступило свыше

40 работ от теле- и радиожурналистов, авторов электронных и печатных СМИ г. Бишкек и регионов.

Кроме того, были объявлены творческие конкурсы видеороликов и рисунков среди детей и молодежи на тему «Кыргыз сомуна 25 жыл», победители которых были поощрены памятными подарками.

Повышение финансовой грамотности населения

Повышение уровня финансовой грамотности населения остается одним из приоритетных направлений деятельности Национального банка. В рамках Программы повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016-2020 годы (далее – Программа) Национальным банком в 2018 году реализован ряд мероприятий.

В рамках совместного проекта, реализуемого Национальным банком и Фондом сберегательных касс по международному сотрудничеству Германии при поддержке Министерства образования и науки Кыргызской Республики, были организованы тренинги в г. Каракол по основам финансовой грамотности для 50 учителей, преподающих предметы «Человек и общество», «Введение в экономику», «Математика», а также дополнительные тренинги для 170 учителей общеобразовательных учреждений городов Бишкек, Ош и Ошской области.

С 2018 учебного года в двух школах г. Бишкек, выбранных в качестве экспериментальных, начаты уроки финансовой грамотности для учащихся 7-11 классов на основе новых предметных стандартов.

Весной 2018 года прошла ежегодная Всемирная неделя денег (Global Money Week), в рамках которой Национальный банк совместно с министерствами и ведомствами, международными и общественными организациями, образовательными учреждениями страны организовал свыше 500 мероприятий, включая лекции, интерактивные игры, экскурсии в коммерческие банки, конкурсы, в которых приняли участие более 31 тыс. взрослых и детей.

В конце октября состоялось более 100 мероприятий, приуроченных ко Всемирному дню сбережений. Взрослые и дети посетили офисы коммерческих банков, приняли участие в тематических лекциях, интерактивных играх, финансовой ярмарке в одном из крупных торговых центров г. Бишкек и других мероприятиях.

В отчетном году Национальным банком была выпущена пятая серия наглядного пособия «Денежная азбука» для детей дошкольного и младшего школьного возраста, посвященная теме семейного бюджета. Всего Национальным банком было выпущено 110 тыс. экземпляров всех частей пособия, которые были распространены среди общеобразовательных школ республики, включая регионы.

В 2018 году под руководством Национального банка при содействии Германского общества по международному сотрудничеству (GIZ) и Международного тренинг-центра Международной организации труда группой местных экспертов был разработан унифицированный обучающий курс по финансовой грамотности для взрослого населения, основанный на утвержденных Координационным советом[1] Стандартах базовых компетенций по финансовой грамотности. Семинары по апробации обучающей программы прошли в г. Бишкек и в Ак-Суйском районе Иссык-Кульской области, в котором приняли участие жители столицы и регионов, сельхозпроизводители и муниципальные служащие.

В рамках реализации Программы в 2018 году проведено обучение специалистов 17 айыл окмоту Ноокатского, Узгенского и Кара-Кульджинского районов Ошской области.

Работа общественной приемной

В отчетном году продолжилась работа по предоставлению консультаций населению по всем вопросам, входящим в компетенцию Национального банка, по письменным обращениям и заявлениям граждан, поступившим в общественную

[1] Координационный совет по реализации Программы повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016-2020 годы, образованный распоряжением Премьер-министра Кыргызской Республики от 27 января 2017 года № 60.

СОДЕРЖАНИЕ

приемную. Всего в 2018 году в Национальный банк, включая областные управления и представительство в Баткенской области, поступило 1 121 письменное обращение, в том числе в областные управления – 317. Основную тематику письменных обращений составили запросы о предоставлении сведений об учетном курсе иностранных валют к кыргызскому сому, о деятельности банковских и небанковских организаций республики и другие вопросы.

Кроме того, за отчетный период в Национальный банк поступило более 4 тыс. устных обращений по различным вопросам, касающимся деятельности Национального банка.

В течение года руководством Национального банка было проведено 94 личных приема граждан в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О порядке рассмотрения обращений граждан». Были приняты 394 гражданина, обратившиеся в Национальный банк по вопросам прав потребителей финансовых услуг.

Официальный интернет-сайт

Официальный интернет-сайт www.nbkr.kg Национального банка остается важнейшим инструментом информирования общественности, оперативно обеспечивая равный доступ к информации всем его пользователям. В целях повышения открытости и обеспечения информационной прозрачности деятельности Национального банка в течение года продолжилась работа по улучшению официального интернет-сайта, был продолжен процесс наполнения и актуализации информации во всех разделах сайта.

Информация о программах государственных органов и мероприятиях, направленных на повышение финансовой грамотности населения, размещалась на интернет-сайте Национального банка www.finsabat.kg.

Нумизматический музей

В нумизматический музей Национального банка, в экспозиции которого представлены материалы, позволяющие проследить историю развития денежного обращения, в течение 2018 года были организованы экскурсии для школьников и студентов, представителей стран дальнего и ближнего зарубежья, государственных органов и СМИ. В ходе экскурсий посетители ознакомились с эскизами и образцами банкнот и монет, выпущенных в разные периоды и отражающих этапы развития и становления национальной валюты, денежными знаками, найденными на территории Кыргызстана с древнего до настоящего периода, с коллекцией памятных золотых, серебряных и медно-никелевых монет, выполненных с применением различной технологии изготовления и интересным дизайном, с золотыми мерными слитками, а также другой нумизматической продукцией, выпускаемой Национальным банком.

СОДЕРЖАНИЕ

ГЛАВА 6. СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

6.1. Структура Национального банка Кыргызской Республики

В связи с переходом на риск-ориентированный надзор за коммерческими банками, развитием новых цифровых и финансовых технологий в платежной системе, а также в целях обеспечения эффективного противодействия киберпреступлениям в финансово-кредитных и платежных организациях Кыргызской Республики в течение 2018 года в организационную структуру Национального банка были внесены следующие изменения:

реорганизованы:

- Управление методологии надзора и лицензирования путем преобразования в Управление методологии надзора и лицензирования банков и упразднения Группы лицензирования небанковских финансово-кредитных организаций из состава Отдела лицензирования, Группы методологии финансовых продуктов из состава Отдела методологии надзора и создания на ее базе Группы разработки новых финансовых продуктов;
- Управление платежных систем путем создания в составе управления Отдела по цифровым и финансовым технологиям, в составе Отдела по операторам платежных систем и платежным организациям Группы надзора за деятельностью операторов платежных систем и платежных организаций;
- Управление безопасности и информационной защиты путем создания в составе управления Группы методологии и информационной безопасности в банковской и платежной системах;

созданы:

- Управление банковского надзора 1 путем упразднения Управления внешнего надзора;
- Управление банковского надзора 2 путем упразднения Управления инспектирования;
- Управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями;
- Отдел анализа системных рисков;
- Отдел по защите прав потребителей;
- Отдел сервис-бюро СВИФТ.

На конец отчетного периода организационная структура Национального банка включала 28 структурных подразделений центрального аппарата, пять областных управлений и одно представительство Национального банка в Баткенской области.

Основные функции структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики

Экономическое управление	разрабатывает предложения по денежно-кредитной политике; проводит анализ в сфере монетарного, реального, финансового, бюджетно-налогового секторов экономики; осуществляет макроэкономическое моделирование и прогнозирование; проводит научно-исследовательскую работу по вопросам макроэкономики, денежно-кредитной политики, фискальной политики, обменного курса, реального сектора

СОДЕРЖАНИЕ

Управление денежно-кредитных операций	осуществляет реализацию денежно-кредитной политики и управление международными резервами; совершает операции на финансовых рынках, проводит оценку и их анализ, выявляет тенденции и причины изменений на финансовых рынках в целях эффективной координации операций на открытом рынке
Управление финансовой статистики и обзора	ведет статистику денежно-кредитных показателей, показателей деятельности финансового рынка, статистику по банковскому сектору и небанковских финансово-кредитных организаций; составляет платежный баланс Кыргызской Республики; осуществляет экспертную поддержку в вопросах внешнего долга; проводит анализ и оценку стабильности финансовой системы Кыргызской Республики; осуществляет выпуск официальных изданий Национального банка
Управления банковского надзора 1 *и 2*	реализуют задачи Национального банка по обеспечению стабильности банковской системы, защиты интересов вкладчиков и других кредиторов, а также по обеспечению добросовестной конкуренции среди коммерческих банков путём осуществления риск-ориентированного надзора за их деятельностью в соответствии с требованиями, предусмотренными законодательством Кыргызской Республики и нормативными правовыми актами Национального банка
Управление методологии надзора и лицензирования банков	реализует задачи Национального банка по обеспечению стабильности банковской системы путем обеспечения методологии надзора за банками и осуществления лицензирования деятельности банков
Управление надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями	реализует задачи Национального банка по обеспечению стабильности небанковских финансово-кредитных организаций, лицензируемых и регулируемых Национальным банком; осуществляет защиту интересов вкладчиков и других кредиторов, обеспечивает добросовестную конкуренцию путем осуществления риск-ориентированного надзора их деятельности, обеспечивает методологию надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями и соответствующего лицензионного режима небанковских финансово-кредитных организаций
Управление денежной наличности	обеспечивает потребности экономики Кыргызской Республики в банкнотах и монетах, аффинированных мерных слитках из золота и серебра, нумизматических ценностях; поддерживает их оптимальные запасы; осуществляет хранение и перевозку денежных банкнот, монет и ценностей; проводит комплекс мер по уничтожению ветхих банкнот и дефектных монет
Управление банковских расчетов	обеспечивает организацию функционирования межбанковских систем расчетов; осуществляет расчеты по операциям и сделкам на финансовых рынках

СОДЕРЖАНИЕ

Управление по автоматизации деятельности банка	обеспечивает Национальный банк качественными и своевременными услугами в области информационных технологий, разрабатывает и внедряет методики оценки операционных рисков в процессах Национального банка, описывает и анализирует бизнес-процессы, вырабатывает рекомендации по их оптимизации
Управление платежных систем	осуществляет разработку нормативно-правовой базы по платежной системе, регулирование, анализ, надзор (оверсайт) и контроль за бесперебойностью прохождения межбанковских платежей, изучение и регулирование новых платежных и финансовых технологий, способствует развитию платежной системы республики, а также осуществляет лицензирование, регулирование и надзор за деятельностью операторов платежных систем и платежных организаций
Управление бухгалтерского учета и отчетности	ведет учет операций банка в соответствии с международной учетной практикой в целях составления и представления пользователям финансовой отчетности банка, отражающей его финансовое состояние, депозитарный учет ГЦБ, а также оформляет и осуществляет мониторинг залогового обеспечения по выданным кредитам
Юридическое управление	обеспечивает комплексное правовое сопровождение деятельности Национального банка, развитие и совершенствование банковского законодательства
Управление безопасности и информационной защиты	обеспечивает безопасную деятельность Национального банка и эффективное противодействие киберпреступлениям в финансово-кредитных и платежных организациях, операторов платежных систем Кыргызской Республики
Управление административно-хозяйственного обеспечения	решает вопросы материально-технического снабжения банка, транспортного обеспечения, поддержания бесперебойной жизнедеятельности зданий и сооружений и их энергоснабжения
Отдел анализа системных рисков	выявляет системно-значимые риски в банковском и небанковском секторах, осуществляет подготовку предложений для принятия мер по обеспечению стабильности банковской системы, а также осуществляет системный надзор за деятельностью финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком, по соблюдению законодательства Кыргызской Республики в сфере противодействия финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
Отдел по защите прав потребителей	проводит работу по защите прав потребителей банковских и микрофинансовых услуг
Отдел сервис-бюро СВИФТ	обеспечивает Национальный банк и коммерческие банки Кыргызской Республики качественными и непрерывными услугами СВИФТ в соответствии с требованиями программы обеспечения безопасности клиентов, разработанной СВИФТ

Отдел развития государственного языка и документооборота	обеспечивает внедрение и развитие делопроизводства на государственном языке, централизованный документооборот и контроль исполнения документов Национального банка, а также работу Правления Национального банка
Отдел по работе с персоналом	обеспечивает потребности Национального банка в трудовых ресурсах, необходимых для выполнения функций и задач Национального банка, а также планирует, организует и контролирует процесс обучения работников банка
Отдел финансов и мониторинга	организует финансовую деятельность Национального банка, направленную на обеспечение финансовыми ресурсами стратегии его развития, сохранности и эффективности использования основных фондов, оборотных средств и финансовых ресурсов банка
Отдел международного сотрудничества	осуществляет деятельность по установлению, укреплению и развитию международного сотрудничества Национального банка с центральными банками, финансовыми и интеграционными институтами и другими профильными организациями стран-партнеров
Отдел по контролю финансовых рисков	осуществляет управление финансовыми рисками при проведении операций Национального банка на внешних рынках
Отдел по связям с общественностью	обеспечивает информирование общественности о деятельности и политике Национального банка через средства массовой информации в соответствии с коммуникационной политикой банка, содействует повышению финансовой грамотности в Кыргызской Республике
Отдел строительства и ремонта	обеспечивает выполнение строительно-монтажных, ремонтных и проектно-изыскательных работ на объектах Национального банка
Служба внутреннего аудита	предоставляет независимые и объективные гарантии и консультации Правлению Национального банка, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления, направленных на совершенствование работы Национального банка
Группа организации закупок	организует и проводит закупки в соответствии с действующими в Национальном банке нормативно-правовыми актами, а также сопровождает проекты международных финансовых организаций и стран-доноров, реализуемых Национальным банком или при его непосредственном участии
Учебно-оздоровительный центр (пансионат «Толкун»)	обеспечивает проведение семинаров, круглых столов, других учебных и социально-культурных мероприятий с участием работников Национального банка

СОДЕРЖАНИЕ

Областные управления и представительство в Баткенской области

обеспечивают реализацию политики центрального банка в регионах в области расширения доступности финансовых услуг, развития платежной системы и повышения финансовой грамотности населения. Кроме того, обеспечивают филиалы коммерческих банков денежной наличностью; осуществляют надзор за небанковскими финансово-кредитными организациями

Численность Национального банка

На конец 2018 года списочная численность работников Национального банка составила 701 человек (включая стажеров), из которых 623 человека – в центральном аппарате и 78 человек – в областных управлениях и представительстве в Баткенской области. Из них численность женщин составила 312 человек в центральном аппарате и 27 человек – в областных управлениях и представительстве в Баткенской области. Численность женщин в процентном соотношении составила 48,0 процента и мужчин – 52,0 процента.

В 2017 году списочная численность работников Национального банка составляла 664 человека, в том числе 581 человек − в центральном аппарате и 83 человека – в областных управлениях и представительстве в Баткенской области. Численность женщин в процентном соотношении составляла 47,0 процента и мужчин – 53,0 процента.

Обучение персонала

В целях повышения квалификации работников Национальный банк на ежегодной основе обучает специалистов. В 2018 году обучение специалистов проводилось в рамках Программы профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков, учебных мероприятий, организованных в странах СНГ и дальнего зарубежья, а также в Кыргызской Республике, в том числе на базе Национального банка.

В рамках реализации Меморандума о долгосрочном сотрудничестве между Национальным банком и Фондом сберегательных касс по международному сотрудничеству (Германия) продолжилась реализация проекта «Банковское дело. Дуальное профессиональное обучение банковских служащих». В отчетном году по итогам обучения было подготовлено 96 молодых специалистов из числа сотрудников Национального банка и коммерческих банков.

В сентябре 2018 года Национальный банк Кыргызской Республики вновь запустил программу «Молодые профессионалы», целью которой является создание выпускникам вузов и молодым специалистам возможностей для получения навыков банковской профессии через участие в рабочем процессе центрального банка страны.

Конкурсный отбор молодых специалистов проводился в три этапа, по итогам которого из 67 кандидатов был принят 31 кандидат для прохождения стажировки в Национальном банке. Национальный банк намерен и в дальнейшем продолжить работу по реализации программы «Молодые профессионалы» для обеспечения непрерывности и преемственности в Национальном банке.

Конкурсный отбор

Для осуществления открытого, равного и справедливого подхода при приеме на работу применяется система конкурсного отбора служащих, что позволяет привлечь наиболее квалифицированных специалистов с учетом их профессиональной подготовки и обеспечить надлежащий уровень осуществления Национальным банком возложенных на него функций.

Объявления о проведении конкурсов на замещение вакантных должностей публикуются на официальном интернет-сайте Национального банка и в средствах массовой информации.

В 2018 году было проведено 40 конкурсов, в том числе семь – в областных управлениях. Всего в конкурсах приняли участие 268 человек. По результатам проведенных конкурсов в Национальный банк приняты 29 человек.

Текучесть кадров в 2018 году составила 10,0 процента, а в 2017 году – 13,0 процента.

Структура персонала по стажу работы и возрасту приведена в графиках 6.1.1. и 6.1.2. соответственно.

График 6.1.1.

Состав специалистов по стажу работы в Национальном банке

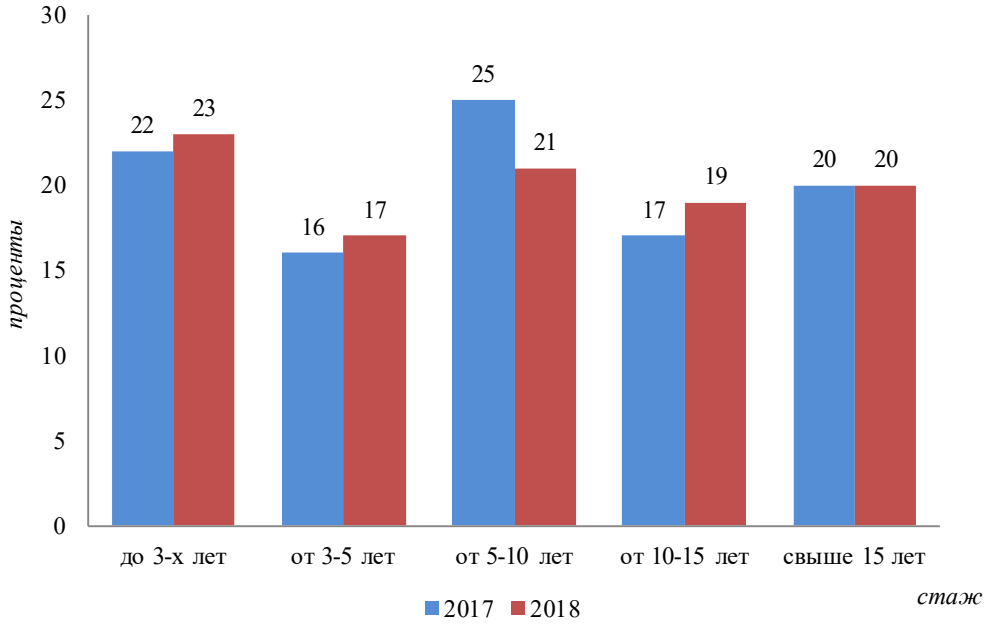
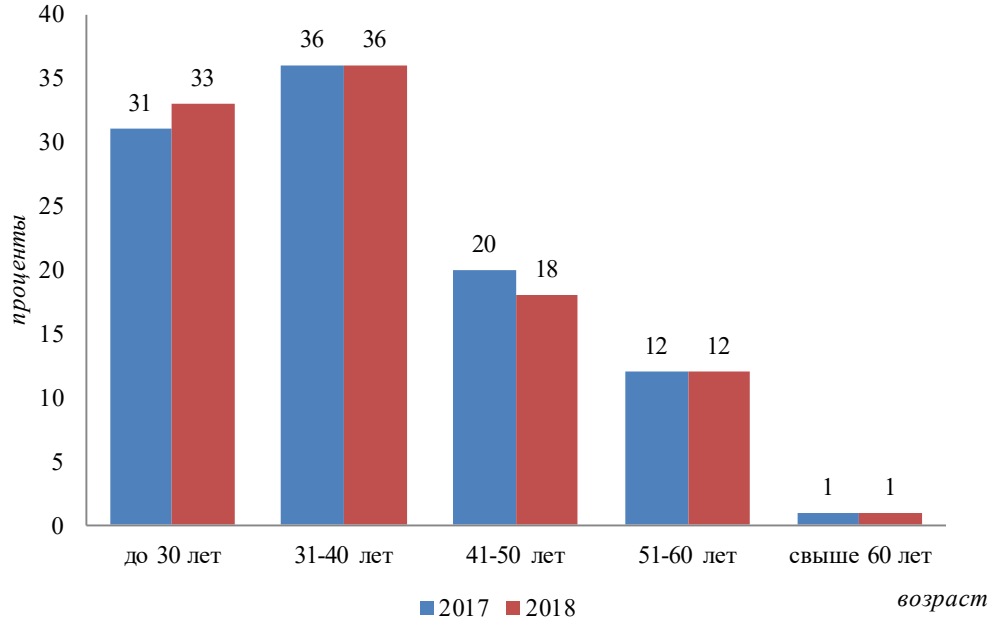


График 6.1.2.

Состав специалистов по возрасту



В целях эффективного выполнения функций и задач Национального банка по основным направлениям деятельности на постоянной основе работают комитеты и комиссии. На конец 2018 года действовали семь комитетов, десять комиссий, шесть редакционных советов изданий Национального банка и научно-экспертный совет, деятельность которых регламентируются соответствующими положениями.

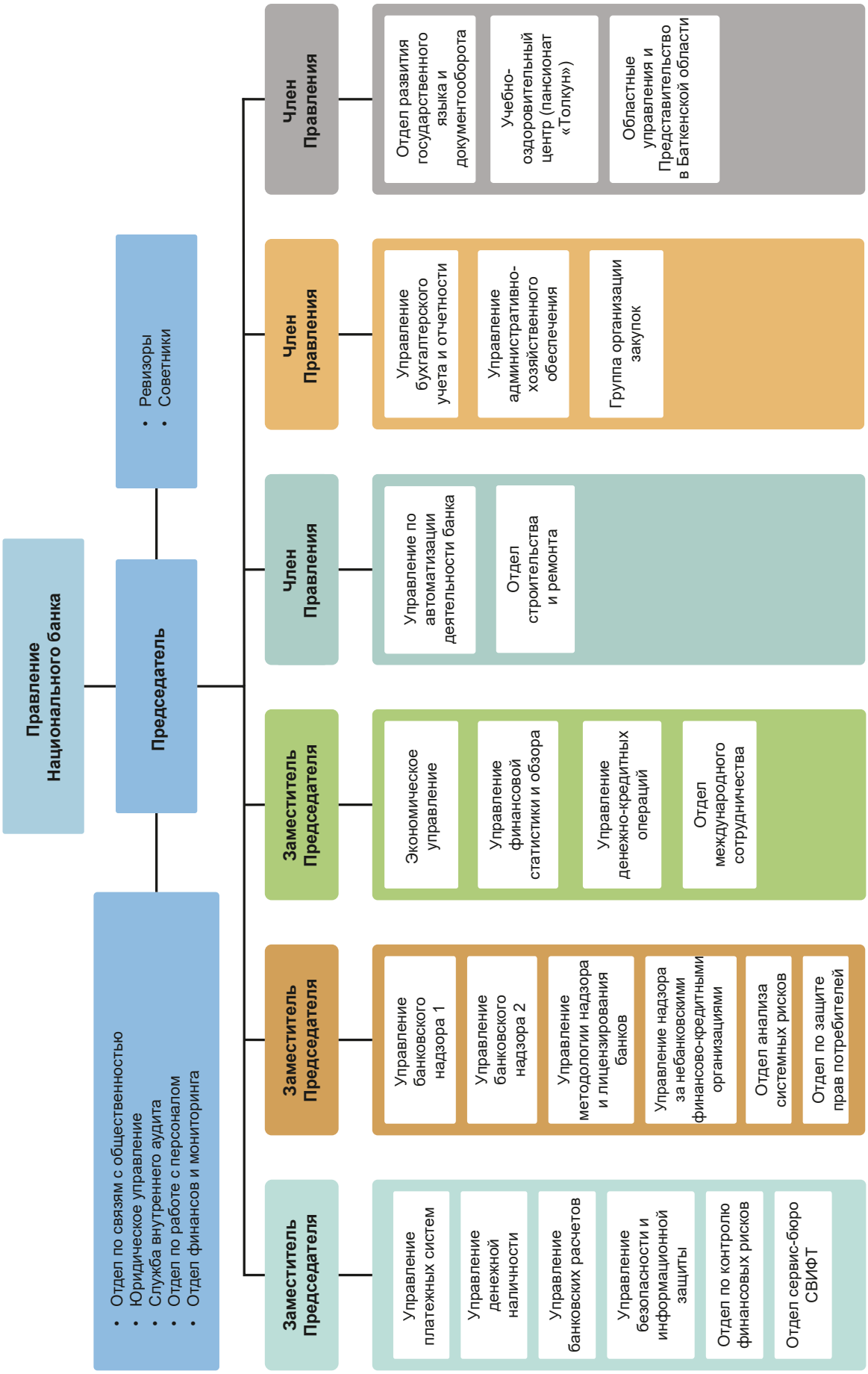
Цели и задачи основных комитетов и комиссий Национального банка Кыргызской Республики

Комитет денежно-кредитного регулирования	осуществляет выработку и оперативное принятие решений по управлению ликвидностью. Основными задачами являются оценка текущей ситуации, выработка и принятие решений по операциям на открытом и валютном рынках, рассмотрение рекомендаций и принятие решений по применению инструментов денежно-кредитной политики в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка, выработка рекомендаций Правлению Национального банка, председателю Национального банка, а также Правительству Кыргызской Республики по вопросам денежно-кредитной политики
Инвестиционный комитет	разрабатывает и принимает решения по управлению международными резервами в рамках установленных полномочий. Основными задачами являются рассмотрение, одобрение и мониторинг исполнения инвестиционной политики, оценка эффективности инвестиционной деятельности с учетом положения на финансовых рынках и выработка тактических решений в рамках утвержденной политики, рекомендаций и предложений для Правления Национального банка по вопросам инвестиционной деятельности
Комитет по надзору	принимает решения по вопросам регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком, в рамках установленной компетенции
Комитет по аудиту	оказывает содействие Правлению Национального банка в обеспечении надлежащей системы внутреннего контроля, контроля за процедурами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности Национального банка
Комитет по платежной системе	принимает решения по вопросам в сфере развития, регулирования и надзора (оверсайта) за платежной системой Кыргызской Республики, а также лицензирования, регулирования и пруденциального надзора за деятельностью операторов платежных систем и платежных организаций

Комитет по рискам	принимает своевременные меры по минимизации рисков в деятельности Национального банка путем координации работы структурных подразделений в области идентификации, оценки и ограничения рисков, присущих деятельности Национального банка
Координационный комитет по информационным технологиям	определяет основные направления развития информационных технологий и контроль выполнения мероприятий по реализации развития информационных технологий в Национальном банке и координирует планируемые проекты по информационным технологиям (ИТ), изменения, одобрение технических решений и бизнес-процессов, имеющих отношение к данным проектам или ИТ
Комиссия по этике и предупреждению коррупции	обеспечивает деятельность Национального банка в соответствии с законодательством о конфликте интересов, а также предупреждения и противодействия коррупции посредством реализации и мониторинга мероприятий, направленных против коррупции
Методологическая комиссия	рассматривает проекты отдельных нормативных актов на предмет их методологической проработанности; утверждает термины и разъяснения к ним, используемые в нормативных актах Национального банка
Комиссия по организационному развитию Национального банка	рассматривает вопросы и подготавливает предложения по организационному развитию Национального банка. Основными задачами являются рассмотрение предложений и выработка рекомендаций по оптимизации бизнес-процессов и по изменению организационной структуры Национального банка; координация и контроль деятельности, связанной с оптимизацией бизнес-процессов Национального банка
Комиссия по трудовым спорам	рассматривает индивидуальные трудовые споры в Национальном банке в соответствии с Трудовым кодексом Кыргызской Республики

СОДЕРЖАНИЕ

Организационная структура Национального банка Кыргызской Республики по состоянию на 31 декабря 2018 года



6.2. Деятельность Правления Национального банка Кыргызской Республики в 2018 году

Общие сведения

Правление Национального банка является высшим органом управления и утверждает основные направления деятельности Национального банка. Полномочия Правления установлены Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности».

Правление определяет денежно-кредитную политику, политику в области надзора за деятельностью банков, небанковских финансово-кредитных организаций и развития платежной системы; устанавливает порядок выпуска новых образцов и номиналов денежных знаков и порядок изъятия из обращения банкнот и монет; утверждает нормативные акты, годовой отчет, а также определяет основные направления развития банковского сектора, сектора НФКО и платежной системы.

Деятельность Правления Национального банка осуществлялась на основе утвержденного годового и квартальных планов. В 2018 году было проведено 76 заседаний (в том числе 17 информационных), на которых было рассмотрено 372 вопроса и принято 210 постановлений.

Рассмотрение вопросов по денежно-кредитной политике

В течение 2018 года Правление Национального банка восемь раз рассматривало вопрос о размере учетной ставки Национального банка – основному инструменту денежно-кредитной политики. Решения по учетной ставке принимались на основе анализа и прогноза основных факторов инфляции, ситуации во внешней среде и в Кыргызской Республике.

На ежеквартальной основе рассматривались и утверждались отчеты о денежно-кредитной политике, которые содержали информацию о мерах и результатах предпринятой денежно-кредитной политики, о макроэкономической ситуации в стране и в странах-торговых партнерах, среднесрочный прогноз инфляции и основных макроэкономических показателей.

В декабре 2018 года Правление одобрило Заявление Национального банка о денежно-кредитной политике на 2019 год и график заседаний Правления на 2019 год по вопросу о размере учетной ставки Национального банка, которые опубликованы на официальном интернет-сайте.

В области управления международными резервами и обеспечения безопасности резервных активов Правление Национального банка ежегодно рассматривает и утверждает инвестиционную политику, а также отчет по управлению международными резервами.

На регулярной основе рассматривался отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики, который содержал результаты анализа рисков в финансовой системе и их влияние на устойчивость финансового сектора в целом. Результаты мониторинга и анализа учитывались при принятии решений по вопросам денежно-кредитной и макропруденциальной политик.

Всего по вопросам денежно-кредитной политики и управления международными резервами в 2018 году был рассмотрен 21 вопрос и принято 20 постановлений.

Рассмотрение вопросов по надзору за банковскими и небанковскими организациями

Правлением был принят ряд постановлений, направленных на совершенствование нормативной правовой базы по лицензированию, надзору и регулированию деятельности банков и небанковских финансово-кредитных организаций, в том числе осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

Принятые постановления касались вопросов лицензирования деятельности банков, экономических нормативов, снижения рисков в деятельности банков, внедрения риск-ориентированного надзора, а также применения мер воздействия к банкам и небанковским финансово-кредитным организациям. Кроме того, в рамках

внедрения отдельных элементов международных стандартов Базель III были приняты постановления, касающиеся стандартов адекватности капитала банков.

В целях приведения в соответствие с законодательством Кыргызской Республики были утверждены постановления по вопросам кредитования и взыскания залога, а также по рассмотрению Национальным банком дел о нарушениях требований нормативных правовых актов Кыргызской Республики.

Для дальнейшего развития исламских принципов финансирования Правлением приняты постановления, направленные на расширение перечня операций финансово-кредитных организаций, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами финансирования, а также совершенствование системы управления рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами.

Кроме того, в целях развития небанковских финансово-кредитных организаций, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами финансирования, утверждены постановления Правления, касающиеся увеличения максимального совокупного размера финансирования и снятия ограничения по привлечению денежных средств от учредителей (акционеров) и других юридических лиц микрофинансовых организаций. Отдельные постановления были направлены на совершенствование системы классификации активов в микрофинансовых компаниях и кредитных союзах.

Правлением Национального банка утверждена Антикризисная программа Национального банка Кыргызской Республики, направленная на предупреждение и преодоление кризисных ситуаций в финансовом секторе.

В течение 2018 года Правлением Национального банка рассмотрены отчеты об исполнении Плана мероприятий Основных направлений развития банковского сектора Кыргызской Республики на период 2018-2021 гг., в которых отражены цели и задачи, стоящие перед банковским финансово-кредитным сектором на среднесрочный период. Реализация мероприятий, предусмотренных в данной программе на 2018 год, позволили достичь установленных показателей, направленных на формирование благоприятной экономической, законодательной и регулятивной среды для институционального развития жизнеспособного, устойчивого и социально ответственного кредитования.

Всего по вопросам деятельности отдельных коммерческих банков и других финансово-кредитных организаций, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики, было рассмотрено 90 вопросов, принято 64 постановления, из них 28 постановлений – по нормативной базе, регулирующей их деятельность.

Рассмотрение вопросов по платежной системе

В отчетном году Правлением утвержден ряд нормативных правовых актов по вопросам развития платежной системы, лицензирования и регулирования деятельности операторов платежных систем, платежных организаций и международных платежных систем.

Для дальнейшей реализации Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике подписано совместное постановление Правительства Кыргызской Республики и Национального банка «Об утверждении третьего этапа Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2018-2022 годы».

В целях обеспечения гарантий денежных обязательств перед коммерческими банками Кыргызской Республики были пересмотрены требования к операторам международных систем денежных переводов.

Для обеспечения своевременного исполнения обязательств коммерческих банков при проведении окончательного расчета по картам международных платежных систем в национальной валюте Правлением рассмотрено и утверждено Положение, регламентирующее порядок формирования страхового (резервного) фонда.

В течение 2018 года Правлением Национального банка рассмотрены отчеты об исполнении плана мероприятий Основных направлений развития платежной системы Кыргызской Республики на 2018-2022 гг., где отражены цели, задачи и вектор развития платежной системы на среднесрочный период. Реализация мероприятий, предусмотренных в плане на 2018 год, позволили достичь установленных показателей, направленных на увеличение доли безналичных платежей и расчетов и обеспечение безопасности платежной системы.

Всего по вопросам функционирования и регулирования платежной системы Правлением был рассмотрено 33 вопроса, принято 16 постановлений.

Другие вопросы

В связи с применением с 1 января 2018 года Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) 9 «Финансовые инструменты» Правлением Национального банка было утверждено Положение «О классификации финансовых активов и обязательств и расчете резервов на ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Национального банка Кыргызской Республики» и изменения и дополнения к нему и к Учетной политике Национального банка, разработанных согласно требованиям МСФО 9, законодательства Кыргызской Республики и внутренних нормативных документов Национального банка. Тем самым был определен порядок классификации финансовых активов и обязательств, бизнес-модели, методология расчета резервов на ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Национального банка, на которые распространяется действие МСФО 9 в соответствии с международной практикой.

В течение отчетного года Правлением также были рассмотрены вопросы организации деятельности Национального банка Кыргызской Республики и другие вопросы, по которым было принято 110 постановлений.

6.3. Совершенствование банковского законодательства

В отчетном году Национальный банк проводил работу по совершенствованию и развитию законодательной базы, регулирующей банковскую и небанковскую деятельность в Кыргызской Республике.

Вступившие в силу законы

Так, в 2018 году был принят Закон Кыргызской Республики «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики (в законы Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», «О введении в действие Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», Гражданский кодекс Кыргызской Республики)». Данный Закон предусматривает оптимизацию проведения процедуры Временной администрации и ликвидации банков, а также устанавливает порядок определения вознаграждения ликвидатору и Временному администратору. Закон вступил в силу со дня вступления в силу законов Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и «О введении в действие Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», т.е. с 22 июня 2017 года.

В целях расширения платежной инфраструктуры в отчетном году был принят Закон Кыргызской Республики «О внесении изменения в Налоговый кодекс Кыргызской Республики». Данный Закон предусматривает освобождение коммерческих банков от уплаты НДС сроком до конца 2022 года при ввозе банковского оборудования (банкоматов, POS-терминалов, платежных терминалов и банковских киосков). Это позволит банковскому сектору активно наращивать инфраструктуру для проведения в регионах безналичных платежей.

Проекты законов

За отчетный период Национальным банком был разработан проект Закона Кыргызской Республики «О гарантийных фондах в Кыргызской Республике» в новой редакции, который предусматривает дальнейшее совершенствование финансово-

кредитной системы республики с целью повышения доступности к финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства банковских кредитов, направляемых ими на развитие бизнеса, расширение производства, приобретение и модернизацию основных средств, внедрение новых технологий, инновационную деятельность и открытие новых предприятий путем предоставления гарантий (поручительств), что в целом послужит дополнительным стимулом для дальнейшего развития экономики Кыргызской Республики. Законопроектом предусматривается определить Национальный банк Кыргызской Республики уполномоченным органом по регулированию деятельности гарантийных фондов.

Кроме того, Национальным банком разработан проект Закона «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики» (в законы Кыргызской Республики «О залоге» и «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике»). Данный законопроект направлен на формирование нормативной правовой базы для создания и осуществления деятельности жилищно-сберегательных кредитных компаний и наделение Национального банка полномочиями по лицензированию жилищно-сберегательных кредитных компаний. Создание жилищно-сберегательной кредитной компании предполагает создание системы среднесрочного жилищного финансирования, основанной на привлечении денежных средств граждан Кыргызской Республики в жилищные сберегательные вклады и предоставлении им долгосрочных целевых кредитов в соответствии с условиями кредитного договора.

6.4. Выполнение функции финансового консультанта

В рамках выполнения функции финансового консультанта Президента, Жогорку Кенеша и Правительства Кыргызской Республики в 2018 году Национальный банк осуществлял следующие мероприятия:

- регулярно предоставлял информацию и аналитические материалы по вопросам денежно-кредитной политики, состояния банковской и платежной систем Президенту, Жогорку Кенешу и Правительству Кыргызской Республики;
- проводил экспертизу законопроектов и иных нормативных правовых актов и решений, затрагивающих финансовые и банковские вопросы либо сферу полномочий Национального банка;
- предоставлял консультации Правительству при рассмотрении республиканского бюджета;
- осуществлял консультации и предоставлял рекомендации по вопросам финансовой и банковской системы Президенту, Жогорку Кенешу и Правительству Кыргызской Республики (включая министерства и ведомства).

Аналитическая информация, регулярно направляемая Президенту, Жогорку Кенешу и Правительству Кыргызской Республики, включала сведения об основных направлениях денежно-кредитной политики Национального банка, о прогнозе основных макроэкономических показателей, ситуации во внешнем секторе экономики, состоянии банковской и платежной систем, системы небанковских финансово-кредитных организаций, ситуации на валютном рынке республики.

Национальным банком предоставлялась информация об итогах и среднесрочном прогнозе социально-экономического развития республики, о показателях и индикаторах в рамках реализации и мониторинга целей устойчивого развития, о перспективах развития отечественной экономики, о прогнозе инфляции, внешних займах, состоянии платежного баланса и обменного курса, о мерах по укреплению национальной валюты.

Всего в рамках выполнения функции финансового консультанта Национальным банком в адрес органов государственной власти в течение отчетного периода было направлено более 400 писем.

Экспертиза законопроектов

Национальным банком в отчетном году была проведена экспертиза более 30 законопроектов, в том числе:

- «О республиканском бюджете на 2019 год и прогнозе на 2020-2021 годы»;
- «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»;
- «О лицензионно-разрешительной системе в Кыргызской Республике»;
- «О деятельности ломбардов»;
- «О государственно-частном партнерстве в Кыргызской Республике»;
- «О государственном внутреннем финансовом контроле»;
- «О фонде компенсации потерпевшим»;
- «О товарных складах и складских свидетельствах»;
- «Об участии граждан в долевом строительстве»;
- «О государственном стратегическом управлении и планировании»;
- «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности»»;
- «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Кыргызской Республики»;
- «О внесении изменений и дополнений в Бюджетный кодекс Кыргызской Республики»;
- «О внесении изменений в некоторые законодательные акты (в Налоговый кодекс Кыргызской Республики, в Закон «О банкротстве (несостоятельности)»»;
- «О внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «Об аудиторской деятельности»»;
- «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики (в Земельный кодекс Кыргызской Республики, Закон Кыргызской Республики «Об управлении землями сельскохозяйственного назначения», Закон Кыргызской Республики «О залоге»)»;
- «О внесении изменений в некоторые законодательные акты в сфере финансового рынка»;
- «О ратификации Соглашения о гармонизации законодательства государств-членов Евразийского экономического союза в сфере финансового рынка, подписанного 6 ноября 2018 года в городе Москва» и другие.

В 2018 году Национальным банком также была проведена экспертиза и подготовлены предложения более чем по 40 проектам постановлений и распоряжений Правительства и актов Президента Кыргызской Республики, в том числе:

- об утверждении Плана мероприятий Правительства Кыргызской Республики на 2019-2023 годы по реализации Программы Правительства Кыргызской Республики «Единство, доверие, созидание»;
- об утверждении Концепции цифровой трансформации «Таза коом»;
- об утверждении Пилотной программы по поддержке трудящихся-мигрантов и их семей «Мекеним» на 2019-2020 годы;
- об одобрении Программы фискальной политики Кыргызской Республики на 2019-2021 годы и Плана мероприятий по реализации Программы фискальной политики Кыргызской Республики на 2019-2021 годы;
- об утверждении Концепции развития ювелирной промышленности Кыргызской Республики до 2023 года;
- об утверждении Порядка размещения временно свободных средств республиканского бюджета Кыргызской Республики в Национальном банке Кыргызской Республики;

– о внесении изменений в постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении Правил управления средствами пенсионных накоплений, формируемых в пользу застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора управляющей компании, Социальным фондом Кыргызской Республики»;
– о внесении изменений и дополнений в постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении порядка расчета коэффициентов, применяемых к базовой процентной ставке по государственному ипотечному кредиту» от 24 августа 2017 года № 534»;
– о внесении изменений в постановление Правительства Кыргызской Республики «Об утверждении критериев оценки степени риска при осуществлении предпринимательской деятельности»;
– о мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финасированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»;
– о внесении изменений в постановление Правительства Кыргызской Республики «О критериях отбора коммерческих банков по обслуживанию финансовых потоков государственного бюджета Кыргызской Республики, Социального фонда Кыргызской Республики и государственных предприятий» от 1 марта 2011 года № 81;
– о выделении бюджетного кредита открытому акционерному обществу «Государственная ипотечная компания»;
– об увеличении уставного капитала открытого акционерного общества «Государственная страховая организация»;
– об оценке экономической эффективности государственных инвестиционных проектов;
– об установлении приоритетных видов деятельности инвестиционных проектов и другие.

Разработка и реализация государственных программ

В течение 2018 года Национальный банк принимал участие в разработке и реализации ряда государственных программ и планов, в том числе:
– Национальной стратегии развития Кыргызской Республики на 2018-2040 годы;
– Плана мероприятий Правительства Кыргызской Республики на 2018 год по реализации Программы Правительства Кыргызской Республики «Единство, доверие, созидание»;
– Плана мероприятий по реализации Указа Президента Кыргызской Республики «Об объявлении 2018 года Годом развития регионов»;
– Стратегии устойчивого развития промышленности Кыргызской Республики на 2019-2024 гг.;
– Программы Правительства Кыргызской Республики по развитию экспорта на 2018-2023 гг.;
– Плана мероприятий по реализации Меморандума по экономической и фискальной политике на 2015-2018 годы;
– Программы повышения финансовой грамотности населения Кыргызской Республики на 2016-2020 годы;
– Плана мер по минимизации последствий резких колебаний обменного курса, недопущению резкого повышения цен на товары, услуги и сохранению темпов экономического роста на 2018-2019 гг.;
– Плана действий по снижению рисков легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования террористической деятельности на 2018-2019 годы;
– Дорожной карты по устойчивому финансированию в Кыргызской Республике;

– Долгосрочной программы сотрудничества между Кыргызской Республикой и Исламским банком развития и других.

Экспертиза международных договоров

В рамках участия Кыргызской Республики в международных и межгосударственных организациях Национальным банком проводилась экспертиза международных договоров и соглашений, затрагивающих финансовую и банковскую систему Кыргызской Республики, включая:

– проект Соглашения о финансировании третьей фазы Программы по улучшению региональных путей сообщения в Центральной Азии между Кыргызской Республикой и Международной ассоциацией развития;
– проект Соглашения о расширенном партнерстве и сотрудничестве между Кыргызской Республикой и Европейским союзом;
– проект Меморандума между Национальным банком Кыргызской Республики и Резервным банком Индии о сотрудничестве и обмене информацией в области банковского сотрудничества;
– проект Соглашения о защите и поощрении инвестиций между Кыргызской Республикой и Японией;
– проект Соглашения о свободной торговле услугами, учреждении, деятельности и осуществлении инвестиций государств-участников СНГ;
– проект Соглашения об особенностях осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в рамках Евразийского экономического союза;
– проект Протокола о внесении изменений и дополнений в текст Соглашения между Кыргызской Республикой и Швейцарской Конфедерацией об избежании двойного налогообложения в отношении налогов на доход и на капитал и других.

По результатам проведения экспертизы проектов законов, проектов постановлений и распоряжений Правительства, актов Президента, международных договоров и соглашений а также других проектов нормативных правовых актов были даны заключения, замечания и предложения по вопросам, входящим в полномочия Национального банка.

Работа в межведомственных комиссиях

В отчетном году представители Национального банка участвовали в работе более 25 межведомственных рабочих групп и комиссий по вопросам:

– валютного регулирования и валютного контроля на территории ЕЭАС;
– формирования позиции Кыргызской Республики по внесению изменений в ставки таможенных пошлин единого таможенного тарифа ЕАЭС;
– проведения анализа и изучения механизмов привлечения денежных средств мигрантов в экономику Кыргызской Республики;
– модели развития зеленой экономики в Кыргызской Республике;
– развития методологии макроэкономической статистики и приведения в соответствие показателей статистики государственных финансов;
– внедрения механизма контрактных жилищных сбережений;
– выработки подхода к законодательному регулированию майнинга и использования криптовалют на территории Кыргызской Республики;
– выработки механизма обмена данными в электронном формате в рамках пилотного проекта по единовременной выплате «балага суйунчу»;
– мониторинга цен для продовольственной безопасности в Кыргызской Республике и другие.

По итогам участия в работе межведомственных рабочих групп и комиссий Национальным банком была предоставлена информация и внесены предложения по вопросам, входящим в компетенцию Национального банка.

6.5. Внутренний аудит и система внутреннего контроля

Правовая основа

Внутренний аудит Национального банка осуществляется Службой внутреннего аудита, подотчетной Правлению Национального банка. Система внутреннего контроля в Национальном банке организована и функционирует в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» и международно-признанными принципами по внутреннему контролю. В целях обеспечения надлежащей системы внутреннего контроля, а также контроля за процедурами ведения бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности Национального банка Правление Национального банка определяет состав Комитета по аудиту. В состав Комитета по аудиту входят член Правления Национального банка и два независимых эксперта, не являющихся служащими Национального банка.

Осуществление деятельности

Основными целями и задачами внутреннего аудита являются проведение независимой оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления в Национальном банке, взаимодействие с внешним аудитором по ежегодному аудиту финансовой отчетности Национального банка и Комитетом по аудиту Национального банка.

В 2018 году была проведена независимая внешняя оценка качества деятельности внутреннего аудита экспертами Дойче Бундесбанка в рамках предоставления технической помощи. В соответствии с международными профессиональными стандартами внутреннего аудита независимая оценка деятельности внутреннего аудита проводится с периодичностью один раз в пять лет. По результатам внешней оценки экспертами Дойче Бундесбанка была дана оценка о полном соответствии деятельности внутреннего аудита международным профессиональным стандартам внутреннего аудита и Кодексу этики института внутренних аудиторов.

В отчетном периоде обеспечивалось проведение внутренних аудиторских проверок по основным направлениям деятельности Национального банка, в том числе по вопросам составления и анализа внешнеэкономических показателей, надзора за операторами платежных систем и платежными организациями, организации банковских расчетов, организации производства национальной валюты, банковского надзора и надзора за небанковскими финансово-кредитными организациями, а также по другим направлениям. По результатам проведенных аудиторских процедур были даны соответствующие рекомендации, мониторинг исполнения которых осуществлялся внутренним аудитом.

Взаимодействие с внешними аудиторами

Внешний аудит финансовой отчетности Национального банка за 2018 год был проведен аудиторской организацией ОсОО «Делойт и Туш», утвержденной Жогорку Кенешем Кыргызской Республики в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

Отчет Комитета по аудиту

Деятельность Комитета по аудиту заключается в содействии повышению эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления, а также в осуществлении надзора за службой внутреннего аудита, обеспечении адекватного применения стандартов бухгалтерского учета, наблюдении за качеством финансовой отчетности и оценке соответствия работы внешнего аудитора стандартам, установленным законодательством Кыргызской Республики.

В 2018 году Комитетом по аудиту было проведено 19 заседаний, на которых были рассмотрены материалы о деятельности внутреннего аудита, мониторинг исполнения рекомендаций внутреннего и внешнего аудита, обзор системы внутреннего контроля. Комитет по аудиту на полугодовой основе представлял информацию о своей деятельности на рассмотрение Правлению Национального банка. Независимый эксперт – член Комитета по аудиту принимал участие при выборе внешнего аудитора Национального банка. В целях обеспечения гарантии независимости внешних аудиторов Комитетом по аудиту проведены встречи по аудиту финансовой отчетности за год с ответственными представителями внешних аудиторов.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1
к отчету Национального банка
Кыргызской Республики за 2018 год

Хронология основных событий в денежно-кредитной сфере в 2018 году

Дата	Содержание
11 января	Выдано свидетельство об учетной регистрации ОсОО МКК «Элфинанс».
22 января	Участие в 9-м заседании комиссии при Правительстве Кыргызской Республики по вопросам ПФТД/ЛПД.
25-31 января	Визит миссии МВФ с целью обсуждения последних трендов в экономике и хода выполнения трехлетней экономической программы, поддерживаемой МВФ в рамках расширенного кредитного механизма (ECF).
31 января	Правлением Национального банка: – приняты изменения и дополнения в Положение «О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики валютных своп-операций» в части возможности проведения валютной своп-операции на двусторонней основе и изменения сроков завершения валютной своп-операции; – утверждены изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка в целях увеличения максимального совокупного размера финансирования и исключения ограничений на привлечение денежных средств от юридических лиц, не являющихся учредителями (акционерами), а также от физических и юридических лиц-учредителей (акционеров) микрофинансовых организаций, осуществляющих операции по исламским принципам банковского дела и финансирования.
8 февраля	Участие в заседании Консультативного комитета по финансовым рынкам государств-членов Евразийского экономического союза, г. Москва, Россия.
14 февраля	Правлением Национального банка утверждено Временное положение «О страховом (резервном) фонде для международных систем расчетов платежными картами» в целях обеспечения своевременного исполнения обязательств участниками при проведении окончательного расчета чистых позиций в рамках внутристрановых расчетов по картам международных платежных систем в национальной валюте.
16 февраля	Выдана лицензия на право осуществления деятельности оператора платежной системы ОсОО «Диджитал Пэйментс-К».
19 февраля	Памятная банкнота национальной валюты номиналом 2000 сом стала победителем конкурса в номинации «Лучшая региональная банкнота 2018 года» в международной конференции по высокозащищенной печати High Security Printing Europe (Польша).
22 февраля	Выдано свидетельство об учетной регистрации ОсОО МКК «Мир Финанс».
26 февраля	Решение Правления Национального банка о сохранении учетной ставки Национального банка на уровне 5,00 процента и одобрение отчета о денежно-кредитной политике за IV квартал 2017 года.

СОДЕРЖАНИЕ

Дата	Содержание
27 февраля	• Пресс-конференция с участием руководства Национального банка о решении Правления о размере учетной ставки. • Одобрено Правительством Кыргызской Республики и Правлением Национального банка Совместное заявление Правительства и Национального банка Кыргызской Республики об основных направлениях экономической политики на 2018 год.
28 февраля	• Правлением Национального банка утверждены: – Положение «О порядке размещения коммерческими банками денежных средств в иностранной валюте на депозитных счетах, открытых в Национальном банке Кыргызской Республики», регулирующее условия предоставления коммерческим банкам возможности размещать свои валютные активы на депозитных валютных счетах в Национальном банке. – изменения в Положение «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики». Изменения также касаются объема выданных кредитов группе солидарной ответственности. • Прекращен специальный режим Временной администрации в ОАО «Ак Банк».
5 марта	Проведено заседание Межбанковского совета по платежной системе.
12-20 марта	Проведены мероприятия по повышению финансовой грамотности детей и молодежи в рамках участия Кыргызской Республики во Всемирной неделе денег.
14 марта	Правлением Национального банка, в рамках сотрудничества в области национальных систем платежных карт в соответствии с Временным положением «О критериях для выбора расчетного агента для проекта интеграции Национальной системы расчетов платежными картами «Элкарт» с национальными/международными платежными системами других стран», принято решение о выборе расчетного агента для проекта интеграции национальной системы расчетов платежными картами «Элкарт» с платежной системой «Мир» (Россия).
26 марта	Решение Правления Национального банка о сохранении учетной ставки Национального банка на уровне 5,00 процента.
27 марта	Пресс-конференция с участием руководства Национального банка о решении Правления о размере учетной ставки.
28 марта	• Совместным постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка утверждена Государственная программа по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2018-2022 гг. (третий этап), направленная на достижение оптимального и равновесного соотношения наличного и безналичного денежного обращения. • Правлением Национального банка утверждены изменения и дополнения: – в Инструкцию «О проведении инспекторских проверок деятельности микрофинансовых организаций, не привлекающих депозиты, и других юридических лиц, поднадзорных Национальному банку Кыргызской Республики» в целях установления норм, регламентирующих порядок проведения инспекторских проверок деятельности обменных бюро;

Дата	Содержание
	– в некоторые нормативные правовые акты Национального банка в целях расширения перечня соответствующих исламским принципам банковского дела и финансирования операций сделкой «товарная мурабаха».
29 марта	Участие в 16-ом заседании Консультационного совета по валютной политике центральных (национальных) банков государств-членов Евразийского экономического союза, г. Москва, Россия.
30 марта	• В связи с преобразованием ОсОО МКК «Элет-Капитал» в ЗАО «МФК «Элет-Капитал» выдана лицензия на право проведения отдельных банковских операций в национальной и иностранной валюте. • Участие в 56-ом заседании Совета Межгосударственного банка, г. Москва, Россия.
2 апреля	Принят Закон Кыргызской Республики «О внесении изменения в Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», предусматривающий перечисление 90 процентов прибыли Национального банка Кыргызской Республики в доход республиканского бюджета Кыргызской Республики, в случае если по результатам финансового года сумма уставного капитала и обязательного резерва Национального банка будет менее десяти процентов от монетарных обязательств Национального банка. Закон распространяется на перечисление в республиканский бюджет Кыргызской Республики прибыли Национального банка Кыргызской Республики по итогам 2017 и 2018 годов.
2-4 апреля	Участие в заседании Консультативного комитета по макроэкономике государств-членов Евразийского экономического союза, г. Москва, Россия.
8 апреля	Завершена трехлетняя экономическая программа МВФ по расширенному кредитному механизму (ECF) для Кыргызской Республики.
12 апреля	Выдано свидетельство об учетной регистрации ОсОО МКК «Эверест Финанс».
20 апреля	• Проведено заседание Межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике. • Выдана лицензия на право осуществления деятельности платежной организации и оператора платежной системы ОсОО «Барс Мани».
24 апреля	Национальный банк в качестве акционера принял участие в очередном общем собрании акционеров ЗАО «Межбанковский процессинговый центр».
26 апреля	Правлением Национального банка приняты изменения и дополнения в Положение «О порядке выдачи лицензии на право проведения обменных операций с наличной иностранной валютой», предоставляющие возможность юридическим лицам, работающим на сезонной основе, открыть обменное бюро с размером оборотных средств в размере 500 тыс. сомов и одному обменному бюро открыть еще четыре дополнительных обменных бюро.
27 апреля	Проведен банковский круглый стол с участием представителей коммерческих банков, Агентства по защите депозитов в Кыргызской Республике, Российско-Кыргызского Фонда развития, ряда микрофинансовых организаций по обсуждению текущих актуальных вопросов для банковской системы, а также перспектив интеграции банковской системы в ЕАЭС.

Дата	Содержание
8 мая	Выдана лицензия на покупку и последующую продажу долговых обязательств (факторинг) ОсОО МКК «Кемин».
10 мая	Пресс-конференция Национального банка Кыргызской Республики, посвященная 25-летию введения национальной валюты, а также введению в обращение коллекционных монет «25 лет национальной валюте Кыргызской Республики» и «Комуз».
11 мая	В честь празднования 25-летия со дня введения национальной валюты Кыргызской Республики Национальным банком проведена международная конференция с участием Президента Кыргызской Республики, представителей Жогорку Кенеша, Правительства Кыргызской Республики, глав и представителей центральных банков Швейцарии, Чехии, России, Казахстана, Грузии, Узбекистана, Армении, Таджикистана, Молдовы, Монголии, международных организаций.
16 мая	Правлением Национального банка рассмотрен и принят к сведению отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики за 2017 год.
21 мая	Памятная банкнота национальной валюты номиналом 2000 сом стала победителем конкурса в номинации «Лучшая инновация в банкнотной индустрии» в международной конференции «Banknote 2018» (США).
22-25 мая	Участие в 28-ом пленарном заседании ЕАГ, в котором утвержден отчет о взаимной оценке Национальной системы Кыргызской Республики по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, г. Нанкин, КНР.
28 мая	Решение Правления Национального банка о снижении учетной ставки Национального банка до 4,75 процента и одобрение отчета о денежно-кредитной политике за I квартал 2018 года.
30 мая	Правлением Национального банка приняты изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка, в том числе по исламским принципам банковского дела и финансирования по вопросам классификации активов, в целях приведения нормативных правовых актов Национального банка, регулирующих деятельность микрофинансовых организаций, не имеющих права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц и кредитных союзов, в соответствие с лучшей международной практикой.
1-2 июня	Состоялся Бишкекский международный финансовый форум (BIFF) «Тренды в финансовой сфере. Вектор дальнейшего развития», организованный Союзом банков Кыргызстана совместно с Национальным банком.
6-8 июня	Участие в 27-м Международном финансовом конгрессе, г. Санкт-Петербург, Россия.
8 июня	Введен специальный режим прямого банковского надзора в ОАО «Росинбанк».
15 июня	Участие в заседании Консультативного комитета по финансовым рынкам государств-членов Евразийского экономического союза, д. Раубичи, Беларусь.

Дата	Содержание
19 июня	• Правлением Национального банка введен специальный режим Временной администрации в ОАО «Ак Банк» на срок шесть месяцев. • Продлен режим прямого банковского надзора в ОАО РК «Аманбанк» на шесть месяцев.
20 июня	• В связи с внедрением риск-ориентированного надзора за коммерческими банками Правлением Национального банка: – утверждена Инструкция «Об осуществлении банковского надзора»; – принят ряд нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики по вопросам управления рисками в коммерческих банках. • Решение Правления Национального банка о выдаче ЗАО «БТА Банк» лицензии на право проведения банковских операций в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования через «исламское окно» в национальной и/или иностранной валюте.
21 июня	• Участие в 5-ом заседании рабочей группы по координации развития национальных платежных систем, г. Бишкек, Кыргызская Республика. • Регистрация ТОО «RPS Asia» в качестве оператора международной системы электронных денег. • Регистрация ООО «ГЛОБПЭЙ» в качестве оператора международной системы электронных денег.
22 июня	Регистрация АО «ФедПэй» в качестве оператора международной системы денежных переводов.
25 июня	Решение Правления Национального банка о сохранении учетной ставки Национального банка на уровне 4,75 процента.
26 июня	• Пресс-конференция с участием руководства Национального банка о решении Правления о размере учетной ставки. • День открытых дверей в Национальном банке для представителей СМИ.
28 июня	Правлением Национального банка: – рассмотрен и принят к сведению Отчет об исполнении Основных направлений развития платежной системы Кыргызской Республики на 2018-2022 годы за первое полугодие 2018 года; – введен специальный режим Временной администрации в ОАО «Евразийский Сберегательный Банк» на срок шесть месяцев.
28 июня-11 июля	Визит миссии МВФ с целью обсуждения последних тенденций в экономике и перспектив на ближайший период.
4 июля	Участие в 38-ом заседании Евразийского совета центральных (национальных) банков, г. Душанбе, Таджикистан.

Дата	Содержание
11 июля	Принят Закон Кыргызской Республики «О внесении изменения в Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», в соответствии с которым Национальный банк вправе предоставлять денежные средства в национальной валюте на условиях платности, срочности, возвратности международным организациям, создаваемым Кыргызской Республикой совместно с другими государствами в рамках ЕАЭС по осуществляемым ими проектам и программам льготного финансирования экономики Кыргызской Республики под обеспечение иностранной валютой или государственными ценными бумагами Кыргызской Республики.
18 июля	• Правлением Национального банка рассмотрен и принят к сведению отчет об исполнении Плана мероприятий Основных направлений развития банковского сектора Кыргызской Республики на период 2018-2021 гг. за первое полугодие 2018 года. • Правлением Национального банка принято Положение «О минимальных требованиях по управлению рисками в банках, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования».
26-27 июля	Визит в Национальный банк делегации Урумчинского филиала Народного банка Китая.
31 июля- 2 августа	Визит в Национальный банк миссии ИБР по вопросам микрофинансирования развития сельского хозяйства.
6 августа	Регистрация АО «Народный банк» в качестве оператора международной системы денежных переводов.
7 августа	Регистрация АО «КИВИ Банк» в качестве эмитента международной системы электронных денег.
15 августа	• Правлением Национального банка утверждены: – Положение «О предоставлении кредита Агентству по защите депозитов Кыргызской Республики» с целью обеспечения финансовой устойчивости системы защиты депозитов Кыргызской Республики, защиты интересов вкладчиков, предотвращения системного риска и обеспечения стабильности банковской системы; – изменения и дополнения в ряд нормативных правовых актов Национального банка с целью снижения рисков в деятельности банков, уровня долларизации экономики и процентных ставок по кредитам, а также стимулирования коммерческих банков для участия в государственных программах, связанных с финансированием сельского хозяйства и экспортно-ориентированных и импортозамещающих предприятий; – изменения и дополнения в положения «О банковских платежных картах Кыргызской Республики» и «Об основных требованиях к деятельности коммерческих банков при заключении агентского договора по предоставлению банковских розничных услуг» в целях расширения банковской инфраструктуры через агентов коммерческих банков и доступа населения к банковским розничным услугам в регионах. • Решение Правления Национального банка о выдаче ОАО «РСК Банк» разрешения на право проведения операций с драгоценными металлами в виде аффинированных мерных слитков, эмитируемых (выпускаемых) Национальным банком в наличной и безналичной форме.

Дата	Содержание
17 августа	Проведено заседание межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике.
23 августа	Выдана лицензия на право осуществления деятельности платежной организации и оператора платежной системы ОсОО «АЙБИЭС МА».
28 августа	• Решение Правления Национального банка о сохранении учетной ставки Национального банка на уровне 5,00 процента и одобрение отчета о денежно-кредитной политике за II квартал 2018 года. • Пресс-конференция с участием руководства Национального банка о решении Правления о размере учетной ставки. • Введены в обращение коллекционные монеты «Улак тартыш» серии «Всемирные игры кочевников» и «Жилище кыргызов – юрта» серии «Эпоха кыргызского каганата».
1 сентября	Вступил в силу Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».
3-7 сентября	Проведен семинар «Исламский банкинг, банковский надзор» для представителей центральных банков СНГ.
13 сентября	Приняты изменения и дополнения в Правила осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике в части гарантии денежных обязательств операторов систем денежных переводов перед коммерческими банками Кыргызской Республики.
17 сентября	• Участие в 17-ом заседании Консультационного совета по валютной политике центральных (национальных) банков государств-членов Евразийского экономического союза, г. Ереван, Армения. • Участие в 57-ом заседании Совета Межгосударственного банка, г. Ереван, Армения.
19 сентября-3 октября	Визит миссии МВФ с целью обсуждения содержания возможной экономической программы для Кыргызской Республики, поддерживаемой МВФ.
24 сентября	Решение Правления Национального банка о сохранении учетной ставки Национального банка на уровне 5,00 процента.
25 сентября	Пресс-конференция с участием руководства Национального банка о решении Правления Национального банка о размере учетной ставки.
26-27 сентября	Проведена встреча экспертов национальных/центральных банков Республики Беларусь, Российской Федерации и Республики Казахстан с целью обсуждения вопросов сотрудничества по внедрению международного стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии».
3 октября	Проведено заседание Межведомственного координационного совета Министерства финансов Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики с целью согласования мер налогово-бюджетной и денежно-кредитной политик.

Дата	Содержание
11 октября	Проведен региональный форум с участием представителей ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана», коммерческих банков, Агентства по защите депозитов Кыргызской Республики, ЗАО «Межбанковский процессинговый центр», в ходе которого были обсуждены и приняты решения по вопросам деятельности коммерческих банков, а также развития регионов республики в рамках задач Указа Президента Кыргызской Республики «Об объявлении 2018 года Годом развития регионов», г. Ош, Кыргызская Республика.
17 октября	Правлением Национального банка внесены изменения и дополнения: – в некоторые нормативные правовые акты Национального банка по вопросам банковского регулирования в целях снижения рисков в деятельности банков, а также приведения в соответствие с нормативными правовыми актами Кыргызской Республики; – в Положение «О мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным организациям, лицензируемым Национальным банком Кыргызской Республики» в целях установления единых требований в отношении банков, не выполняющих требования по формированию минимального размера уставного и/или собственного (регулятивного) капиталов.
18 октября	• Участие в заседании Консультативного комитета по финансовым рынкам государств-членов Евразийского экономического союза, г. Астана, Казахстан. • Регистрация Western Union Network (France), SAS (Вестерн Юнион Нетворк (Франс), САС) в качестве оператора международной системы денежных переводов.
22-31 октября	Проведены мероприятия по повышению финансовой грамотности населения в рамках участия Кыргызской Республики во Всемирном дне сбережений.
24 октября	Правлением Национального банка: – приняты изменения и дополнения в Положение «О лицензировании деятельности банков» в целях совершенствования нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики; – рассмотрен и принят к сведению отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики за первое полугодие 2018 года.
29 октября	Введена в обращение коллекционная монета «90-летие Ч. Айтматова» серии «Исторические события».
14 ноября	• Участие в 39-ом заседании Евразийского совета центральных (национальных) банков, г. Алматы, Казахстан. • Национальный банк в качестве акционера принял участие на очередном общем собрании акционеров ЗАО «Межбанковский процессинговый центр».
15-16 ноября	Участие в 17-ом заседании Консультационного совета по валютной политике центральных (национальных) банков государств-членов Евразийского экономического союза, г. Алматы, Казахстан.
16 ноября	Участие в 6-ом заседании рабочей группы по координации развития национальных платежных систем, г. Алматы, Казахстан.

Дата	Содержание
26 ноября	Решение Правления Национального банка о сохранении учетной ставки Национального банка на уровне 5,00 процента и одобрение отчета о денежно-кредитной политике за III квартал 2018 года.
27 ноября	• Пресс-конференция с участием руководства Национального банка относительно решения Правления о размере учетной ставки. • Проведено заседание Межбанковского совета по платежной системе. • Регистрация ООО «Цифровой платеж» в качестве оператора международной системы денежных переводов.
28 ноября	Проведено заседание Межведомственного координационного совета Министерства финансов Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики с целью согласования мер налогово-бюджетной и денежно-кредитной политик.
30 ноября	Проведено заседание межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике.
12 декабря	Правлением Национального банка: – одобрено Заявление Национального банка Кыргызской Республики о денежно-кредитной политике на 2019 год. – утверждено Положение «О лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций» в целях совершенствования нормативных правовых актов и конкретизации требований в части лицензирования деятельности операторов платежных систем и платежных организаций.
13 декабря	Проведено заседание Межведомственного координационного совета Министерства финансов Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики с целью согласования мер налогово-бюджетной и денежно-кредитной политик.
19 декабря	Правлением Национального банка: – в целях приведения в соответствие с Кодексом Кыргызской Республики о нарушениях утверждена Инструкция по рассмотрению дел о нарушениях в Национальном банке Кыргызской Республики; – продлен специальный режим Временной администрации в ОАО «Ак Банк» на срок шесть месяцев.
20 декабря	• Правлением Национального банка рассмотрены и приняты к сведению отчеты за второе полугодие 2018 года: – об исполнении Плана мероприятий Основных направлений развития банковского сектора Кыргызской Республики на период 2018-2021 гг.; – об исполнении Основных направлений развития платежной системы Кыргызской Республики на 2018-2022 годы.

Дата	Содержание
	• Введены в обращение модифицированные банкноты IV серии национальной валюты номиналами 20 и 5000 сомов образца 2016 года. • Продлен режим прямого банковского надзора в ОАО РК «Аманбанк» на шесть месяцев.
24 декабря	Решение Правления Национального банка о сохранении учетной ставки Национального банка на уровне 5,00 процента.
25 декабря	• Пресс-конференция с участием руководства Национального банка относительно решения Правления о размере учетной ставки. • Принято Правительством Кыргызской Республики постановление «О мерах по реализации Закона Кыргызской Республики «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов»».
26 декабря	Правлением Национального банка приняты: – решение о выдаче ЗАО «Кыргызско-Швейцарский Банк» разрешения на право проведения операций с драгоценными металлами в виде аффинированных мерных слитков, эмитируемых (выпускаемых) Национальным банком в наличной и безналичной форме и с драгоценными металлами других эмитентов в обезличенном виде (в безналичной форме); – изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики по вопросам взыскания залога и кредитования», в рамках приведения НПА в соответствие с Гражданским кодексом Кыргызской Республики и Законом Кыргызской Республики «О залоге»; – изменения в Положение «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике» в целях продления срока вступления в силу пункта 74 Положения «О банковских платежных картах в Кыргызской Республике», касающегося проведения окончательных расчетов по внутригосударственным операциям на территории Кыргызской Республики.
27 декабря	Правлением Национального банка утверждена Антикризисная программа Национального банка Кыргызской Республики, направленная на предупреждение и преодоление кризисных ситуаций в финансовом секторе.
28 декабря	Правлением Национального банка продлен специальный режим Временной администрации в ОАО «Евразийский Сберегательный Банк» на срок шесть месяцев.
31 декабря	Совместным постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка внесены изменения в состав и формат работы межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов.

Приложение 2
к отчету Национального банка
Кыргызской Республики за 2018 год

Статистическая информация (таблицы и графики)

Название таблиц	
Таблица 1.	Макроэкономические показатели
Таблица 2.	Структура ВВП
Таблица 3.	Структура капитальных вложений по источникам финансирования
Таблица 4.	Денежная база и денежные агрегаты (на конец периода)
Таблица 5.	Аналитический баланс Национального банка Кыргызской Республики (на конец периода)
Таблица 6.	Внешнеэкономические показатели
Таблица 7.	Инструменты денежно-кредитной политики
Таблица 8.	Учетная ставка Национального банка Кыргызской Республики (на конец периода)
Таблица 9.	Процентные ставки по депозитам в национальной валюте (за период)
Таблица 10.	Процентные ставки по депозитам в иностранной валюте (за период)
Таблица 11.	Процентные ставки по кредитам коммерческих банков в национальной валюте (за период)
Таблица 12.	Процентные ставки по кредитам коммерческих банков в иностранной валюте (за период)
Таблица 13.	Процентные ставки по кредитам небанковских финансово-кредитных организаций (на конец периода)
Таблица 14.	Среднегодовой уровень процентных ставок по межбанковским кредитам
Таблица 15.	Платежный баланс Кыргызской Республики
Таблица 16.	Структура государственного и гарантированного государством внешнего долга Кыргызской Республики в разрезе кредиторов
Таблица 17.	Сведения об уставном (акционерном) капитале коммерческих банков (на конец периода)
Таблица 18.	Сводный регулятивный отчет коммерческих банков Кыргызской Республики
Таблица 19.	Сведения о головных учреждениях и филиалах коммерческих банков на конец 2018 года
Таблица 20.	Структура кассовых оборотов коммерческих банков и возвратность денег в 2018 году
Таблица 21.	Структура платежей в гроссовой системе
Таблица 22.	Объем и количество клиринговых платежей в разрезе по областям
Таблица 23.	Сведения об операциях с платежными картами в торговых точках

Название графиков	
График 1.	Темпы прироста реального валового внутреннего продукта
График 2.	Темпы прироста потребительских цен и цен производителей
График 3.	Структура денежной массы M2X
График 4.	Темпы прироста денежной массы и инфляция
График 5.	Структура депозитной базы коммерческих банков (на конец периода)
График 6.	Процентные ставки по кредитам, выданным коммерческими банками и учетная ставка НБКР
График 7.	Процентные ставки по депозитам коммерческих банков
График 8.	Динамика номинальной и реальной учетной ставки
График 9.	Индексы номинального и реального эффективных обменных курсов

Таблица 1.

Макроэкономические показатели

	единица измерения	2014	2015	2016	2017	2018
Реальный сектор						
Номинальный ВВП [1]	*млн сомов*	400 694,0	430 489,4	476 331,2	530 475,7	557 113,3*
Темп прироста реального ВВП [1]	*проценты*	4,0	3,9	4,3	4,7	3,5*
Темп прироста объема промышленного производства[1]	*проценты*	-1,6	-3,1	5,9	8,9	5,5*
Темп прироста объема валовой продукции сельского хозяйства[1]	*проценты*	-0,5	6,2	2,9	2,2	2,7*
Темп прироста объема оптовой и розничной торговли; ремонта автомобилей и мотоциклов [1]	*проценты*	8,6	7,1	8,0	7,1	5,1*
Прирост индекса потребительских цен (в % декабрь к декабрю)		10,5	3,4	-0,5	3,7	0,5
- продовольственные товары		13,9	-4,2	-5,0	2,7	-2,6
- алкогольные напитки и табачные изделия		12,3	12,4	4,3	4,0	6,4
- непродовольственные товары		6,8	12,3	1,6	3,2	1,4
- услуги		5,9	6,7	5,2	6,9	4,1
Прирост индекса цен производителей [2] (в % к соответствующему периоду предыдущего года)		1,5	8,8	6,4	1,7	1,5
Уровень безработицы	*проценты*	2,3	2,2	2,2	2,3	2,8
Средняя номинальная заработная плата	*сомов*	12 435,0	13 277,0	14 492,0	15 391,0	16 218,0
Расчетный прожиточный минимум	*сомов*	4 981,5	5 183,0	4 794,3	4 900,8	4 792,5
Финансовый сектор						
Учетная ставка НБКР (на конец периода)	*проценты*	10,50	10,00	5,00	5,00	4,75
Рынок государственных казначейских векселей (средняя доходность за период) со сроком обращения:						
- 3 месяца	*проценты*	5,2	8,1	3,6	2,1	-
- 6 месяцев	*проценты*	8,8	12,1	8,1	4,1	-
- 12 месяцев	*проценты*	9,7	13,0	11,3	5,7	5,6
Межбанковский внутренний рынок						
Кредиты в национальной валюте:						
- объем (за период)	*млн сомов*	563,4	1 059,0	1 852,0	748,0	65,7
- процентная ставка (средняя за период)	*проценты*	10,5	14,1	6,9	3,4	0,0
Кредиты в иностранной валюте:						
- объем (за период)	*млн сомов*	115,2	420,8	35,6	116,9	-
- процентная ставка (средняя за период)	*проценты*	0,5	1,4	2,0	2,6	-
Операции репо						
- объем оборота	*млн сомов*	49 459,7	32 077,1	4 515,2	10 291,7	31 305,5
- процентная ставка (средняя за период)	*проценты*	6,8	9,3	4,0	1,8	2,4
Валютный рынок						
Безналичные операции на межбанковских валютных торгах	*млн долл. США*	1 583,0	1 212,1	757,3	518,5	588,4
Рынок депозитов и кредитов						
Кредиты в национальной валюте:						
- объем (за период)	*млн сомов*	34 929,0	38 982,6	59 062,9	69 989,2	76 612,3
- процентная ставка (средняя за период)	*проценты*	20,1	23,6	24,5	19,8	19,5
- процентная ставка (на конец периода)	*проценты*	19,6	22,8	22,2	18,8	18,0
Кредиты в иностранной валюте:						
- объем (за период)	*млн сомов*	44 610,5	39 454,9	36 881,4	35 991,1	37 103,8
- процентная ставка (средняя за период)	*проценты*	15,0	14,3	12,4	10,5	9,7
- процентная ставка (на конец периода)	*проценты*	16,1	15,7	13,4	11,3	10,1
Депозиты в национальной валюте:						
- объем (за период)	*млн сомов*	179 549,2	190 092,6	249 003,8	289 676,4	328 293,9
- процентная ставка (средняя за период)	*проценты*	2,5	2,5	2,4	2,8	2,4
- процентная ставка (на конец периода)	*проценты*	6,9	7,2	6,5	6,2	6,2
Депозиты в иностранной валюте:						
- объем (за период)	*млн сомов*	213 238,3	210 082,7	214 848,5	237 864,0	272 873,4
- процентная ставка (средняя за период)	*проценты*	0,9	1,1	0,6	0,6	0,4
- процентная ставка (на конец периода)	*проценты*	3,2	3,5	2,7	2,1	1,5
Государственный бюджет						
Доходы	*млн сомов*	119 378,7	128 291,9	130 569,6	149 502,0	151 471,7*
в том числе доля налоговых поступлений	*проценты*	69,2	66,0	71,8	69,1	77,0*
Расходы	*млн сомов*	95 584,6	105 252,4	115 948,1	124 910,3	129 092,4*
Чистая покупка нефинансовых активов	*млн сомов*	25 669,6	29 188,8	35 499,6	41 067,9	28 748,3*
Дефицит (-) / Профицит (+)	*млн сомов*	-1 875,5	-6 149,3	-20 878,1	-16 476,2	-6 369,0*
в процентах к ВВП	*проценты к ВВП*	-0,5	-1,4	-4,4	-3,1	-1,1*
Внешнеэкономический сектор						
Экспорт товаров и услуг	*проценты к ВВП*	45,9	37,9	35,7	34,3	32,8*
Импорт товаров и услуг	*проценты к ВВП*	88,6	75,1	69,8	66,4	68,8*
Сальдо текущего счета [3] (включая трансферты)	*проценты к ВВП*	-17,2	-16,2	-11,5	-6,2	-8,7*
Валовые международные резервные активы	*месяцы импорта товаров и услуг следующего года*	4,8	4,5	4,6	4,7	4,5*

** предварительные данные*

Источник: НБКР НСК КР, ЦК МФ КР, коммерческие банки КР

[1] Показатели приведены по валовой добавленной стоимости

[2] Данные были пересчитаны в соответствии с ГКЭД, версия 3.

[3] Положительное сальдо – "+" ; Отрицательное сальдо – "-"

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 2.

Структура ВВП

(проценты)

	2014	2015	2016	2017	2018*
Всего	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**
Сельское хозяйство, лесное хозяйство и рыболовство	14,7	14,1	12,8	12,5	11,6
Добыча полезных ископаемых	0,7	0,8	0,6	1,0	1,0
Обрабатывающие производства (Обрабатывающая промышленность)	13,7	14,1	15,4	15,0	15,2
Обеспечение (снабжение) электроэнергией, газом, паром и кондиционированным воздухом	1,9	1,7	1,9	2,5	2,2
Водоснабжение, очистка обработка отходов и получение вторичного сырья	0,3	0,2	0,2	0,3	0,3
Строительство	7,4	8,4	8,4	8,6	8,8
Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов	17,8	18,8	17,9	17,8	18,2
Транспортная деятельность и хранение грузов	3,7	3,9	3,8	3,9	4,0
Деятельность гостиниц и ресторанов	1,8	1,9	1,8	1,7	1,7
Информация и связь	4,3	4,3	3,5	3,1	3,0
Финансовое посредничество и страхование	0,7	0,5	0,5	0,5	0,5
Операции с недвижимым имуществом	2,5	2,6	2,5	2,6	2,5
Профессиональная, научная и техническая деятельность	1,7	1,6	1,4	1,6	1,5
Административная и вспомогательная деятельность	0,5	0,4	0,4	0,5	0,4
Государственное управление и оборона, обязательное социальное обеспечение	5,3	5,4	5,4	5,7	5,7
Образование	4,9	5,3	5,9	5,7	5,5
Здравоохранение и социальное обслуживание населения	2,8	2,8	2,7	2,6	2,3
Искусство, развлечения и отдых	0,5	0,5	0,5	0,4	0,5
Прочая обслуживающая деятельность	1,0	1,2	1,1	1,1	1,0
Чистые (за вычетом субсидий) налоги на продукты	14,0	11,8	13,1	13,1	14,1

** предварительные данные*
Источник: НСК КР
Примечание: Данные были пересчитаны в соответствии с ГКЭД, версия 3

Таблица 3.

Структура капитальных вложений по источникам финансирования

(проценты)

	2014	2015	2016	2017	2018*
Всего	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**	**100,0**
Внутренние инвестиции	**59,4**	**57,8**	**57,4**	**57,5**	**72,0**
в том числе финансируемые за счет:					
республиканского бюджета	3,0	3,6	7,5	5,6	4,1
местного бюджета	0,8	1,0	1,0	1,1	0,8
средств предприятий и организаций	33,6	30,5	24,6	25,5	33,3
кредитов банков	0,5	0,9	0,04	2,0	4,3
средств населения, включая благотворительную помощь резидентов Кыргызской Республики	21,4	21,8	24,4	23,4	29,5
Внешние инвестиции	**40,6**	**42,2**	**42,6**	**42,5**	**28,0**
в том числе финансируемые за счет:					
иностранного кредита	31,1	30,6	28,4	29,1	13,1
прямых иностранных инвестиций	7,2	9,8	11,5	9,0	8,7
иностранных грантов и гуманитарной помощи	2,2	1,8	2,7	4,3	6,2

** предварительные данные*
Источник: НСК КР

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 4.

Денежная база и денежные агрегаты (на конец периода)

(млн сомов)

	2014	2015	2016	2017	2018*
Денежная база	64 471,9	67 055,3	85 584,1	100 019,0	106 347,3
Деньги в обращении	57 074,6	58 398,0	74 838,8	91 104,3	93 566,1
Деньги вне банков (М0)	51 904,1	53 118,0	69 338,8	84 450,9	84 826,7
Денежный агрегат (М1)	69 264,5	70 452,7	97 656,6	118 144,1	121 631,9
Денежная масса (М2)	82 386,4	82 267,2	115 444,1	142 859,1	154 576,3
Денежный агрегат (М2Х)	124 544,4	143 143,0	164 017,4	193 390,6	204 071,1
Мультипликатор М1	1,07	1,05	1,14	1,18	1,14
Мультипликатор М2	1,28	1,23	1,35	1,43	1,45
Мультипликатор М2Х	1,93	2,13	1,92	1,93	1,92
Скорость обращения М1	5,37	6,45	5,58	4,49	4,58
Скорость обращения М2	4,62	5,48	4,73	3,71	3,60
Скорость обращения М2Х	3,26	3,33	3,10	2,74	2,73
Деньги вне банков/Депозиты	0,71	0,59	0,73	0,78	0,71
Депозиты/Денежная масса (М2Х)	0,58	0,63	0,58	0,56	0,58

** предварительные данные*
Источник: НБКР, НСК КР, коммерческие банки КР
Деньги в обращении = выпущенные НБКР банкноты и монеты минус банкноты и монеты в оборотной кассе НБКР
Деньги вне банков (М0) = деньги в обращении минус банкноты и монеты в кассах коммерческих банков в национальной валюте
Денежный агрегат (М1) = М0 + расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования резидентов в национальной валюте
Денежная масса (М2) = М1 + срочные депозиты резидентов в национальной валюте
Денежная масса (М2Х) = М2 + расчетные (текущие) счета и депозиты резидентов в иностранной валюте
Мультипликатор = отношение денежного агрегата к денежной базе
Скорость обращения денег = отношение номинального объема ВВП к объему денежного агрегата

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 5.

Аналитический баланс Национального банка Кыргызской Республики (на конец периода)

(млн сомов)

	2014	2015	2016	2017	2018
Чистые иностранные активы	**104 770,3**	**123 166,9**	**126 836,9**	**140 716,9**	**142 089,2**
Чистые международные резервы	105 935,6	108 489,7	121 249,6	134 613,7	134 078,3
Золото	8 992,4	10 932,2	11 810,1	19 937,3	32 153,3
Иностранная валюта (активы)	100 274,6	100 507,0	111 148,3	115 591,8	102 087,4
Иностранная валюта (пассивы)	-3 331,5	-2 949,5	-1 708,9	-915,4	-162,4
Прочие внешние активы	6 067,6	23 605,9	13 451,3	14 414,4	16 233,0
СПЗ, полученные в порядке распределения	-7 232,9	-8 928,6	-7 864,0	-8 311,2	-8 222,2
Долгосрочные внешние обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Чистые внутренние активы	**-40 298,4**	**-56 111,6**	**-41 252,8**	**-40 697,9**	**-35 741,9**
Чистый внутренний кредит	-16 882,4	-20 283,0	-20 325,4	-18 244,2	-15 819,4
Чистые требования к органам гос.управления	-18 190,9	-13 714,2	-7 746,9	-8 994,4	-12 289,7
Чистые требования к правительству	-18 190,9	-13 714,2	-7 746,9	-8 994,4	-12 289,7
Ценные бумаги	1 453,6	1 402,0	312,5	251,3	189,5
Кредит Правительству в иностранной валюте	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Депозиты	-19 618,4	-15 104,6	-8 048,9	-9 235,2	-12 468,6
Бюджетные счета	-10 736,9	-11 620,9	-6 322,4	-7 014,4	-9 596,9
Встречные фонды	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Другие Правительственные счета	-2 360,5	-712,8	-835,5	-1 106,1	-1 699,3
Депозиты Правительства в иностранной валюте	-6 520,9	-2 770,9	-891,0	-1 114,7	-1 172,3
Кредит Правительства	-26,1	-11,6	-10,6	-10,5	-10,7
Чистые требования к спец.фондам	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Чистые требования к другим депозитным корпорациям	1 308,8	-2 204,5	-10 993,1	-8 818,2	-3 277,4
Кредиты	4 115,6	5 119,5	5 718,6	5 569,2	7 794,1
в том числе: кредиты "овернайт"	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
кредиты в иностранной валюте	121,1	156,1	40,8	0,0	0,0
Ценные бумаги	-1 325,7	-2 126,4	-5 243,4	-5 212,3	-7 992,3
в том числе: ноты, выпущенные НБКР	-1 325,7	-2 126,4	-5 243,4	-5 212,3	-7 992,3
ценные бумаги в рамках соглашений репо	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Депозиты	-1 481,0	-5 197,5	-11 468,3	-9 175,1	-3 079,3
в том числе: депозиты в иностранной валюте	-606,5	-2 591,5	-3 910,8	-3 811,3	-2 174,3
Производные инструменты	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Чистые требования к другим финансовым корпорациям	-0,3	-4 364,3	-1 585,3	-431,6	-252,2
Счета капитала	-25 090,3	-37 928,1	-24 178,1	-25 614,9	-23 213,3
Прочие статьи	1 674,3	2 099,5	3 250,7	3 161,2	3 290,7
Денежная база	**64 471,9**	**67 055,3**	**85 584,1**	**100 019,0**	**106 347,3**
Деньги в обращении	57 074,6	58 398,0	74 838,8	91 104,3	93 566,1
Резервы других депозитных корпораций в нац. валюте	7 397,3	8 657,3	10 745,3	8 914,7	12 781,1
Справочно:					
Денежная база в широком определении	**65 952,9**	**72 252,8**	**97 052,3**	**109 194,1**	**109 426,6**
Деньги в обращении	57 074,6	58 398,0	74 838,8	91 104,3	93 566,1
Резервы других депозитных корпораций	8 003,9	10 000,7	12 337,6	11 530,6	13 982,6
Резервы других депозитных корпораций в нац. валюте	7 397,3	8 657,3	10 745,3	8 914,7	12 781,1
Резервы других депозитных корпораций в ин. валюте	606,5	1 343,4	1 592,3	2 615,9	1 201,4
Депозиты в ин. валюте	874,5	3 854,1	9 876,0	6 559,2	1 877,9

Источник: НБКР

Примечание: Методология составления аналитического баланса соответствует концепции и принципам Руководства по денежно-кредитной и финансовой статистике МВФ 2000 года

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 6.

Внешнеэкономические показатели

	единица измерения	2014	2015	2016	2017	2018*
Показатели платежного баланса						
Общее сальдо	*млн долл. США*	-238,0	-41,4	338,5	147,2	-4,8
	проценты к ВВП[2]	-3,2	-0,6	4,9	1,9	-0,1
Сальдо текущего счета [1]	*млн долл. США*	-1 269,4	-1 058,6	-792,0	-477,4	-701,8
	проценты к ВВП[2]	-17,2	-16,2	-11,5	-6,2	-8,7
Экспорт товаров (ФОБ)	*млн долл. США*	2 482,7	1 619,0	1 607,9	1 813,9	1 815,2
	проценты к ВВП[2]	33,7	24,8	23,4	23,6	22,5
Импорт товаров (ФОБ)	*млн долл. США*	5 290,2	3 859,8	3 744,4	4 197,2	4 594,4
	проценты к ВВП[2]	71,8	59,1	54,5	54,5	56,8
Валовые международные резервные активы	*месяцы импорта товаров и услуг следующего года*	4,8	4,5	4,6	4,7	4,5
Государственный внешний долг						
Государственный внешний долг [3]	*млн долл. США*	3 437,1	3 601,1	3 742,7	4 089,8	3 825,7
	проценты к ВВП[4]	50,9	64,5	54,4	53,1	48,0
	проценты к экспорту товаров и услуг	101,6	145,7	152,8	155,1	144,4
Обслуживание государственного внешнего долга (факт)	*млн долл. США*	115,5	130,0	144,8	157,4	184,0
	проценты к ВВП[2]	1,6	2,0	2,1	2,0	2,3
	проценты к экспорту товаров и услуг	3,4	5,3	5,9	6,0	6,9

** предварительные данные*
Источник: НБКР, НСК КР, МФ КР
[1] Положительное сальдо - "+", отрицательное сальдо - "-"
[2] При расчете показателей использован долларовый эквивалент ВВП, пересчитанный по среднему курсу за год
[3] Включая кредиты МВФ
[4] По расчетам НБКР; при расчете показателей использован долларовый эквивалент ВВП, пересчитанный по курсу на конец года

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 7.

Инструменты денежно-кредитной политики

	единица измерения	2014	2015	2016	2017	2018
Кредиты НБКР						
внутридневные кредиты	*млн сомов*	4 345,6	139,4	-	-	-
кредиты "овернайт"	*млн сомов*	56 724,6	26 663,3	2 045,6	13 816,5	18 102,3
7-дневные кредиты	*млн сомов*	1 100,0	-	-	-	-
кредитные аукционы*	*млн сомов*	3 260,0	1 475,0	1 440,0	4 810,0	3 000,0
кредиты для поддержания ликвидности	*млн сомов*	-	702,3	-	538,3	571,7
кредиты международным организациям созданными в рамках Евразийского экономического союза	*млн сомов*	-	1 200,0	678,2	72,5	300,0
Депозиты "овернайт"	*млрд сомов*	137,6	325,6	1 986,5	1 903,0	956,3
Учетная ставка НБКР (на конец периода)	*проценты*	10,50	10,00	5,00	5,00	4,75
Ноты НБКР						
со сроком обращения:						
7 дней						
объем продажи	*млн сомов*	68 172,6	67 139,7	102 293,4	54 718,0	64 888,8
средняя доходность	*проценты*	6,1	9,9	2,6	1,3	2,3
14 дней						
объем продажи	*млн сомов*	-	800,0	8 000,0	3 638,0	312,0
средняя доходность	*проценты*	-	9,9	0,7	2,5	3,4
28 дней						
объем продажи	*млн сомов*	10 583,6	-	-	20 969,8	18 363,5
средняя доходность	*проценты*	4,8	-	-	3,1	3,3
91 день						
объем продажи	*млн сомов*	-	-	-	5 614,5	23 938,4
средняя доходность	*проценты*	-	-	-	4,9	4,6
182 дня						
объем продажи	*млн. сом.*	-	-	-	-	1 580,3
средняя доходность	*проценты*	-	-	-	-	4,7
Операции на открытом рынке						
Прямые репо-операции	*млн сомов*	-	-	-	49,6	-
Обратные репо-операции	*млн сомов*	421,4	-	-	-	-
Депозитные операции НБКР в иностранной валюте**	*млн долл. США*	768,8	-	-	-	-
	тыс. евро	1,2	-	-	-	-
Валютные интервенции НБКР						
Покупка	*млн долл. США*	20,5	44,0	191,9	34,5	20,6
Продажа	*млн долл. США*	536,7	339,1	162,7	107,2	168,3
Валютные своп-операции НБКР						
Покупка	*млн евро*	1,3	1,3	-	-	-
Продажа	*млн евро*	-	-	-	-	-
Обязательные резервные требования						
Размер обязательных резервов (на конец периода)***						
в национальной валюте	*проценты*	9,0	4,0	4,0	4,0	4,0
в иностранных валютах стран ЕАЭС и КНР	*проценты*	9,0	4,0	4,0	4,0	4,0
в иностранных валютых кроме стран ЕАЭС и КНР	*проценты*	9,0	12,0	12,0	12,0	12,0
Обязательные резервы (среднегодовые)	*млн сомов*	5 882,1	7 100,3	7 333,3	7 519,6	8 194,3
Избыточные резервы (среднегодовые)	*млн сомов*	1 095,6	740,0	1 369,9	1 321,7	663,1

Источник: НБКР

** Объем фактически выданных за указанный период кредитов*

*** Постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 14 ноября 2014 года № 50/2 принято решение об отмене действия Положения "О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики депозитных операций в иностранной валюте" от 28 марта 2013 года № 10/12*

**** Согласно Постановлению Правления Национального банка Кыргызской Республики от 23 декабря 2015 года № 78/7 размеры ОРТ установлены отдельно по обязательствам в национальной валюте, иностранных валютах стран ЕАЭС, КНР и других стран*

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 8.

Учетная ставка Национального банка Кыргызской Республики (на конец периода)

(проценты)

	2014	2015	2016	2017	2018
Январь	4,11	11,00	10,00	5,00	5,00
Февраль	4,47	11,00	10,00	5,00	5,00
Март	6,00	11,00	8,00	5,00	5,00
Апрель	6,00	11,00	8,00	5,00	5,00
Май	6,00	9,50	6,00	5,00	4,75
Июнь	6,00	9,50	6,00	5,00	4,75
Июль	6,50	8,00	6,00	5,00	4,75
Август	6,50	8,00	6,00	5,00	4,75
Сентябрь	7,00	10,00	6,00	5,00	4,75
Октябрь	9,00	10,00	6,00	5,00	4,75
Ноябрь	10,00	10,00	5,50	5,00	4,75
Декабрь	10,50	10,00	5,00	5,00	4,75

Источник: НБКР

Таблица 9.

Процентные ставки по депозитам в национальной валюте (за период)

(проценты)

	2014	2015	2016	2017	2018
По депозитам юридических лиц	**2,5**	**2,5**	**2,1**	**2,3**	**1,7**
до востребования	***0,8***	***0,7***	***0,7***	***0,6***	***0,6***
по срочным депозитам:	***10,8***	***13,1***	***11,9***	***9,2***	***9,3***
в том числе:					
до 1 месяца	4,2	7,7	6,3	8,0	5,8
1-3 месяца	7,2	7,7	6,6	5,6	4,1
3-6 месяцев	7,5	11,1	10,4	7,5	5,3
6-12 месяцев	13,6	16,2	13,4	9,8	10,0
свыше 1 года	12,5	15,0	14,5	12,5	10,5
По депозитам (вкладам) физических лиц	**2,4**	**2,4**	**2,5**	**2,8**	**2,5**
до востребования	***1,6***	***1,5***	***1,5***	***1,9***	***1,5***
по срочным вкладам:	***11,0***	***12,5***	***12,8***	***11,0***	***10,2***
в том числе:					
до 1 месяца	3,5	4,8	5,5	6,4	7,2
1-3 месяца	6,0	7,0	6,3	5,7	5,7
3-6 месяцев	8,9	9,8	9,6	7,8	7,5
6-12 месяцев	12,0	13,2	13,4	11,1	10,4
свыше 1 года	13,4	14,3	15,1	13,0	11,7
По депозитам нерезидентов	**1,3**	**1,5**	**2,0**	**2,1**	**2,5**
до востребования	***0,0***	***0,0***	***0,1***	***0,2***	***0,1***
по срочным вкладам:	***11,0***	***11,3***	***13,3***	***11,3***	***10,9***
в том числе:					
до 1 месяца	7,0	5,4	6,5	6,9	6,9
1-3 месяца	5,8	5,8	7,9	7,2	6,6
3-6 месяцев	8,6	9,0	9,8	6,9	8,5
6-12 месяцев	11,8	12,4	13,0	11,2	11,3
свыше 1 года	12,9	14,6	15,2	13,2	11,6
Средневзвешенная ставка	**2,5**	**2,5**	**2,4**	**2,8**	**2,4**

Источник: Коммерческие банки КР

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 10.

Процентные ставки по депозитам в иностранной валюте (за период)

(проценты)

	2014	2015	2016	2017	2018
По депозитам юридических лиц	**0,9**	**1,0**	**0,3**	**0,2**	**0,1**
до востребования	***0,3***	***0,2***	***0,1***	***0,1***	***0,1***
по срочным депозитам:	***3,8***	***4,8***	***3,2***	***2,6***	***2,6***
в том числе:					
до 1 месяца	2,5	1,7	2,2	4,2	0,5
1-3 месяца	2,5	2,1	1,9	3,6	2,5
3-6 месяцев	3,6	3,9	2,2	2,9	1,9
6-12 месяцев	5,4	5,2	3,7	3,2	2,8
свыше 1 года	7,2	7,9	4,3	3,4	3,4
По депозитам (вкладам) физических лиц	**0,9**	**1,2**	**1,0**	**1,0**	**0,6**
до востребования	***0,1***	***0,1***	***0,3***	***0,5***	***0,2***
по срочным вкладам:	***6,4***	***6,5***	***5,0***	***4,2***	***3,5***
в том числе:					
до 1 месяца	1,4	1,9	3,7	3,5	2,4
1-3 месяца	2,9	3,0	3,9	3,6	2,5
3-6 месяцев	5,4	4,6	3,4	3,8	2,5
6-12 месяцев	7,4	6,5	5,4	4,4	3,6
свыше 1 года	8,9	8,5	5,5	4,3	4,2
По депозитам нерезидентов	**0,5**	**1,1**	**0,6**	**0,9**	**0,6**
до востребования	***0,0***	***0,0***	***0,1***	***0,1***	***0,1***
по срочным вкладам:	***6,9***	***7,0***	***4,9***	***5,2***	***4,2***
в том числе:					
до 1 месяца	1,2	2,5	6,8	4,0	3,3
1-3 месяца	3,5	2,6	3,4	4,1	3,7
3-6 месяцев	5,6	4,5	2,5	3,8	3,5
6-12 месяцев	7,3	6,9	5,6	4,5	4,7
свыше 1 года	8,6	8,1	5,4	5,5	4,1
Средневзвешенная ставка	**0,9**	**1,1**	**0,6**	**0,6**	**0,4**

Источник: Коммерческие банки КР

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 11.

Процентные ставки по кредитам коммерческих банков в национальной валюте (за период)

(проценты)

	2014	2015	2016	2017	2018
Средневзвешенная ставка	**20,1**	**23,6**	**24,5**	**19,8**	**19,5**
Промышленность	14,3	16,4	15,8	13,6	13,7
Сельское хозяйство	19,2	22,2	24,0	20,3	20,4
Транспорт и связь	23,9	27,6	26,9	20,3	20,9
Торговля	19,8	22,4	23,7	17,7	16,5
Заготовка и переработка	14,6	27,8	17,7	9,7	9,2
Строительство	21,1	26,7	25,3	18,8	18,2
Ипотека	19,9	19,7	19,3	14,3	14,5
Потребительские кредиты	26,6	30,8	31,0	27,4	26,7
Прочие	20,4	26,0	24,4	19,4	18,4
в том числе:					
до 1 месяца	**20,5**	**20,0**	**21,7**	**18,6**	**17,2**
Промышленность	12,6	16,5	16,6	16,6	17,3
Сельское хозяйство	20,0	-	35,0	34,0	22,0
Транспорт и связь	-	22,0	-	12,0	-
Торговля	15,1	15,6	16,7	15,2	13,2
Заготовка и переработка	-	-	-	-	-
Строительство	18,0	-	25,0	20,4	-
Ипотека	-	-	-	-	-
Потребительские кредиты	31,7	30,8	30,1	27,2	27,3
Прочие	23,0	18,4	25,4	26,0	23,7
1-3 месяцев	**16,9**	**22,3**	**25,6**	**24,6**	**20,7**
Промышленность	14,8	17,1	26,0	23,5	19,7
Сельское хозяйство	29,7	32,0	32,3	31,0	29,5
Транспорт и связь	-	33,5	33,7	-	24,6
Торговля	25,6	23,2	30,7	26,9	21,7
Заготовка и переработка	32,5	-	-	-	-
Строительство	18,0	30,0	31,6	20,4	26,6
Ипотека	-	9,3	7,5	0,0	-
Потребительские кредиты	27,4	29,8	30,7	30,1	27,5
Прочие	18,6	21,5	22,0	23,6	21,6
3-6 месяцев	**24,2**	**27,7**	**31,1**	**29,7**	**24,5**
Промышленность	20,2	20,6	30,9	29,2	19,2
Сельское хозяйство	28,9	28,6	31,8	31,3	28,8
Транспорт и связь	29,7	32,5	29,8	28,5	20,7
Торговля	24,5	25,9	29,2	26,6	23,3
Заготовка и переработка	28,7	32,1	35,4	-	32,0
Строительство	24,1	31,6	30,3	26,5	25,8
Ипотека	29,3	-	28,4	20,7	17,1
Потребительские кредиты	30,3	33,2	34,0	31,5	26,3
Прочие	25,5	27,6	27,8	26,2	25,2
6-12 месяцев	**22,2**	**26,3**	**28,5**	**26,0**	**25,2**
Промышленность	20,6	22,6	23,4	20,1	16,3
Сельское хозяйство	20,3	23,2	25,9	22,8	22,5
Транспорт и связь	27,4	30,2	29,9	24,8	23,7
Торговля	22,0	25,5	27,3	23,6	21,7
Заготовка и переработка	29,3	34,4	34,0	29,1	26,6
Строительство	26,1	32,8	30,4	26,9	25,5
Ипотека	22,3	25,7	25,4	20,0	19,9
Потребительские кредиты	29,5	32,6	33,1	31,1	28,9
Прочие	25,5	28,8	28,6	26,3	24,8
свыше 1 года	**20,0**	**23,7**	**23,7**	**18,7**	**18,6**
Промышленность	15,3	16,4	15,4	13,3	13,6
Сельское хозяйство	19,4	22,2	23,5	19,8	19,8
Транспорт и связь	23,6	28,9	26,7	20,7	21,0
Торговля	20,9	24,8	25,3	18,3	18,0
Заготовка и переработка	15,0	25,9	15,7	8,1	7,9
Строительство	21,1	26,0	24,9	18,6	17,7
Ипотека	20,0	20,1	19,3	14,3	14,5
Потребительские кредиты	24,0	29,7	29,9	25,9	25,1
Прочие	20,8	26,5	24,1	18,1	17,2

Источник: Коммерческие банки КР

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 12.

Процентные ставки по кредитам коммерческих банков в иностранной валюте (за период)

(проценты)

	2014	2015	2016	2017	2018
Средневзвешенная ставка	**15,0**	**14,3**	**12,4**	**10,5**	**9,7**
Промышленность	13,4	13,8	11,8	10,3	8,7
Сельское хозяйство	18,9	17,6	13,2	11,4	8,2
Транспорт и связь	17,5	17,0	14,8	12,1	11,2
Торговля	14,5	13,7	12,5	11,0	10,0
Заготовка и переработка	15,8	14,7	14,4	10,6	11,5
Строительство	13,5	14,0	12,3	9,5	9,2
Ипотека	17,6	16,8	15,8	12,3	13,0
Потребительские кредиты	19,1	18,9	16,2	12,4	10,3
Прочие	14,9	14,6	12,2	9,8	9,7
в том числе:					
до 1 месяца	**12,9**	**12,6**	**12,6**	**11,2**	**8,9**
Промышленность	13,9	14,3	14,0	14,8	17,0
Сельское хозяйство	-	-	17,0	-	8,0
Транспорт и связь	-	-	-	0,0	-
Торговля	12,5	12,3	12,4	11,2	9,3
Заготовка и переработка	-	-	-	-	-
Строительство	0,0	3,8	0,0	8,0	12,0
Ипотека	27,9	17,0	22,0	11,0	22,0
Потребительские кредиты	19,0	16,7	12,3	7,9	3,8
Прочие	21,2	31,6	13,0	5,9	14,2
1-3 месяцев	**14,1**	**14,8**	**14,1**	**13,0**	**12,7**
Промышленность	14,6	13,6	13,0	15,4	-
Сельское хозяйство	25,7	23,7	14,8	-	-
Транспорт и связь	14,5	-	20,0	20,0	-
Торговля	14,3	15,7	15,1	13,2	14,6
Заготовка и переработка	-	-	-	-	-
Строительство	7,6	10,5	8,0	-	16,0
Ипотека	-	-	30,0	-	-
Потребительские кредиты	18,9	17,9	16,4	17,4	30,0
Прочие	16,0	22,6	17,3	14,4	9,7
3-6 месяцев	**12,4**	**14,6**	**13,6**	**10,7**	**11,7**
Промышленность	13,7	14,0	13,2	14,2	8,3
Сельское хозяйство	22,9	24,5	23,3	19,8	-
Транспорт и связь	20,5	22,0	-	-	11,5
Торговля	16,9	16,4	14,1	11,6	12,8
Заготовка и переработка	25,0	13,5	-	-	-
Строительство	6,6	6,3	10,7	-	-
Ипотека	-	20,0	10,6	13,0	-
Потребительские кредиты	22,0	18,9	17,6	17,6	18,0
Прочие	17,7	18,3	16,8	18,2	13,8
6-12 месяцев	**15,3**	**15,3**	**13,5**	**11,8**	**12,0**
Промышленность	15,2	15,3	14,7	10,7	10,1
Сельское хозяйство	22,3	21,7	19,5	27,7	23,7
Транспорт и связь	20,7	19,5	22,0	17,3	16,3
Торговля	16,2	15,6	12,9	11,3	12,6
Заготовка и переработка	15,0	23,5	-	-	-
Строительство	7,4	9,2	18,1	15,5	15,9
Ипотека	19,0	17,6	15,5	6,7	19,5
Потребительские кредиты	21,5	21,6	23,0	24,8	24,9
Прочие	18,6	16,9	15,6	19,2	16,4
свыше 1 года	**15,6**	**15,0**	**12,5**	**10,5**	**9,8**
Промышленность	13,4	13,6	11,2	9,9	8,7
Сельское хозяйство	18,8	17,6	12,5	11,3	8,7
Транспорт и связь	17,5	17,0	14,7	12,1	11,2
Торговля	15,3	14,7	12,9	10,9	10,2
Заготовка и переработка	15,9	14,4	14,4	10,6	11,5
Строительство	15,2	15,2	12,5	9,6	9,2
Ипотека	17,6	16,9	15,8	12,5	12,9
Потребительские кредиты	19,4	19,5	18,5	14,9	14,6
Прочие	14,9	14,5	12,1	10,3	9,7

Источник: Коммерческие банки КР

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 13.

Процентные ставки по кредитам небанковских финансово-кредитных организаций (на конец периода)

(проценты)

	2014	2015	2016	2017	2018
Микрофинансовые организации	**30,0**	**32,2**	**31,4**	**31,1**	**30,4**
из них, направленным в:					
Промышленность	26,3	26,9	25,8	27,9	28,3
Сельское хозяйство	31,5	33,2	31,7	30,9	31,0
Транспорт	25,6	24,6	26,7	29,8	29,5
Связь	30,0	35,3	39,6	36,1	34,4
Торговля и коммерция	29,6	32,6	31,0	29,2	28,7
Заготовка и переработка	23,7	20,5	13,7	15,0	14,2
Строительство и ипотека	24,2	31,0	33,3	31,8	31,1
Услуги	32,4	34,0	33,8	33,1	31,5
Потребительские кредиты	32,6	34,2	34,0	33,6	32,5
Кредиты финансово-кредитным организациям	18,9	21,2	21,0	17,4	16,2
Прочие	26,6	22,9	26,9	31,1	30,0
Кредитные союзы	**25,6**	**27,9**	**27,8**	**25,9**	**27,4**
из них, направленным в:					
Промышленность	29,0	30,0	31,7	31,3	31,9
Сельское хозяйство	25,7	27,7	28,3	27,2	28,3
Транспорт и связь	25,2	25,6	25,4	26,9	27,2
Торговля и коммерция	24,4	27,5	27,0	24,1	27,6
Заготовка и переработка	25,5	26,7	29,3	28,4	29,1
Строительство и ипотека	24,0	22,8	23,3	22,5	21,7
Услуги	26,6	26,9	31,3	30,0	30,4
Прочие	28,7	31,1	29,8	27,6	30,1
ОАО "ФК КС"	**15,9**	**16,5**	**16,6**	**16,5**	**15,7**

Источник: Небанковские финансово-кредитные организации КР

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 14.

Среднегодовой уровень процентных ставок по межбанковским кредитам

(проценты)

	2014	2015	2016	2017	2018
Межбанковские операции репо	**6,8**	**9,3**	**4,0**	**1,8**	**2,4**
до 1 дня	6,8	8,9	4,8	1,9	2,0
2 - 7 дней	6,8	9,2	3,7	1,5	2,3
8 - 14 дней	7,7	10,1	4,6	1,9	2,9
15 - 30 дней	9,5	10,7	1,5	2,8	4,6
31 - 60 дней	-	-	-	2,9	4,1
61 - 90 дней	-	-	-	-	-
91 - 180 дней	-	-	-	-	-
181 - 360 дней	-	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты в национальной валюте	**10,5**	**14,1**	**6,9**	**3,4**	**0,0**
до 1 дня	-	-	-	-	-
2 - 7 дней	7,0	11,0	8,3	4,1	0,0
8 - 14 дней	11,8	13,0	3,3	3,4	0,0
15 - 30 дней	-	-	6,7	1,7	-
31 - 60 дней	-	13,0	2,0	4,1	-
61 - 90 дней	-	-	10,0	-	-
91 - 180 дней	7,5	18,0	12,0	-	-
181 - 360 дней	9,8	-	10,6	3,5	-
свыше 360 дней	-	-	-	6,7	-
Межбанковские кредиты в иностранной валюте	**0,5**	**1,4**	**2,0**	**2,6**	**-**
до 1 дня	-	-	-	-	-
2 - 7 дней	0,5	1,4	2,0	1,3	-
8 - 14 дней	-	-	2,0	1,3	-
15 - 30 дней	-	-	-	-	-
31 - 60 дней	-	-	-	-	-
61 - 90 дней	-	-	-	-	-
91 - 180 дней	-	-	-	-	-
181 - 360 дней	-	-	-	4,0	-
свыше 360 дней	-	-	-	-	-

Источник: Коммерческие банки КР

Примечание: процентные ставки указаны без учета сделок с нерезидентами

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 15.

Платежный баланс Кыргызской Республики

(млн долл. США)

	2014	2015	2016	2017	2018*
Счет текущих операций	**-1 269,4**	**-1 058,6**	**-792,0**	**-477,4**	**-701,8**
Товары и услуги	-3 138,0	-2 428,7	-2 340,0	-2 475,3	-2 914,6
Торговый баланс	-2 807,5	-2 240,8	-2 136,5	-2 383,3	-2 779,2
Экспорт (ФОБ)[1]	2 482,7	1 619,0	1 607,9	1 813,9	1 815,2
СНГ	1 480,6	711,5	638,5	771,7	837,3
Дальнее зарубежье	1 002,1	907,4	969,4	1 042,2	978,0
Импорт (ФОБ)	5 290,2	3 859,8	3 744,4	4 197,2	4 594,4
СНГ	2 580,4	2 078,7	1 638,8	1 940,7	1 867,8
Дальнее зарубежье	2 709,8	1 781,1	2 105,6	2 256,5	2 726,6
Баланс услуг	-330,5	-187,9	-203,5	-92,0	-135,5
Транспортные услуги	-450,4	-257,2	-239,4	-225,9	-280,0
Поездки	32,6	26,4	-28,6	136,2	145,3
Прочие услуги	107,2	62,9	84,5	17,6	19,3
Техническая помощь	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0	-20,0
Доходы[1]	-307,1	-257,9	-355,6	-371,6	-208,1
Доходы по прямым инвестициям	-223,2	-191,0	-276,6	-295,9	-150,8
Доходы по портфельным инвестициям	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Доходы по другим инвестициям	-60,6	-49,1	-62,7	-56,9	-43,3
Проценты по кредитам	-78,6	-66,5	-67,6	-76,2	-74,9
Прочие доходы по другим инвестициям	18,0	17,4	4,9	19,3	31,6
Оплата труда	-23,3	-18,7	-16,3	-18,8	-14,0
Текущие трансферты	2 175,8	1 628,1	1 903,6	2 369,5	2 420,9
Официальные трансферты	133,7	113,2	83,8	106,3	45,6
Частные трансферты	2 042,1	1 514,9	1 819,7	2 263,2	2 375,4
Счет операций с капиталом и финансовых операций	**617,8**	**804,8**	**717,1**	**481,0**	**557,8**
Счет операций с капиталом	65,8	79,1	112,6	133,8	339,4
Капитальные трансферты	65,8	79,1	112,6	133,8	339,4
Финансовый счет	552,0	725,7	604,5	347,2	218,3
Прямые инвестиции[1]	232,9	1 009,1	579,0	-78,1	48,3
Портфельные инвестиции	0,1	-129,0	-7,2	-24,9	-9,2
Финансовые деривативы	-0,5	5,3	6,3	2,8	-0,4
Другие инвестиции	319,6	-159,7	26,5	447,5	179,7
Активы ("-" увеличение)	-472,5	-410,2	-108,7	279,6	56,7
Коммерческие банки	-21,7	-157,1	92,1	-5,5	-3,7
Дебиторская задолженность	-184,0	-26,2	-174,3	211,0	-14,3
Счета предприятий за рубежом	-24,6	-201,3	-193,5	70,6	111,3
Прочие активы	-242,2	-25,6	167,0	3,5	-36,5
Обязательства ("+" увеличение)	792,1	250,5	135,2	167,9	123,0
Коммерческие банки	22,0	17,4	-33,7	-13,2	47,7
Кредиты	699,1	232,6	111,5	190,4	-91,5
Кредиты государственному сектору	442,6	260,5	256,8	228,9	-215,6
Кредиты частному сектору	256,5	-28,0	-145,4	-38,6	124,1
Кредиторская задолженность	71,0	0,6	57,4	-9,2	166,8
Прочие обязательства	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ошибки и пропуски	**413,6**	**212,4**	**413,4**	**143,6**	**139,2**
Общий баланс	**-238,0**	**-41,4**	**338,5**	**147,2**	**-4,8**
Финансирование	**238,0**	**41,4**	**-338,5**	**-147,2**	**4,8**

** предварительные данные*

Источник: НБКР, НСК КР, МФ КР и другие организации

[1] С учетом дополнительных оценок НБКР

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 16.

Структура государственного и гарантированного государством внешнего долга Кыргызской Республики в разрезе кредиторов

(млн долл. США)

	2014	2015	2016	2017	2018
Государственный и гарантированный государством внешний долг (1+2+3):	**3 437,1**	**3 601,1**	**3 742,7**	**4 089,8**	**3 825,7**
1. Многосторонний долг:	**1 558,9**	**1 531,3**	**1 523,8**	**1 650,3**	**1 615,1**
Всемирный банк	671,5	639,3	618,2	666,8	660,2
Азиатский банк развития	583,6	575,4	567,9	600,8	582,2
Международный валютный фонд	185,2	188,2	188,0	200,3	166,8
Исламский банк развития	59,0	59,5	64,6	77,0	79,9
Европейский банк реконструкции и развития	40,6	41,0	42,5	50,9	51,8
Международный фонд сельскохозяйственного развития	9,4	9,9	12,2	15,6	20,1
Северный фонд развития	5,2	4,6	4,3	4,7	4,3
ОПЕК	4,0	4,5	4,8	4,7	5,4
Евразийский банк развития	0,4	3,5	5,5	11,5	27,4
Европейский Союз	-	5,4	15,8	18,0	17,2
2. Двусторонний долг:	**1 878,2**	**2 069,7**	**2 219,0**	**2 439,6**	**2 210,6**
2.1. страны СНГ:	**300,0**	**300,0**	**270,0**	**240,0**	**-**
Россия	300,0	300,0	270,0	240,0	-
2.2. другие:	**1 578,2**	**1 769,7**	**1 949,0**	**2 199,6**	**2 210,6**
Китай	1 115,9	1 296,4	1 482,8	1 708,1	1 719,4
Япония	229,4	229,0	236,0	243,6	244,4
Германия	102,4	100,1	81,7	93,3	86,7
Корея	16,7	15,6	15,1	17,0	16,0
Кувейтский фонд	8,6	9,7	8,6	7,6	11,1
Турция	90,0	97,0	97,0	97,0	97,0
Франция	5,4	4,8	4,7	5,3	5,0
Дания	3,3	3,2	3,1	3,0	2,9
Саудовский фонд развития	3,9	7,4	11,2	15,5	17,7
ОАЭ	2,6	6,4	8,8	9,1	10,6
3. Гарантированный государством внешний долг	-	-	-	-	-

Источник: МФ КР

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 17.

Сведения об уставном (акционерном) капитале коммерческих банков (на конец периода)

(млн сомов)

	Наименование банков	2014			2015			2016			2017			2018		
		а	*б*	*в*	*а*	*б*	*в*	*а*	*б*	*в*	*а*	*б*	*в*	*а*	*б*	*в*
	Всего	**11 199,6**	**11 170,9**	**3 999,2**	**16 188,4**	**16 088,4**	**6 885,7**	**19 047,2**	**18 977,2**	**8 349,0**	**22 621,8**	**21 893,8**	**10 906,0**	**24 103,6**	**23 500,8**	**11 120,1**
1	ОАО "Айыл Банк"	600,0	600,0	-	1 797,5	1 697,5	-	1 922,3	1 922,3	-	2 083,7	2 083,7	-	2 268,8	2 268,8	-
2	ОАО РК "АМАНБАНК"	600,0	600,0	0,1	680,0	680,0	0,1	750,0	680,0	0,1	853,4	725,4	0,1	1 002,5	799,6	0,1
3	ЗАО "Банк Азии"	299,7	271,0	210,5	335,6	335,6	260,8	400,0	400,0	310,8	500,0	400,0	310,8	620,0	620,0	543,1
4	ЗАО Банк "Бай-Тушум"	715,0	715,0	329,9	715,0	715,0	329,9	790,0	790,0	404,9	790,0	790,0	404,9	790,0	790,0	404,9
5	ОАО "БАКАЙ БАНК"	384,9	384,9	-	475,9	475,9	-	482,8	482,8	-	501,2	501,2	-	627,9	627,9	-
6	ЗАО "БТА Банк"	1 000,0	1 000,0	-	1 000,0	1 000,0	710,0	1 000,0	1 000,0	710,0	2 000,0	2 000,0	1 710,0	2 000,0	2 000,0	1 864,2
7	ЗАО "Демир Кыргыз Интернэшнл Банк"	132,5	132,5	132,5	300,0	300,0	300,0	400,0	400,0	400,0	500,0	500,0	500,0	600,0	600,0	600,0
8	ОАО "Дос-Кредобанк"	304,4	304,4	-	304,4	304,4	-	404,4	404,4	-	522,5	522,5	-	623,0	623,0	-
9	ОАО "Евразийский Сберегательный Банк"	300,0	300,0	119,9	300,0	300,0	156,9	300,0	300,0	156,9	300,0	300,0	156,9	300,0	300,0	156,9
10	ОАО ИБ "Иссык-Куль"[1]	271,0	271,0	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	ОАО "Капитал Банк"	310,1	310,1	-	382,6	382,6	-	432,9	432,9	-	522,9	522,9	-	616,4	616,4	-
12	ЗАО "Банк Компаньон"[2]	-	-	-	-	-	-	1 000,6	1 000,6	1 000,6	1 000,6	1 000,6	1 000,6	1 000,6	1 000,6	1 000,6
13	ЗАО «Кыргызско-Швейцарский Банк»	242,4	242,4	242,4	422,4	422,4	422,4	566,4	566,4	566,4	566,4	566,4	566,4	670,0	670,0	502,5
14	ЗАО "Кыргызский инвестиционно-кредитный банк"	1 030,5	1 030,5	927,5	1 328,2	1 328,2	1 195,4	1 211,5	1 211,5	1 090,4	1 204,7	1 204,7	1 084,2	1 222,4	1 222,4	1 100,1
15	ОАО "Кыргызкоммерцбанк"[3]	153,5	153,5	147,0	300,0	300,0	0,1	400,0	400,0	0,1	1 000,0	1 000,0	529,2	1 000,0	1 000,0	529,2
16	ОАО "Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН"	782,0	782,0	-	921,3	921,3	-	1 080,8	1 080,8	-	1 126,4	1 126,4	-	1 301,7	1 301,7	-
17	ЗАО "Манас Банк"[4]	377,7	377,7	377,7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	ОАО "Оптима Банк"	700,0	700,0	680,0	700,0	700,0	680,0	1 050,0	1 050,0	1 020,0	1 050,0	1 050,0	1 020,0	1 050,0	1 050,0	1 020,0
19	ОАО "Росинбанк"	40,9	40,9	36,8	647,2	647,2	582,5	647,2	647,2	356,4	1 082,2	782,2	402,6	1 082,2	782,2	78,1
20	ОАО "РСК Банк"	1 244,0	1 244,0	-	1 741,0	1 741,0	-	1 846,0	1 846,0	-	1 926,3	1 926,3	-	2 011,2	2 011,2	-
21	ЗАО АКБ "Толубай"	268,0	268,0	4,4	322,0	322,0	5,2	412,0	412,0	6,3	500,0	500,0	7,4	600,0	500,0	7,4
22	ОАО "ФинансКредитБанк КАБ"	300,0	300,0	54,5	300,0	300,0	54,5	550,0	550,0	-	750,0	550,0	-	710,0	710,0	-
23	ЗАО "Финка Банк"[5]	-	-	-	1 353,8	1 353,8	1 353,8	1 353,8	1 353,8	1 353,8	1 474,8	1 474,8	1 474,8	1 474,8	1 474,8	1 474,8
24	ОАО "Халык Банк Кыргызстан"	534,2	534,2	534,2	534,2	534,2	534,2	534,2	534,2	534,2	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0
25	ОАО "Чанг Ан Банк"[6]	-	-	-	600,0	600,0	-	600,0	600,0	-	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0	600,0
26	ЗАО "ЭкоИсламикБанк"	407,4	407,4	-	427,3	427,3	-	512,3	512,3	38,3	666,8	666,8	38,3	732,3	732,3	38,3
27	Бишкекский филиал Национального банка Пакистана	201,5	201,5	201,5	300,0	300,0	300,0	400,0	400,0	400,0	500,0	500,0	500,0	600,0	600,0	600,0

Источник: Коммерческие банки КР

Примечание: а - объявленный уставный капитал, б - оплаченный уставный капитал, в - в том числе, иностранный капитал

[1] С 3 июня 2015 года отозвана банковская лицензия

[2] В результате преобразования ЗАО МФК «Финансовая группа Компаньон» создан банк ЗАО "Банк Компаньон", которому 12 января 2016 года выданы лицензии на право проведения банковских операций в национальной и иностранной валютах

[3] С 17 июня 2015 года ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» переименовано в ОАО «Кыргызкоммерцбанк»

[4] С 23 июня 2015 года отозвана банковская лицензия

[5] В результате преобразования ЗАО «Микрокредитная компания «Финка» создан банк ЗАО «ФИНКА Банк», которому 03 марта 2015 года выданы лицензии на право проведения банковских операций в национальной и иностранной валютах

[6] 07 октября 2015 года ОАО «Инвестиционный Банк «Чанг Ан» выданы лицензии на право проведения банковских операций в национальной и иностранной валютах

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 18.

Сводный регулятивный отчет коммерческих банков Кыргызской Республики

(млн сомов)

	2014	2015	2016	2017	2018*
АКТИВЫ					
Денежные средства	11 482,9	10 748,1	13 289,3	13 092,9	15 457,7
Корреспондентский счет в НБКР	7 935,4	9 852,1	12 303,3	11 464,4	13 895,5
Корреспондентские счета в других банках	12 923,6	26 991,2	15 960,5	15 464,1	14 026,4
Депозиты в других банках	3 975,7	9 719,1	7 571,3	10 136,0	10 500,3
Портфель ценных бумаг	6 444,5	7 710,7	13 044,9	17 690,6	21 666,5
Ценные бумаги, купленные по соглашению репо	209,1	325,3	15,1	400,0	404,2
"Чистые" кредиты и финансовая аренда	78 524,0	90 804,2	87 108,1	101 352,3	119 633,7
Кредиты и финансовая аренда финансово-кредитным организациям[1]	3 779,4	3 179,8	1 245,3	1 128,0	1 148,6
Кредиты и финансовая аренда клиентам[2]	78 756,3	93 953,5	93 499,0	108 325,0	127 882,1
(минус) Специальный РППУ по кредитам и финансовой аренде	-4 011,8	-6 329,1	-7 636,2	-8 100,7	-9 397,0
Основные средства	6 546,6	7 684,8	9 172,7	10 603,2	12 001,9
Инвестиции и финансовое участие	208,9	228,0	291,6	342,8	357,8
Другие активы	9 370,4	13 964,5	19 421,5	17 464,8	14 037,9
ВСЕГО: АКТИВЫ	**137 621,0**	**178 028,2**	**178 178,3**	**198 011,0**	**221 981,9**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Обязательства перед НБКР	3 735,1	4 686,8	5 515,0	5 549,4	7 764,2
Расчетные счета и депозиты банков	3 611,5	7 068,1	2 216,1	1 301,0	1 896,0
Банков-резидентов	423,2	3 300,6	382,1	317,4	311,1
Банков-нерезидентов	3 188,4	3 767,4	1 834,0	983,6	1 584,9
Расчетные счета	24 941,3	29 233,5	34 522,2	39 003,2	40 745,3
Расчетные счета финансово-кредитных организаций	1 233,5	841,8	687,7	521,7	667,7
Расчетные счета клиентов[3]	23 707,8	28 391,7	33 834,5	38 481,5	40 077,6
Депозиты до востребования	16 115,8	21 805,7	24 574,6	30 205,8	32 234,5
Депозиты до востребования финансово-кредитных организаций	1 384,3	719,7	368,0	199,2	178,9
Депозиты до востребования клиентов[3]	14 731,5	21 086,0	24 206,6	30 006,5	32 055,6
Срочные депозиты	31 059,8	38 315,3	34 865,1	39 084,3	45 567,8
Срочные депозиты финансово-кредитных организаций	1 880,8	889,5	665,4	556,8	636,3
Срочные депозиты клиентов[3]	29 178,9	37 425,8	34 199,7	38 527,5	44 931,5
Депозиты нерезидентов[4]	4 165,0	6 415,1	5 862,0	7 079,7	9 746,3
Депозиты Правительства	6 252,8	7 108,1	7 255,3	6 224,0	4 824,1
Кредиты Правительства	1 504,7	1 943,6	2 600,1	3 445,8	3 858,0
Ценные бумаги, проданные по соглашению репо	209,1	325,3	15,1	400,0	404,2
Кредиты полученные	12 374,4	21 630,7	19 325,0	19 905,5	22 819,9
Другие обязательства	12 821,1	13 412,4	12 811,5	13 582,9	16 733,5
ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	**116 790,6**	**151 944,6**	**149 562,1**	**165 781,6**	**186 593,8**
КАПИТАЛ					
Акционерный капитал	11 642,4	16 132,1	19 189,5	21 760,5	23 748,0
Резервы для будущих потребностей банка	1 027,2	723,6	597,9	631,2	811,4
Нераспределенная прибыль прошлых лет	5 664,3	7 173,9	7 171,3	7 083,6	6 883,0
Прибыль/убыток текущего года	1 910,2	1 531,4	890,9	2 138,4	3 016,1
Счета переоценки	586,4	522,5	766,6	615,8	929,6
ВСЕГО: КАПИТАЛ	**20 830,5**	**26 083,6**	**28 616,1**	**32 229,4**	**35 388,2**
ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	**137 621,0**	**178 028,2**	**178 178,3**	**198 011,0**	**221 981,9**

** - предварительные данные*

Источник: Коммерческие банки КР

[1] включают кредиты банкам и другим финансово-кредитным организациям резидентам и нерезидентам

[2] включают кредиты юридическим и физическим лицам резидентам и нерезидентам

[3] включают счета юридических и физических лиц

[4] включают счета финансово-кредитных организаций, юридических и физических лиц

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 19.

Сведения о головных учреждениях и филиалах коммерческих банков на конец 2018 года

	Банк	Местонахождение головного учреждения	Всего филиалов	г. Бишкек	Баткенская обл.	Джалал-Абадская обл.	Иссык-Кульская обл.	Нарынская обл.	Ошская обл.	Таласская обл.	Чуйская обл.
	Всего филиалов		**321**	**70**	**25**	**49**	**40**	**20**	**59**	**17**	**41**
	Филиалы банков-резидентов										
1	ОАО "Айыл Банк"	г. Бишкек	33	4	4	6	3	2	7	2	5
2	ОАО РК "АМАНБАНК"	г. Бишкек	13	2	-	1	2	-	5	1	2
3	ЗАО "Банк Азии"	г. Бишкек	9	3	-	1	2	-	1	-	2
4	ЗАО Банк "Бай-Тушум"	г.Бишкек	7	1	1	1	1	1	1	1	-
5	ОАО "БАКАЙ БАНК"	г. Бишкек	9	1	1	1	1	1	1	1	2
6	ЗАО "БТА Банк"	г. Бишкек	15	3	1	2	3	-	4	-	2
7	ЗАО "Демир Кыргыз Интернэшнл Банк"	г. Бишкек	14	7	1	1	1	1	2	1	-
8	ОАО "Дос-Кредобанк"	г. Бишкек	9	2	-	1	2	1	1	-	2
9	ОАО "Евразийский Сберегательный Банк"	г. Бишкек	3	1	-	1	-	-	1	-	-
10	ОАО "Капитал Банк"	г. Бишкек	5	-	1	1	1	-	2	-	-
11	ЗАО "Банк Компаньон"	г. Бишкек	17	3	2	4	2	2	2	1	1
12	ЗАО "Кыргызско-Швейцарский Банк"	г. Бишкек	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	ЗАО "Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк"	г. Бишкек	17	6	1	2	1	1	3	1	2
14	ОАО "Кыргызкоммерцбанк"	г. Бишкек	3	2	-	-	-	-	1	-	-
15	ОАО "Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН"	г. Бишкек	36	8	2	7	4	3	6	1	5
16	ОАО "Оптима Банк"	г.Бишкек	18	7	1	1	3	-	2	1	3
17	ОАО "Росинбанк"	г. Бишкек	13	6	1	1	2	-	1	1	1
18	ОАО "РСК Банк"	г. Бишкек	51	3	5	10	7	5	9	4	8
19	ЗАО АКБ "Толубай"	г. Бишкек	2	2	-	-	-	-	-	-	-
20	ОАО "ФинансКредитБанк КАБ"	г. Бишкек	6	-	-	1	1	1	2	-	1
21	ЗАО "ФИНКА Банк"	г. Бишкек	24	3	3	5	2	2	4	2	3
22	ОАО "Халык Банк Кыргызстан"	г. Бишкек	9	4	-	1	1	-	2	-	1
23	ОАО "Чанг Ан Банк"	г. Бишкек	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	ЗАО "ЭкоИсламикБанк"	г. Бишкек	8	2	1	1	1	-	2	-	1
	Филиалы банков-нерезидентов										
25	Бишкекский филиал Национального банка Пакистана[1]	г. Карачи	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Источник: Реестр выданных банковских лицензий и Реестр филиалов банков, ведущихся в НБКР

[1]Филиал банка-нерезидента, занесен в "Реестр выданных банковских лицензий" 24 апреля 2000 года, с правом проведения банковских операций

СОДЕРЖАНИЕ

Таблица 20.

Структура кассовых оборотов коммерческих банков и возвратность денег в 2018 году

(млрд сомов)

	Поступления				Выдачи					Отклонение (+/-) (9-4)	Возвратность (%) (4/9)
	налогов, пошлин и сборов	от продажи иностранной валюты	прочие	Итого	Казначейству на выплату заработной платы	на выплату пенсий и пособий	на покупку иностран-ной валюты	на прочие расходы	Итого		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Всего по Кыргызской Республике	**49,6**	**124,8**	**1 524,8**	**1 699,2**	**5,3**	**8,7**	**181,4**	**1 511,0**	**1 706,4**	**7,2**	**99,6**
г. Бишкек	9,1	89,5	718,4	817,0	1,8	1,8	88,5	707,2	799,3	(17,7)	102,2
Баткенская область	1,1	2,5	71,3	74,9	0,9	1,9	12,9	59,1	74,8	(0,1)	100,1
Джалал-Абадская область	1,1	5,9	168,9	175,9	0,3	3,1	22,8	159,8	186,0	10,1	94,6
Иссык-Кульская область	0,8	2,4	86,2	89,4	0,4	0,2	5,8	87,1	93,5	4,1	95,6
Нарынская область	0,3	0,4	38,8	39,5	0,3	0,8	0,9	41,0	43,0	3,5	91,9
г. Ош	3,4	14,4	201,5	219,3	0,3	0,3	26,7	194,5	221,8	2,5	98,9
Ошская область	4,7	3,8	80,0	88,5	0,7	0,3	11,8	75,3	88,1	(0,4)	100,5
Таласская область	0,3	0,8	35,9	37,0	0,2	0,2	1,9	40,1	42,4	5,4	87,3
Чуйская область	28,8	5,1	123,8	157,7	0,4	0,1	10,1	146,9	157,5	-0,2	100,1

Источник: Коммерческие банки КР

Таблица 21. Структура платежей в гроссовой системе

	2014		2015		2016		2017		2018	
	Объем, млн сомов	Кол-во	Объем, млн сомов	Кол-во	Объем, млн сомов	Кол-во	Объем, млн сомов	Кол-во	Объем, млн сомов	Кол-во
платежи до 1 тыс сомов	7	16 300	10	20 399	9	19 360	11	22 708	14	28 315
от 1 тыс до 100 тыс сомов	2 947	116 444	4 022	155 027	4 149	157 127	4 479	167 625	5 416	204 405
от 100 тыс до 1 млн сомов	25 106	59 885	31 044	76 502	31 570	77 611	39 660	90 980	41 058	100 964
от 1 млн до 10 млн сомов	162 910	54 235	178 151	59 272	186 365	64 140	231 140	79 715	252 220	89 762
от 10 млн до 100 млн сомов	398 924	12 726	482 706	14 664	485 813	14 009	460 744	13 828	534 896	15 753
платежи более 100 млн сомов	821 947	2 900	1 050 286	3 571	4 376 054	6 474	4 015 959	5 850	2 186 516	5 041
Всего	**1 411 841**	**262 490**	**1 746 219**	**329 435**	**5 083 960**	**338 721**	**4 751 993**	**380 706**	**3 020 120**	**444 240**

Источник: Гроссовая система расчетов в режиме реального времени

Таблица 22. Объем и количество клиринговых платежей в разрезе по областям

	2014		2015		2016		2017		2018	
	Объем, млн сомов	Кол-во платежей	Объем, млн сомов	Кол-во платежей	Объем, млн сомов	Кол-во платежей	Объем, млн сомов	Кол-во платежей	Объем, млн сомов	Кол-во платежей
г. Бишкек и Чуйская область	70 620	2 435 059	72 514	2 208 200	87 302	2 465 931	158 177	5 228 672	171 797	5 804 659
Баткенская область	4 195	120 649	4 206	202 667	4 965	232 242	2 920	467 413	3 390	540 457
Джалал-Абадская область	6 853	191 453	6 618	200 343	7 503	280 840	4 806	672 091	5 234	750 457
Иссык-Кульская область	5 564	201 049	5 500	184 411	6 222	197 542	4 080	413 574	4 070	488 102
Нарынская область	3 151	69 662	2 486	55 923	2 964	68 752	1 252	205 052	1 305	230 028
г. Ош и Ошская область	9 042	306 371	8 937	328 148	11 588	426 333	13 180	1 139 616	13 684	1 259 739
Таласская область	2 154	77 444	2 220	90 760	2 226	98 823	1 111	204 600	1 298	207 111
Всего	**101 579**	**3 401 687**	**102 481**	**3 270 452**	**122 770**	**3 770 463**	**185 526**	**8 331 018**	**200 778**	**9 280 553**

Источник: Система пакетного клиринга

Таблица 23. Сведения об операциях с платежными картами в торгово-сервисных предприятиях

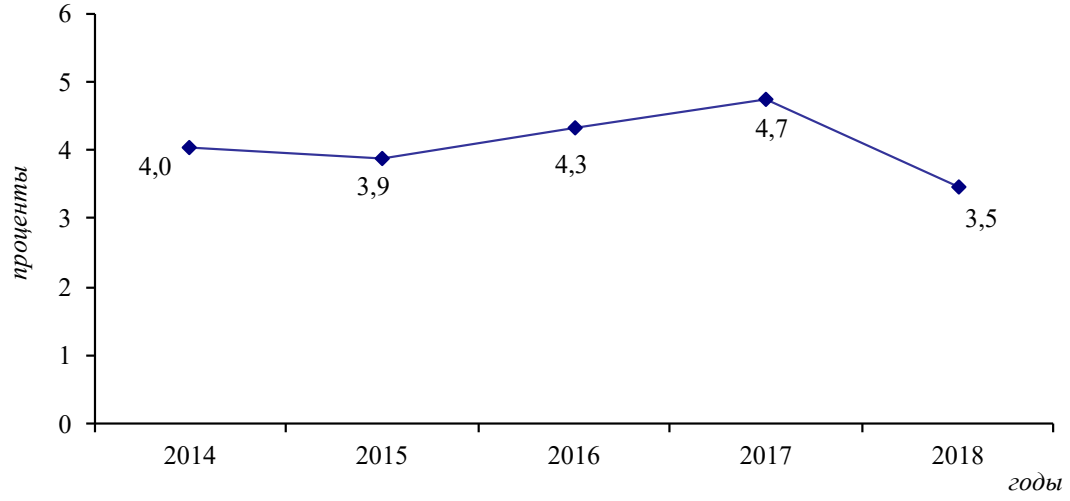
Вид карт	2014		2015		2016		2017		2018	
	Кол-во транзакций	Объем, тыс. сомов	Кол-во транзакций	Объем, тыс. сомов	Кол-во транзакций	Объем, тыс. сомов	Кол-во транзакций	Объем, тыс. сомов	Кол-во транзакций	Объем, тыс. сомов
Элкарт	70 562	51 057	125 013	129 504	200 231	178 248	773 582	942 533	1 666 556	1 496 388
Элкарт-UPI	-	-	-	-	4 680	5 606	8 711	14 587	28 994	18 743
Золотая Корона (Алай-Кард)	361 468	70 047	488 825	109 513	476 069	133 956	311 177	127 262	107 845	214 657
Visa	975 746	2 529 638	1 341 213	3 097 967	1 841 129	3 964 267	2 668 500	5 928 123	8 238 457	4 392 914
Master Card	19 870	229 595	44 098	340 141	79 643	413 775	133 885	508 276	797 780	274 313
American Express	2 128	64 683	2 003	72 513	1 895	60 536	2 607	58 375	65 530	3 367
UnionPay	356	3 973	3 772	7 546	12 667	11 741	7 650	9 371	102 016	5 408

Источник: Коммерческие банки КР

СОДЕРЖАНИЕ

График 1.

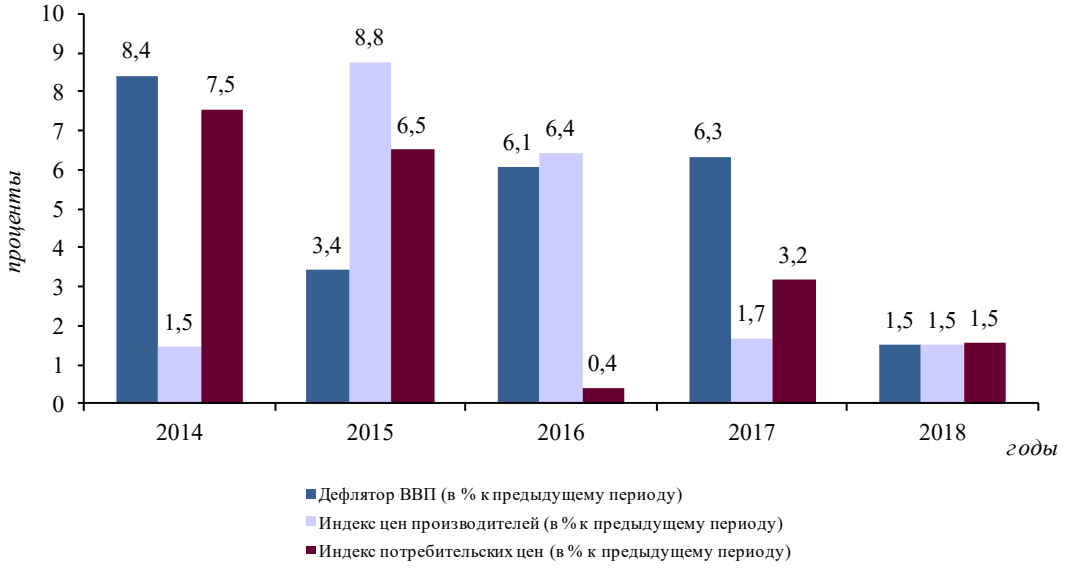
Темпы прироста реального валового внутреннего продукта



Источник: НСК КР

График 2.

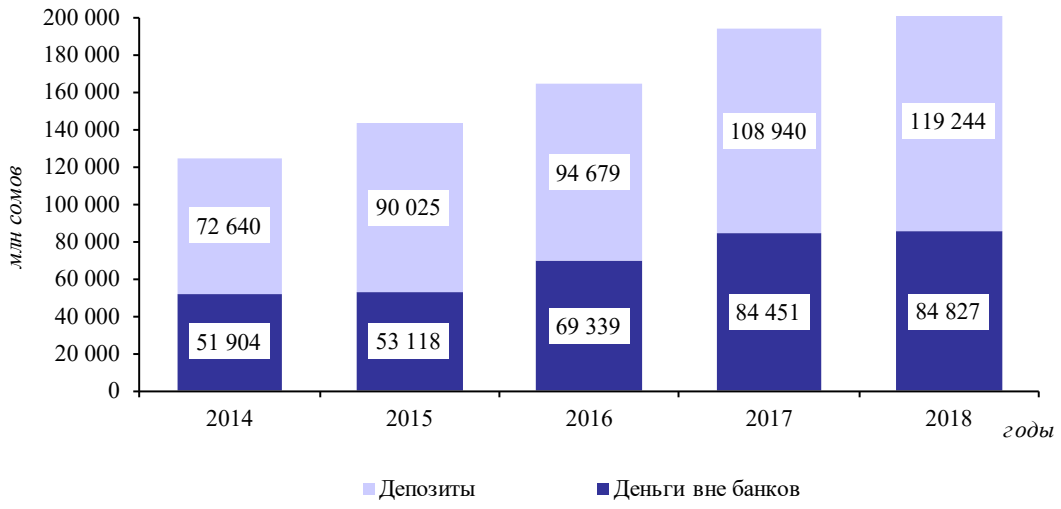
Темпы прироста потребительских цен и цен производителей



Источник: НСК КР

График 3.

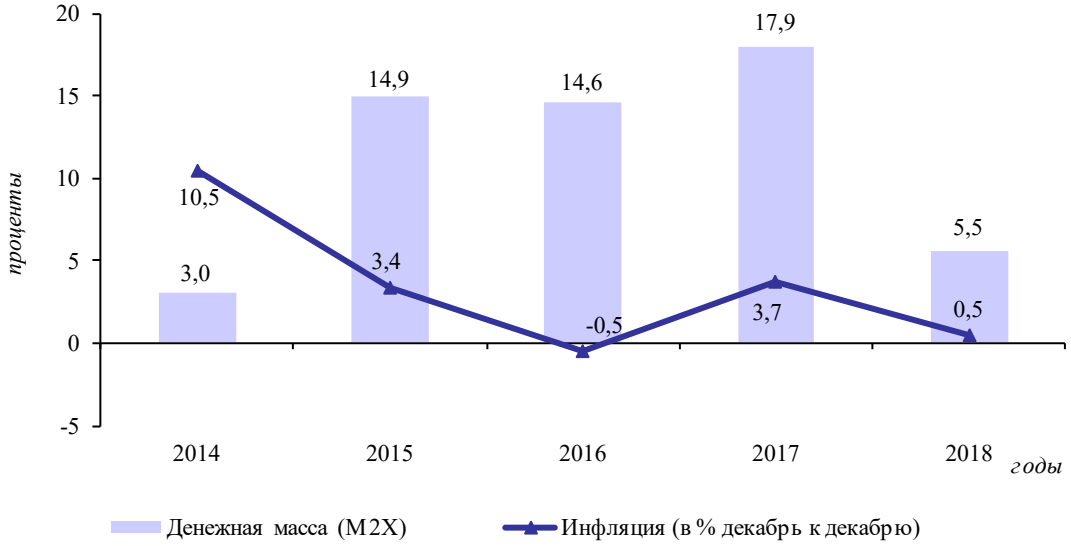
Структура денежной массы М2Х



Источник: НБКР

График 4.

Темпы прироста денежной массы и инфляция



Источник: НБКР, НСК КР

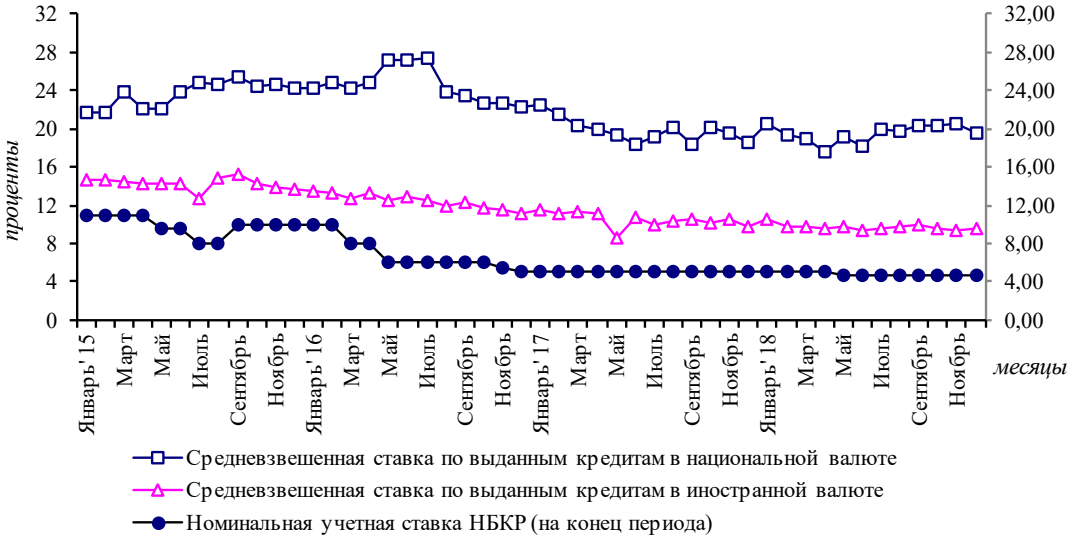
График 5.

Структура депозитной базы коммерческих банков (на конец периода)

Источник: Коммерческие банки КР

График 6.

Процентные ставки по кредитам, выданным коммерческими банками, и учетная ставка Национального банка Кыргызской Республики

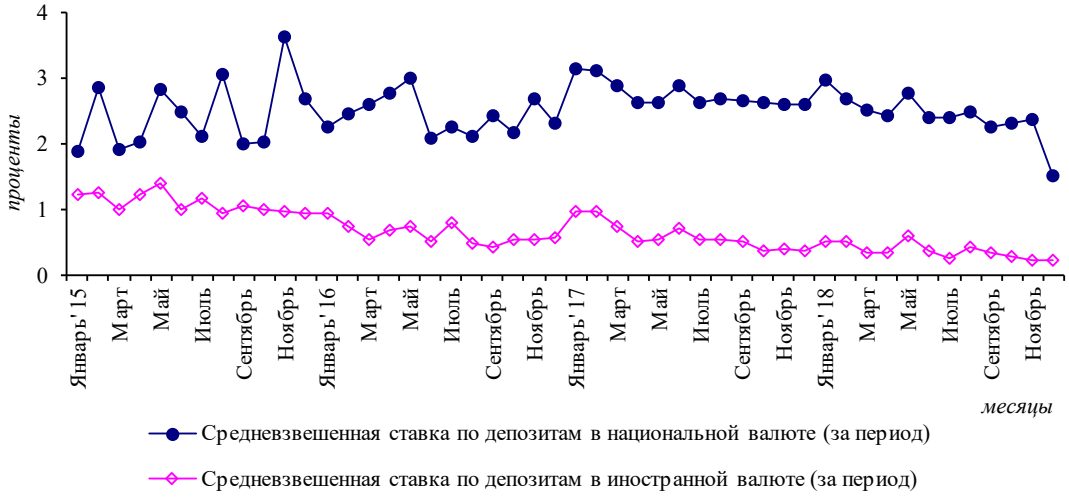


Источник: НБКР, коммерческие банки КР

СОДЕРЖАНИЕ

График 7.

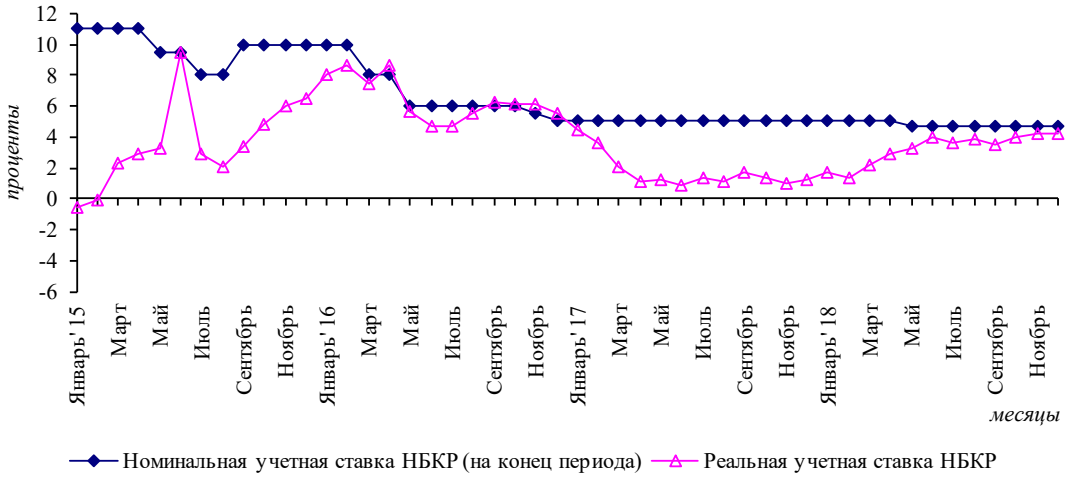
Процентные ставки по депозитам коммерческих банков



Источник: НБКР, коммерческие банки КР

График 8.

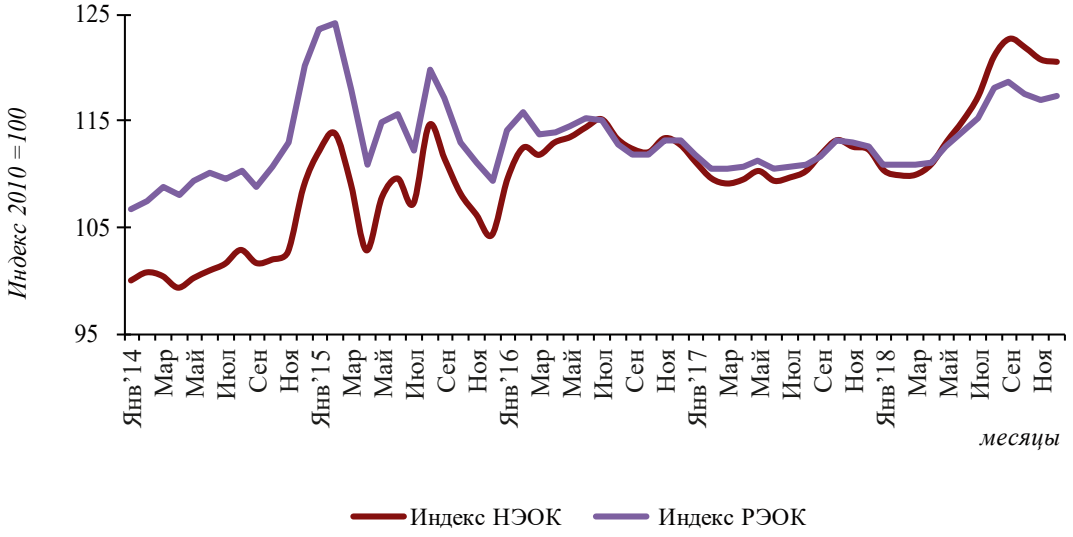
Динамика номинальной и реальной учетной ставки



Источник: НБКР
Примечание: для расчета реальной процентной ставки применялась формула
*r = (i - p)/(p+100)*100), где i - номинальная процентная ставка,*
r - реальная процентная ставка, p - годовой темп инфляции

График 9.

Индексы номинального и реального эффективных обменных курсов



** По данным НБКР*

Приложение 3
к отчету Национального банка
Кыргызской Республики за 2018 год

Регулярные издания и другие информационные инструменты Национального банка Кыргызской Республики

№	Наименование[1]	Язык издания	Периодичность	Содержание	Рассылка
1.	Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики	на государственном, официальном, английском языках	ежемесячно	Статистические сведения по основным макроэкономическим и финансовым показателям. При подготовке бюллетеня используются материалы Национального статистического комитета Кыргызской Республики, Министерства финансов Кыргызской Республики, коммерческих банков, Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики и данные Национального банка Кыргызской Республики.	Электронная версия публикуется на официальном интернет-сайте Национального банка.
2.	Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики	на государственном, официальном, английском языках	ежегодно	Отчет Национального банка о работе за год содержит оценку изменений в реальном секторе экономики, финансовом и внешнем секторах, описание решений и действий Национального банка в денежно-кредитной сфере относительно банковской и платежной систем; включает финансовую отчетность и общие сведения о Национальном банке, а также статистические приложения.	Жогорку Кенеш Кыргызской Республики, Аппарат Президента Кыргызской Республики, Аппарат Правительства Кыргызской Республики, Верховный суд Кыргызской Республики, министерства и ведомства, коммерческие банки, библиотеки Кыргызской Республики, центральные банки стран СНГ, интеграционные институты, представительства международных организаций и посольства стран, аккредитованные в Кыргызской Республике. Электронная версия публикуется на официальном интернет-сайте Национального банка.

[1] Наименование изданий приведено в алфавитном порядке

3.	Нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики	на государственном, официальном языках	ежемесячно	Положения, инструкции и другие нормативные акты, принимаемые Национальным банком.	Жогорку Кенеш Кыргызской Республики, Аппарат Президента Кыргызской Республики, Аппарат Правительства Кыргызской Республики, коммерческие банки, финансово-кредитные организации, суды Кыргызской Республики, министерства и ведомства, библиотеки Кыргызской Республики. Электронная версия публикуется на официальном интернет-сайте Национального банка.
4.	Отчет о денежно-кредитной политике	на государственном, официальном, английском языках	ежеквартально	Целью Отчета является информирование общественности о решениях Национального банка в области денежно-кредитной политики, основанных на анализе и прогнозе основных факторов инфляции и оценках развития экономической ситуации во внешней и внутренней среде Кыргызской Республики.	Электронная версия публикуется на официальном интернет-сайте Национального банка.
5.	Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики	на государственном, официальном, английском языках	два раза в год	Целью Отчета является информирование общественности об общей оценке стабильности и устойчивости финансовой системы Кыргызской Республики.	Жогорку Кенеш Кыргызской Республики, Аппарат Президента Кыргызской Республики, Аппарат Правительства Кыргызской Республики, министерства и ведомства. Электронная версия публикуется на официальном интернет-сайте Национального банка.
6.	Платежный баланс Кыргызской Республики	на государственном, официальном, английском языках	ежеквартально	Издание отражает последние тенденции в развитии внешнего сектора и содержит статистические данные по платежному балансу, внешней торговле, международным резервам, внешнему долгу и международной инвестиционной позиции, а также метаданные и информационную базу составления платежного баланса.	Жогорку Кенеш Кыргызской Республики, Аппарат Президента Кыргызской Республики, Аппарат Правительства Кыргызской Республики, министерства и ведомства. Электронная версия публикуется на официальном интернет-сайте Национального банка.

7.	Официальный интернет-сайт Национального банка www.nbkr.kg	на государственном, официальном, английском языках	обновляется в режиме реального времени	Информация о деятельности Национального банка, включая: – банковское законодательство; – нормативные правовые акты Национального банка, регулирующие денежно-кредитную политику, деятельность коммерческих банков и других ФКО, по организации платежной системы и налично-денежного оборота; – проекты документов, выносимые на обсуждение; – регулярно обновляемый список коммерческих банков и НФКО, лицензируемых Национальным банком; – документы о порядке создания ФКО; – сведения о тарифах на услуги, предоставляемые коммерческими банками, список систем денежных переводов, прошедших регистрацию в Национальном банке; – оперативные сведения по официальным курсам валют, учетной ставке Национального банка, о ставках по кредитам и депозитам «овернайт» и сведения об операциях с участием Национального банка, а также по средневзвешенной процентной ставке по кредитам коммерческих банков и ФКО в разрезе по отраслям; – блок новостей. На интернет-сайте также размещаются: – обзорные материалы по системе коммерческих банков и небанковскому финансовому сектору; – статистические данные по монетарному обзору, внешнеэкономическим показателям, платежному балансу, международным резервам, внешнему долгу и международной инвестиционной позиции страны;	Открытый доступ к информации.

СОДЕРЖАНИЕ

				– сведения по истории национальной валюты; – информационно-аналитические материалы и интернет-версии официальных изданий Национального банка; – специальный раздел «Информация для потребителей финансовых услуг», включающий выдержки из НПА о требованиях, предъявляемых к финансово-кредитным организациям и направленных на защиту прав потребителей финансовых и платежных услуг, а также памятки держателю электронной карточки, заемщику, вкладчику и памятку при осуществлении операций с иностранной валютой. Отдельные разделы посвящены: – вопросам противодействия коррупции с указанием номера «горячей линии»; – вакансиям, закупкам, продажам и другим конкурсам, проводимым Национальным банком.	
8.	Интернет-сайт Национального банка по финансовой грамотности www.finsabat.kg	на государственном, официальном языках	обновляется в режиме реального времени	Информация по финансовой грамотности, включая: – материалы для потребителей финансовых услуг о деньгах, кредитах, вкладах, платежных услугах; – раздел «Законодательство»; – раздел «СМИ» об опубликованных материалах по финансовой грамотности в средствах массовой информации; – исламское финансирование; – специальный раздел «Детям о деньгах» – видеоролики, исследования и учебники по финансовой грамотности; – новости о мероприятиях по финансовой грамотности; – кредитный калькулятор.	Открытый доступ к информации

9.	Радиопередача «Улуттук банк билдирет»	на государственном, официальном языках	два раза в неделю	Освещение основных событий в деятельности Национального банка в формате интервью специалистов банка по актуальным вопросам денежно-кредитной политики, банковской и платежной систем, банковского законодательства и другим вопросам.	Транслируется радиостанцией «Биринчи радио» ОТРК.
10.	Телепередача «Нацбанк разъясняет»	на государственном, официальном языках	1-2 раза в квартал	Освещение основных событий в деятельности Национального банка в формате интервью специалистов банка по актуальным вопросам денежно-кредитной политики, банковской и платежной систем, банковского законодательства и другим вопросам.	Транслируется на телеканале «Ала-Too 24».
11.	Рубрика «Курсы валют»	на государственном, официальном языках	Ежедневно (кроме выходных)	Графическая информация об официальных курсах валют и цен на мерные золотые слитки.	Транслируется на телеканале «Ала-Too 24».
12.	Радиопередача «Эколикбез»	на государственном языке	два раза в месяц	Освещение информации о деятельности Национального банка, денежно-кредитной политике, банковской и платежной системах, банковского законодательства, финансовой грамотности и другим вопросам в формате интервью в прямом эфире при участии сотрудников Национального банка.	Транслируется радиостанцией «Марал FM».

Приложение 4
к отчету Национального банка
Кыргызской Республики за 2018 год

Список сокращений

АБР (ADB)	Азиатский банк развития (Asian Development Bank)
АЗД	Агентство по защите депозитов
АО	акционерное общество
ВБ (WB)	Всемирный банк (World Bank)
ВВП	валовой внутренний продукт
ВДС	валовая добавочная стоимость
ГКВ	государственный казначейский вексель
ГКО	государственная казначейская облигация
ГКЭД	Государственный классификатор видов экономической деятельности
ГСРРВ	Гроссовая система расчетов в режиме реального времени
ГЦБ	государственные ценные бумаги
ДКП	денежно-кредитная политика
ЕАЭС	Евразийский экономический союз
ЕАГ	Евразийская группа по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма
ЕБРР (EBRD)	Европейский банк реконструкции и развития (European Bank for Reconstruction and Development)
ЕврАзЭС	Евразийское экономическое сообщество
ЕСЦ(Н)Б	Евразийский совет центральных (национальных) банков
ЕЭК	Евразийская экономическая комиссия
ЗАО	закрытое акционерное общество
ИБР (IDB)	Исламский банк развития (Islamic Development Bank)
КДКР	Комитет денежно-кредитного регулирования
КНР	Китайская Народная Республика
КО	казначейское обязательство
КР	Кыргызская Республика
КС	кредитный союз
КСВП	Консультационный совет по валютной политике
МБКР	Межбанковский рынок кредитных ресурсов
МВФ (IMF)	Международный валютный фонд (International Monetary Fund)
МГБ	Межгосударственный банк
МКА	микрокредитное агентство
МКК	микрокредитная компания
МПЦ	Межбанковский процессинговый центр
МСФО (IFRS)	Международные стандарты финансовой отчетности (International Financial Reporting Standards)
МФК	микрофинансовая компания
МФ КР	Министерство финансов Кыргызской Республики
МФО	микрофинансовая организация
МЭФП	Меморандум по экономической и финансовой политике
НБКР	Национальный банк Кыргызской Республики

НДС	налог на добавленную стоимость
НПА	нормативные правовые акты
НСК	Национальный статистический комитет
НФКО	небанковская финансово-кредитная организация
НЭОК	номинальный эффективный обменный курс
ОАО	Открытое акционерное общество
ОАЭ	Объединенные Арабские Эмираты
ООО	общество с ограниченной ответственностью
ОПЕК (OPEC)	Организация стран-экспортеров нефти (Organization of the Petroleum Exporting Countries)
ОРТ	обязательное резервное требование
ОсОО	общество с ограниченной ответственностью
ОТРК	Общественная телерадиовещательная корпорация
ОЮЛ	объединение юридических лиц
ПФТД/ЛПД	Противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов
ПРБО	Периодический регулятивный банковский отчет
ПРО	Периодический регулятивный отчет
РКФР	Российско-Кыргызский Фонд развития
РОН	риск-ориентированный надзор
РППУ	резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитам
РЭОК	реальный эффективный обменный курс
СВИФТ (SWIFT)	Международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)
СИФ	цена на границе страны-импортера (cost, insurance, freight)
СМИ	средства массовой информации
СНГ	Содружество Независимых Государств
СПЗ (SDR)	Специальные Права Заимствования (Special Drawing Rights)
СПК	Система пакетного клиринга
СФКО	специализированная финансово-кредитная организация
США	Соединенные Штаты Америки
ТОО	товарищество с ограниченной ответственностью
ТРК	торгово-рыночный комплекс
ФККС	Финансовая компания кредитных союзов
ФКО	финансово-кредитная организация
ФОБ	цена на границе страны-экспортера (Free on Board)
ЦК МФ КР	Центральное казначейство МФ КР
ШОС	Шанхайская организация сотрудничества
ECF	Расширенный кредитный механизм (Extended Credit Facility)
GIZ	Германское общество международного сотрудничества (Deutsche Gesellschaft für Internationale Zusammenarbeit)
JVI	Объединенный Венский институт (Joint Vienna Institute)
ROA	коэффициент прибыльности активов (Return on Assets)
ROE	коэффициент прибыльности капитала (Return on Equity)
SECO	Государственный секретариат Швейцарии по экономическим вопросам (State Secretariat for Economic Affairs)

КЫРГЫЗ БАНКЫ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2018

Бишкек-2019

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2018 год

Отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2018 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 2018 год утвержден постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 20 марта 2019 года № 2019-П-10/13-2-(ВД).

Консолидированная финансовая отчетность Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 апреля 2019 года № 2019-П-15/18-1-(ВД).

Отдельная финансовая отчетность Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 апреля 2019 года № 2019-П-15/18-2-(ВД).

Редакционный совет:

Председатель	Н. Жениш
Члены совета:	Джусупов Т. Дж.
	Айдарова А. К.
	Акулуева М. А.
	Алыбаева С. К.
	Карабаева А. М.
	Каракожаев А. М.
	Султанкулов И. Дж.
Ответственный секретарь	Сырдыбаева Н. М.

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
факс:	(996 312) 61 09 92
электронная почта:	nsyrdybaeva@nbkr.kg
официальный интернет-сайт:	www.nbkr.kg

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, 2019 год.

Верстка и печать выполнены ОсОО «M-MAXIMA», г. Бишкек, ул. Тыныстанова, 197/1
Подписано в печать 26 апреля 2019 года
Отпечатано 29 апреля 2019 года
Тираж: 270 экз.

СОДЕРЖАНИЕ

IV. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ЗА 2018 ГОД

ГЛАВА 7. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

7.1. Отчет (заключение) независимого аудитора 8

7.2. Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года 11

7.3. Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 12

7.4. Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 13

7.5. Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 14

7.6. Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 16

7.7. Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 18

ГЛАВА 8. ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

8.1. Отчет (заключение) независимого аудитора 121

8.2. Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года 124

8.3. Отдельный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 125

8.4. Отдельный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 126

8.5. Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 127

8.6. Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 129

8.7. Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года 131

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ЗА 2018 ГОД

IV

ГЛАВА 7. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	8
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	12
Консолидированный отчет о прочем 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 компаний («Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке, консолидированного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, 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 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Важные обстоятельства

Как раскрыто в Примечании 1 к настоящей консолидированной финансовой отчетности Национальный банк Кыргызской Республики получил контрольный пакет акций коммерческого банка в результате Соглашений об отступном с его акционерами. Руководство провело оценку справедливой стоимости коммерческого банка на дату приобретения для определения влияния данной транзакции. В связи с ограниченностью доступной информации о соответствующем рынке, оценка справедливой стоимости была основана на ненаблюдаемых данных, которые подвержены присущей неопределенности. 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 2018 год, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита консолидированной финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий консолидированной финансовой

СОДЕРЖАНИЕ

отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной работы мы приходим к выводу, что прочая информация существенно искажена, мы обязаны сообщить об этом. Оснований для такого сообщения нами не обнаружено.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Национального банка за 2017 год проверялась другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по этой отчетности 14 марта 2018 года.

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 финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы непрерывно продолжать 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 – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 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:

- 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, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;

- получаем понимание внутренних контролей, значимых 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Группы допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать 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 в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются 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 обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий;
- получаем аудиторские доказательства, относящиеся к консолидированной финансовой информации организаций внутри Группы и их деятельности, достаточные и надлежащие для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем 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»

Государственная лицензия
на осуществление
аудиторской деятельности
в Кыргызской Республике
№0001, серия ГК
Выдана Министерством юстиции
Кыргызской Республики
от 4 июля 2002 г.

Нурлан Бекенов

Партнер по заданию

2 апреля 2019 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

(в тыс. сомов)

	Приме-чания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Золото	6	32 151 881	19 936 798
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	7	84 648 482	86 782 689
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	8	9 136 922	7 519 897
Кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям	9	2 377 037	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	1 254	-
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	11	33 843 372	43 009 884
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	12	186 424	251 313
Основные средства	13	2 600 505	1 741 359
Нематериальные активы		314 849	148 836
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	957 679	-
Отложенные налоговые активы	30	18 608	-
Предоплата по налогу на прибыль		2 057	-
Прочие активы	15	1 630 718	1 718 734
Итого активов		**167 869 788**	**161 109 510**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Банкноты и монеты в обращении	16	93 502 438	91 104 265
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10	13 322	-
Средства банков и других финансовых учреждений	17	18 728 886	20 609 050
Средства Правительства Кыргызской Республики	18	12 468 565	9 235 231
Средства клиентов	19	2 950 284	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	7 942 309	5 212 268
Кредиты полученные	21	171 922	925 499
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	22	8 222 162	8 311 236
Прочие обязательства	23	495 083	97 086
Итого обязательств		**144 494 971**	**135 494 635**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	24	2 000 000	2 000 000
Обязательный резерв		7 266 168	7 036 083
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота		11 838 087	14 284 368
Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)		9 125	(6 425)
Нераспределенная прибыль		2 240 420	2 300 849
Итого капитал, относящийся к акционерам банка		**23 353 800**	**25 614 875**
Неконтролирующая доля участия		21 017	-
Итого капитала		**23 374 817**	**25 614 875**
Всего обязательств и капитала		**167 869 788**	**161 109 510**

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка
2 апреля 2019 года
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер
2 апреля 2019 года
г. Бишкек,
Кыргызская Республика

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тыс. сомов)

	Приме-чания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы	25	2 603 484	1 808 795
Процентные расходы	25	(556 319)	(220 564)
Чистый процентный доход	**25**	**2 047 165**	**1 588 231**
Комиссионные доходы		88 239	62 494
Комиссионные расходы		(16 448)	(7 175)
Чистый комиссионный доход		**71 791**	**55 319**
Формирование резерва под обесценение активов	1,26	(144 573)	(15 724)
Чистая реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	27	1 600 253	1 860 747
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 699)	-
Прочие доходы		142 907	270 344
Чистый непроцентный доход		**1 593 888**	**2 115 367**
Операционные доходы		**3 712 844**	**3 758 917**
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение		(232 173)	(308 008)
Административные расходы	28	(1 160 856)	(947 598)
Прочие расходы		(105 269)	(202 462)
Операционные расходы		**(1 498 298)**	**(1 458 068)**
Прибыль до вычета налога на прибыль		**2 214 546**	**2 300 849**
Экономия по налогу на прибыль	30	11 163	-
Прибыль за год		**2 225 709**	**2 300 849**
Убыток, относящийся к доле неконтролирующих акционеров		(28 282)	-
Прибыль, относящаяся к Национальному банку		**2 253 991**	**2 300 849**

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка

2 апреля 2019 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер

2 апреля 2019 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

СОДЕРЖАНИЕ

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Прибыль за год	**2 225 709**	**2 300 849**
Статьи, которые могут быть реклассифицированы в состав отчета о прибыли или убытке		
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота:		
- чистый (убыток)/прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	(985 120)	3 476 149
- чистая прибыль от операций с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	(1 461 161)	(1 694 160)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)	17 152	(2 418)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	**(2 429 129)**	**1 779 571**
Итого совокупный (убыток)/доход за год	**(203 420)**	**4 080 420**
Относящийся к:		
- Национальному банку	(176 740)	4 080 420
- Доле неконтролирующих акционеров	(26 680)	-
	(203 420)	**4 080 420**

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка

2 апреля 2019 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер

2 апреля 2019 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тыс. сомов)

	Приме-чания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссионные полученные		2 705 665	1 289 552
Проценты и комиссионные уплаченные		(492 850)	(175 630)
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой		97 235	62 218
Прочие доходы		95 915	269 244
Расходы по заработной плате		(608 781)	(528 708)
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение		(165 022)	(324 094)
Административные расходы, за исключением расходов по заработной плате		(343 945)	(459 702)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**1 288 217**	**132 880**
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		648	-
Золото		(11 843 852)	(6 051 933)
Средства в банках и других финансовых учреждениях		(7 670 577)	9 232 838
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)		8 957 762	(106 821)
Кредиты, выданные банкам и международным организациям		(2 826 510)	(7 364 977)
Кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям		141 598	-
Прочие активы		84 267	(253 978)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Банкноты и монеты в обращении		2 461 868	16 265 465
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 178)	-
Средства банков и других финансовых учреждений		(1 994 560)	(5 084 688)
Средства Правительства Кыргызской Республики		1 116 630	(1 722 130)
Средства клиентов		(419 313)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 704 363	(31 180)
Прочие обязательства		(47 242)	(17 727)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		**(8 047 879)**	**4 997 749**

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тыс. сомов)

	Приме-чания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Денежные средства, поступившие в результате получения контроля над дочерней компанией	1	32 743	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(186 196)	(185 788)
Поступления от выбытия основных средств		2 401	-
Поступления от погашения инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Инвестиций, удерживаемых до погашения)		64 352	64 352
Проценты, полученные от инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Инвестиций, удерживаемых до погашения)		12 870	16 140
Дивиденды полученные		8 807	1 184
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		**(65 023)**	**(104 112)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение кредитов полученных		(742 956)	(875 082)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		**(742 956)**	**(875 082)**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(8 855 858)**	**4 018 555**
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(619 686)	1 319 383
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		**54 481 945**	**49 144 007**
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	**7**	**45 006 401**	**54 481 945**

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка

2 апреля 2019 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер

2 апреля 2019 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам банка
Остаток на 1 января 2017 года	**1 000 000**	**6 902 942**	**12 502 379**	**(4 007)**	**3 777 137**	**24 178 451**
Итого совокупный финансовый результат						
Прибыль за год	-	-	-	-	2 300 849	2 300 849
Прочий совокупный финансовый результат						
Чистый убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(2 418)	-	(2 418)
Прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	3 476 149	-	-	3 476 149
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(1 694 160)	-	-	(1 694 160)
Итого прочий совокупный финансовый результат	-	-	1 781 989	(2 418)	-	1 779 571
Итого совокупный финансовый результат за год	**-**	**-**	**1 781 989**	**(2 418)**	**2 300 849**	**4 080 420**
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала						
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет	-	-	-	-	(2 643 996)	(2 643 996)
Пополнение уставного капитала	1 000 000	(1 000 000)	-	-	-	-
Перевод в обязательный резерв	-	1 133 141	-	-	(1 133 141)	-
Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала	**1 000 000**	**133 141**	**-**	**-**	**(3 777 137)**	**(2 643 996)**
Остаток на 31 декабря 2017 года	**2 000 000**	**7 036 083**	**14 284 368**	**(6 425)**	**2 300 849**	**25 614 875**

Консолидированный отчет об изменениях в капитале (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в 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 капитал, относящийся к акционерам банка	Неконтролирующая доля участия	Итого
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 сальдо 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								
Прибыль за год	-	-	-	-	2 253 991	2 253 991	(28 282)	2 225 709
Прочий совокупный финансовый результат								
Чистая прибыль от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	15 550	-	15 550	1 602	17 152
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)**	**15 550**	**2 253 991**	**(176 740)**	**(26 680)**	**(203 420)**
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала								
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет	-	-	-	-	(2 070 764)	(2 070 764)	-	(2 070 764)
Перевод в обязательный резерв	-	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 компанией ОАО «Российский Инвестиционный Банк»	-	-	-	-	-	-	47 697	47 697
Остаток на 31 декабря 2018 года	**2 000 000**	**7 266 168**	**11 838 087**	**9 125**	**2 240 420**	**23 353 800**	**21 017**	**23 374 817**

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка
2 апреля 2019 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер
2 апреля 2019 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

СОДЕРЖАНИЕ

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в 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 2018 и 2017 годов на территории страны работало 5 областных управлений и одно представительство Национального банка в регионах Кыргызской Республики.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов общая численность сотрудников Национального банка составляла 657 и 664 человек, соответственно.

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

Наименование	Процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	
Открытое акционерное общество «Российский Инвестиционный Банк»	71,66	-	Банковские услуги
Закрытое акционерное общество «Кыргызская инкассация»	100	100	Услуги по перевозке ценностей

Также Национальный банк владеет инвестицией в ассоциированную компанию ЗАО «Межбанковский процессинговый центр». Финансовые отчетности ЗАО «Кыргызская инкассация» и ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» не консолидируются в финансовой отчетности Национального банка, поскольку их влияние на отчетность Национального банка незначительное.

СОДЕРЖАНИЕ

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(a) Организация и основная деятельность, продолжение

Приобретения

	Основная деятельность	Дата Приобретения	Приобретенная доля акций (%)
ОАО «Российский Инвестиционный Банк»	Банковская деятельность	2 октября 2018 года	71,66%

ОАО «Российский Инвестиционный Банк» включен в консолидацию Группы со 2 октября 2018 года, когда контроль был передан Национальному банку. Как указано в отчете об оценке независимого оценщика, активы и обязательства ОАО «Российский Инвестиционный Банк» по состоянию на 2 октября 2018 года были признаны по справедливой стоимости.

Приобретенные активы и признанные обязательства на дату приобретения:

	2 октября 2018 года Справедливая стоимость
АКТИВЫ:	
Денежные средства и их эквиваленты	118 501
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	198 719
Средства в банках и других финансовых учреждениях	14 345
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 958
Кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям	2 532 550
Предоплата по налогу на прибыль	2 057
Основные средства	908 933
Нематериальные активы	167 199
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	886 980
Отложенный налоговый актив	7 445
Прочие активы	109 395
ИТОГО АКТИВЫ	**4 951 082**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 185
Средства банков и других финансовых учреждений	74 210
Кредит от НБКР	919 107
Резерв по условным обязательствам	300 000
Средства клиентов	3 371 784
Прочие обязательства	104 494
Итого обязательств	**4 782 780**
Чистые активы	**168 302**
Чистые активы, относящиеся к Национальному банку (71,66%)	120 605
Чистые активы, относящиеся к неконтролирующим долям (28,34%)	47 697

СОДЕРЖАНИЕ

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Организация и основная деятельность, продолжение

По состоянию на 2 октября 2018 года Национальный банк провел оценку справедливой стоимости кредита с балансовой стоимостью 300 000 тыс. сом, основываясь на справедливой стоимости чистых активов ОАО «Российский Инвестиционный Банк», принятых в качестве обеспечения. Руководство Национального банка полагает, что справедливая стоимость чистых активов ОАО «Российский Инвестиционный Банк» представляет собой наилучшую оценку рыночной цены ОАО «Российский Инвестиционный Банк» на основе имеющейся информации о подобных сделках. Национальный банк не ожидает возникновения каких-либо нематериальных активов, возникающих в отношениях с клиентами при приобретении дочерней компании. Разница между кредитной задолженностью и справедливой стоимостью чистых активов ОАО «Российский Инвестиционный Банк» отражается в составе убытков от обесценения в размере 179 395 тыс. сом.

Чистые денежные поступления в результате получения контроля над дочерней компанией:

Денежные средства в иностранной валюте:	
- денежные средства в кассе	18 888
- денежные средства на корреспондентских счетах в банках	13 855
Итого денежные средства в иностранной валюте до вычета резерва под обесценение	**32 743**
Резерв под обесценение	(1 089)
Денежные средства в иностранной валюте	**31 654**
Денежные средства в национальной валюте в кассе	41 769
Корреспондентские счета в Национальном банке	45 078
Итого денежные средства и их эквиваленты на дату приобретения	**118 501**

Корреспондентские счета в Национальном банке в размере 45 078 тыс. сомов и денежные средства в национальной валюте в кассе в размере 41 769 тыс. сомов были элиминированы при консолидации как внутригрупповые транзакции. Таким образом, в отчете о движении денежных средств 32 743 тыс. сомов были показаны как денежные средства, приобретенные в результате объединения бизнеса.

Если бы данные сделки по объединению бизнеса произошли 1 января 2018 года, выручка Группы от продолжающейся деятельности составила бы 3 285 610 тыс. сомов, а прибыль от продолжающейся деятельности составила бы 1 125 074 тыс. сомов. Руководство Группы полагает, что данные расчетные показатели отражают примерную оценку результатов деятельности объединенной группы за год и могут использоваться как исходные значения для сравнения с показателями будущих лет.

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Национального банка 2 апреля 2019 года.

(б) Операционная среда

В последние годы в Кыргызской Республике происходят политические, экономические и социальные изменения. Являясь страной с формирующимся рынком, Кыргызская Республика не обладает в достаточной степени развитой коммерческой и регулятивной инфраструктурой, которая присуща странам с развитой экономикой. Вследствие этого осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Кыргызской Республике связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Экономика Кыргызской Республики подвержена влиянию все еще нестабильной ситуации на международных рынках капитала. 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.

СОДЕРЖАНИЕ

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО

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 нереализованная прибыль от переоценки золота, активов и обязательств в иностранной валюте признается непосредственно в составе собственного капитала. Общий чистый нереализованный 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 нереализованную прибыль предыдущих периодов, в противном случае он уменьшает прочий совокупный доход непосредственно в капитале. На момент прекращения признания 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.

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 компаний 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 компаниями Группы операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность. Кыргызский сом является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Финансовая информация представлена в сомах и округлена до целой тысячи.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В настоящей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты»
МСФО (IFRS) 15	«Выручка по договорам с покупателями» (а также соответствующие разъяснения)
Поправки к МСФО (IAS) 40	«Перевод в состав инвестиционной недвижимости»
Поправки к другим МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.
КРМФО (IFRIC) 22	«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

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

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В текущем году Группа применяла МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пересмотренные в июле 2014 года) и связанные с данным стандартом соответствующие поправки в других МСФО, вступившие в силу в отношении годового периода, начинающегося с 1 января 2018 года или позже. Переходные положения МСФО (IFRS) 9 позволяют Группе не производить пересчет сравнительных показателей. Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода. Помимо этого, Группа приняла связанные с данным стандартом поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» которые применялись к раскрытиям в отношении 2018 года.

В следующей таблице отражено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на резервы под обесценение и сверку начальных сальдо расчетных сумм резервов под обесценение финансовых активов, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	**Добавленный резерв на ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9**	**МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года**
Резерв по кредитным потерям			
Счета «ностро» в иностранных банках	-	(5 689)	(5 689)
Срочные депозиты в иностранных банках	(266 027)	(3 311)	(269 338)
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	-	(265)	(265)
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	(125 572)	-	(125 572)
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	-	(3 965)	(3 965)
Прочие финансовые активы	(24 253)	(341)	(24 594)
Итого	**(415 852)**	**(13 571)**	**(429 423)**

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В следующей таблице изложены классификация и оценка влияния применения МСФО (IFRS) 9 на консолидированный отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль, включая эффект замены модели понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Добавленный резерв на ожидаемые кредитные убытки представляет собой изменение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств в связи с изменениями их оценки. Сверка балансовой стоимости между МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, представлена следующим образом:

№	Финансовые активы	Первоначальная категория оценки по МСФО (IAS) 39	Новая категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Первоначальная балансовая стоимость МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Добавленный резерв на ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9	Новая балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9
1	Счета «ностро» в иностранных банках, в Международном валютном фонде и в Банке международных расчетов	Кредиты и дебиторская задолженность	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	53 470 770	(5 689)	53 465 081
2	Срочные депозиты в иностранных банках и в Банке международных расчетов	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	32 300 744	(3 311)	32 297 433
3	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	43 009 884	(265)	43 009 619
4	Кредиты, выданные банкам и международным организациям	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	7 519 897	-	7 519 897
5	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	251 313	(3 965)	247 348
6	Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	278 187	(341)	277 846
	Итого			**136 830 795**	**(13 571)**	**136 817 224**

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Новый стандарт вводит основной принцип, согласно которому выручка должна признаваться при передаче товаров или услуг клиенту по установленной для сделки цене. Любые связанные («пакетные») товары или услуги, которые являются отделимыми, должны признаваться отдельно, при этом все скидки или снижения цены договора должны распределяться по соответствующим элементам. В случае если вознаграждение носит переменный характер (вне зависимости от причины) минимальные суммы вознаграждения должны признаваться при отсутствии значительного риска их сторнирования. Затраты, понесенные для обеспечения договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение периода использования выгод от соответствующего договора.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для перевода объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ текущего соответствия/несоответствия объекта определению инвестиционной недвижимости, при этом последнее должно подтверждаться объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. В поправках также разъясняется, что свидетельством изменения характера использования объекта могут включать и другие ситуации помимо указанных в МСФО (IAS) 40. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. перечень объектов, для которых возможно изменение характера использования, не ограничен лишь готовыми объектами).

Применение поправок к МСФО (IAS) 40 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО (IFRIC) 22 разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или предоплачено в иностранной валюте, что привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозвратного депозита или дохода будущего периода).

В разъяснении уточняется, что датой операции является дата первоначального признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если Группа совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

Применение КРМФО (IFRIC) 22 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Золото

Золото представлено на счетах в иностранных банках и золотыми слитками со статусом good delivery. Золото учитывается в консолидированной финансовой отчетности по рыночной стоимости. Рыночная стоимость определяется на основе 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.

(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 2018 и 2017 годов, представлены ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
- Сом/доллар США	69,8500	68,8395
- Сом/евро	80,0446	82,5936
- Сом/Специальные права заимствования	96,8578	97,9656
- Сом/канадский доллар	51,3226	55,0152
- Сом/австралийский доллар	49,2512	53,8477
- Сом/английский фунт стерлингов	88,3742	93,1320
- Сом/китайский юань	10,1489	10,5900
- Сом/норвежская крона	7,9915	8,3854
- Сом/тройская унция золота	89 338,15	89 250,41

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

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.

(г) Принципы консолидации

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Национального банка и компаний, контролируемых Национальным банком и его дочерними компаниями. Компания считается контролируемой в случае, если Национальный банк:

- имеет властные полномочия в отношении компании – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности компании – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении компании - 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 компании начинается тогда, когда Национальный банк получает контроль над дочерней компанией и прекращается в момент утраты контроля над ней. В частности, доходы и расходы дочерней компании, приобретенной или проданной в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Национальным банком контроля и до даты, на которую Национальный банк перестает контролировать эту дочернюю компанию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между Национальным банком и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних компаний 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 чистых активов дочерних компаний, не принадлежащих, прямо или косвенно, Национальному банку.

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

СОДЕРЖАНИЕ

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 компании, а также (3) долевых ценных бумаг, выпущенных Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибыле 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.

Гудвил рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании 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 компании и справедливой стоимости, ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, 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.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Группы доли в капитале приобретаемой компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибыле или убытке. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании 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.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые инструменты

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 инструментов до 1 января 2018 года

Финансовые активы классифицировались в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также кредиты и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависел от их особенностей и целей приобретения и происходило в момент их принятия к учету.

Финансовые инструменты категории ОССЧПУ представляли собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретались или возникали, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являлись частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являлись производными инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являлись в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражались в составе прибыли или убытка за период.

Группа классифицировала финансовые активы и финансовые обязательства в категорию ОССЧПУ, если выполнялись одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществлялись на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устранял эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- актив или обязательство содержал встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменял потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Финансовые активы категории ОССЧПУ отражались по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибыли или убытке. Группа продолжает учитывать данные инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток после применения МСФО (IFRS) 9.

Кредиты, выданные банкам и международным организациям, прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращались на организованном рынке, средства в банках и прочие финансовые активы, классифицировались как «кредиты и дебиторская задолженность». Кредиты и дебиторская задолженность учитывались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признавался путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой являлся незначительным. Группа продолжает учитывать данные инструменты по амортизированной стоимости после применения МСФО (IFRS) 9.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация и оценка финансовых инструментов до 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые активы категории УДП представляли собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намеревалась и была способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- Группа при первоначальном признании классифицировала в категорию как ОССЧПУ;
- Группа определяла в категорию ИНДП; либо
- соответствовали определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы категории УДП учитывались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признавался путем применения эффективной процентной ставки. Группа продолжает учитывать данные инструменты по амортизированной стоимости после применения МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы категории ИНДП представляли собой те непроизводные финансовые активы, которые были определены как имеющиеся в наличии для продажи или не были классифицированы как (а) кредиты и дебиторская задолженность, (б) финансовые активы категории УДП, (в) финансовые активы категории ОССЧПУ.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств категории ОССЧПУ и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечал критериям прекращения признания, оценивались по амортизированной стоимости.

(ii) Классификация и оценка финансовых инструментов после 1 января 2018 года

МСФО (IFRS) 9 ввел новые требования к:

1. классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств;

2. обесценению финансовых активов; и

3. общему учету хеджирования.

Подробная информация о новых требованиях, а также их влиянии на консолидированную финансовую отчетность Группы описана в соответствующих разделах ниже.

Начиная с 1 января 2018 года, в связи с применением МСФО (IFRS) 9, 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация и оценка финансовых инструментов после 1 января 2018 года, продолжение

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.

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 институтах и денежные средства в иностранной валюте в кассе (Примечание 7);
- Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8);
- Кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям (Примечание 9);
- ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики, включая государственные казначейские векселя и облигации (Примечание 12); и
- дебиторская задолженность (Примечание 15).

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».

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация и оценка финансовых инструментов после 1 января 2018 года, продолжение

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

- счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых институтах (Примечание 7);
- инвестиции в государственные (суверенные), муниципальные и агентские долговые обязательства, а также долговые обязательства международных финансовых институтов (Примечание 11),

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
- 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»).

Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

После первоначальной оценки финансовые активы по амортизированной стоимости оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом убытков от обесценения. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и 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 отчете о прибыли или убытке, а 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.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация и оценка финансовых инструментов после 1 января 2018 года, продолжение

Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 (*«Модификация и прекращение признания финансовых активов»)*.

(iii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда прекращаются предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы, Группа не прекращает признавать переданные активы. При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает 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.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Прекращение признания, продолжение

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

(iv) 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.

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.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые инструменты, продолжение

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

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 отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

(v) 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.

(ж) Обесценение активов

(i) Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят из кредитов и прочей дебиторской задолженности и финансовых активов категории УДП. Группа регулярно проводит оценку финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, в целях определения их обесценения. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Обесценение активов, продолжение

(i) Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение

Объективные свидетельства обесценения финансового актива или группы активов включают наблюдаемые данные о следующих событиях, приводящих к убытку, которые стали известны Группе: значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика; нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа по основному долгу или процентам; предоставлении Группой уступки своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую Группа не предоставила бы; о том, что банкротство или иная финансовая реорганизация заемщика становятся вероятными; исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений или появлении наблюдаемых данных, свидетельствующих об измеримом снижении суммы расчетных будущих денежных потоков по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов.

Группа вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющихся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющихся существенными по отдельности. В случае если Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Обесценение активов, продолжение

(i) Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Убытки от обесценения финансовых активов категории ИНДП признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Обесценение активов, продолжение

(ii) Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 года

Группа признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- золото на депозитах в иностранных банках (Примечание 6);
- средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8);
- кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям (Примечание 9);
- инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11);
- инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 12);
- прочие финансовые активы (Примечание 15); и
- финансовые гарантии выданные (Примечание 29).

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

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.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Обесценение активов, продолжение

(ii) Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 года, продолжение

Значительное увеличение 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».

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используется следующая формула:

ECL = EAD * LGD * PD, где

ECL – ожидаемые кредитные убытки;

EAD – сумма под риском;

LGD – потери при дефолте;

PD – вероятность дефолта.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Обесценение активов, продолжение

(ii) Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 года, продолжение

Обесценение золота на депозитах в иностранных банках, средств в кассе, банках и других финансовых учреждениях и инвестиций в государственные (суверенные), муниципальные и агентские долговые обязательства

Признаки обесценения 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. Признаками существенного ухудшения 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 Группы;
- получение контрагентом годовых чистых убытков в течение 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 учреждения являются:

- дефолт, т.е. неспособность или отказ контрагента исполнять свои обязательства;
- 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.

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

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Обесценение активов, продолжение

(ii) Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 года, продолжение

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

Потери в случае дефолта варьируются от нуля до 100 % и рассчитываются на основе рыночных цен по недефолтным инструментам по следующей формуле:

LGD =100% - RR

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

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 и Moody's и S&P используется аналогичный рейтинг агентства Fitch.

Обесценение ценных бумаг Правительства Кыргызской Республики

Признаком существенного ухудшения кредитного риска для ценных бумаг Правительства Кыргызской Республики является снижение суверенного рейтинга Кыргызской Республики на 3 (три) 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.

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.

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 истечения.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Обесценение активов, продолжение

(ii) Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 года, продолжение

Обесценение кредитов, выданных банкам и другим финансовым учреждениям

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

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 существенное ухудшение кредитного риска банка-заемщика.

Признаком кредитного обесценения выданного кредита по кредитным аукционам для целей рефинансирования и поддержания ликвидности является невыполнение договорных обязательств сроком более 30 дней без учета официально предоставленного периода отсрочки платежей.

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

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

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

EAD – сумма под риском;

$\mathrm{Collateral}_i$ – стоимость определенного вида залогового обеспечения;

$\mathrm{Disc_factor}_i$ – 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.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Обесценение активов, продолжение

(ii) Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 года, продолжение

Обесценение кредитов, выданных клиентам и финансовым организациям

Кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям, 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 прочем 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.

Признаками существенного ухудшения кредитного риска для кредитов, выданных клиентам и финансовым организациям, являются:

- просрочка исполнения обязательств на 30 и более дней;
- как минимум один случай просрочки на более чем 60 дней в течение последних 6 месяцев, несмотря на количество просроченных дней менее 30 на отчетную дату;
- относительные изменения в 12-месячном PD. Значительное изменение 12-месячного PD рассматривается как фактор изменений в вероятности дефолта в течение срока действия финансового инструмента. Это свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Группе действует внутренняя система кредитных рейтингов;
- относительное изменение в вероятности дефолта в течение срока действия финансового инструмента. Значительное изменение срока службы PD свидетельствует о значительном увеличении кредитного риска. Этот критерий используется, когда в Группе действует внутренняя система кредитных рейтингов;
- значительное увеличение кредитного риска рассматривается для кредитов, которые в течение последних 12 месяцев как минимум один раз относились в стадию 3;
- кредиты на испытательном сроке. Значительное увеличение кредитного риска рассматривается в случае использования внешнего заимствованного кредита или внешнего недействующего кредита, который находится на испытательном сроке (после периода оздоровления). Причем кредит не должен иметь просрочки более 30 дней или каких-либо признаков низкой вероятности выплаты.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Обесценение активов, продолжение

(ii) Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 года, продолжение

Если ни один из индикаторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска, не присутствует, выполняется переход из стадии 2 в стадию 1, за исключением кредитов, которые находятся в периоде оздоровления.

Группа рассматривает кредит как дефолтный и, следовательно, относит его в 3-ую стадию (кредитно-обесцененные кредиты) для расчетов ожидаемых кредитных убытков, когда заемщик просрочил 90 дней по своим договорным платежам.

Группа рассчитывает ожидаемые кредитные убытки отдельно для индивидуально значимых кредитов Стадии 3. Группа объединяет кредиты, для которых ожидаемые кредитные убытки не рассчитываются на индивидуальной основе, на более мелкие однородные портфели на основе комбинации следующих характеристик кредитов:

- тип кредита (например, корпоративный, ипотечный, кредитная карта, потребительский кредит и т. д.);
- тип клиента (например, физическое или юридическое лицо или отраслевой тип);
- тип залога (например, имущество, депозиты и денежные средства и т. д.);
- валюта;
- другие характеристики.

В качестве части качественной оценки того, является ли клиент неплатежеспособным, Группа также рассматривает различные случаи, которые могут указывать на низкую вероятность платежа. Когда такие события происходят, Группа тщательно рассматривает, должно ли это событие привести к тому, что клиент будет считаться дефолтом и, следовательно, оценен как Стадия 3 для расчетов ОКУ, или является ли Стадия 2 подходящей. Такие события включают:

- судебный процесс, исполнение или принудительное исполнение с целью взыскания задолженности;
- отзыв лицензии заемщика;
- заемщик является связанным заемщиком, и основной заемщик находится в дефолте;
- множественные реструктуризации по одному и тому же активу;
- обоснованные опасения относительно способности заемщика в будущем генерировать стабильные и достаточные денежные потоки;
- коэффициент покрытия обслуживания долга показывает, что долг не является устойчивым;
- потеря основного клиента или арендатора;
- банкротство клиента;
- реструктуризация в результате ухудшения платёжеспособности клиента;
- кредитная организация или лидер консорциума начинает процесс объявления банкротства / несостоятельности производства.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Обесценение активов, продолжение

(ii) Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 года, продолжение

В соответствии с политикой Группы кредит считается «оздоровленным» и, следовательно, реклассифицируется из Стадии 3, если ни один из индикаторов не присутствовал в течение по крайней мере трех месяцев подряд. Решение о том, следует ли классифицировать актив в Стадию 2 или Стадию 1 после оздоровления, зависит от обновленной оценки кредитоспособности клиента во время оздоровления и от того, свидетельствует ли это о существенном увеличении кредитного риска по сравнению с первоначальным признанием. Критерий Группы для «оздоровления» для целей ОКУ является менее строгим, чем 12-месячное требование в отношении реструктуризированных неработающих активов.

Группа иногда идет на уступки или изменения первоначальных условий кредитов в ответ на финансовые трудности заемщика и не принимает меры по реализации имеющегося в наличии залогового обеспечения. Группа рассматривает реструктуризацию кредита или его модификацию при возникших или ожидаемых финансовых трудностях заемщика. Группа не пошла бы на эти действия, если бы заемщик был финансово здоров. Индикаторы финансовых трудностей включают в себя невыполнение обязательств или существенные проблемы, идентифицированные департаментом управления кредитного риска. Пересмотр может включать в себя продление договоренностей об оплате и согласование новых условий кредитования. После пересмотра условий любое обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий. Политика Группа заключается в мониторинге реструктуризированных кредитов, чтобы обеспечить вероятность того, что будущие платежи по-прежнему будут происходить.

Решения о прекращении признания и классификация между Стадией 2 и Стадией 3 определяются в каждом конкретном случае.

Группа определяет период «оздоровления» как 12-месячный период после реструктуризации, который применяется для реструктуризированных неработающих кредитов. Учитывая тот факт, что невозможно определить финансовые трудности сразу же после реструктуризации, необходимо использовать период «оздоровления», чтобы определить, был ли кредит эффективно оздоровлен. Все просроченные недействующие кредиты должны оставаться в стадии 3 после даты реструктуризации, несмотря на погашения кредита (без просроченных дней и т. д.).

Группа определяет испытательный срок как 24-месячный период после периода «оздоровления», который применяется к реструктуризированным, подверженным риску (исключая любой льготный период) кредитам. После того, как актив был классифицирован как подверженный риску, он будет оставаться таким же в течение как минимум 24-месячного испытательного срока.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Обесценение активов, продолжение

(ii) Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 года, продолжение

Для того чтобы кредит был реклассифицирован и оздоровлен, клиент должен соответствовать всем следующим критериям:

- все его источники генерирования денежных потоков должны рассматриваться как работающие;
- истечение минимального испытательного срока в размере двух лет с даты реструктуризации;
- регулярные своевременные платежи в течение как минимум половины испытательного срока;
- у клиента нет просрочек по контрактным обязательствам более чем на 30 дней.

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%.

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.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Обесценение активов, продолжение

(ii) Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 года, продолжение

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:

- 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.

(iii) 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;

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Обесценение активов, продолжение

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

- 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 фонда переоценки инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- 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.

(iv) 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.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(з) 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

(и) 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.

(к) 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.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 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.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(м) Налогообложение, продолжение

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.

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.

(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.

(i) Признание процентных доходов и расходов до 1 января 2018 года

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке по мере их начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и метод отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового инструмента. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий срок.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

(i) Признание процентных доходов и расходов до 1 января 2018 года, продолжение

Если финансовый актив был списан (частично списан) в результате убытка от обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков.

Комиссии за организацию выдачи кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

(ii) Признание процентных доходов и расходов после 1 января 2018 года

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

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. 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 (POCI) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 финансовой отчетности, так как эти активы не являются активами Национального банка.

(п) 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.

(р) 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 компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей участия в бывшей дочерней компании 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.

СОДЕРЖАНИЕ

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 2018 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 2018 года, не применялись при подготовке данной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 16	«Аренда»
МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
Поправки к МСФО (IFRS) 9	«Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»
Поправки к МСФО (IAS) 28	«Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.	Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»
Поправки к МСФО (IAS) 19	«Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»
МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
КРМФО (IFRIC) 23	«Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

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

СОДЕРЖАНИЕ

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.

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 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 сообразности 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.

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 кредитования (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.

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 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.

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 34) отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

6 ЗОЛОТО

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Золото		
Золото на депозитах в иностранных банках и в слитках	32 151 881	19 936 798
	32 151 881	**19 936 798**

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 2018 года Национальный банк разместил золото на депозитах в иностранных банках, имеющих кредитный рейтинг на уровне AA- и A+ (31 декабря 2017 года: золото на депозитах в иностранных банках, имеющих кредитный рейтинг на уровне AA- и A+).

7 СРЕДСТВА В КАССЕ, БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета и депозиты в иностранных банках и других финансовых учреждениях		
Счета «ностро» в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом AAA	23 790 991	19 483 569
- с кредитным рейтингом от A- до AA+	6 597 621	6 756 189
- с кредитным рейтингом от B- до BBB+	793 277	777 609
- без присвоенного кредитного рейтинга	30 780	-
Итого счетов «ностро» в иностранных банках, включаемые в денежные эквиваленты	**31 212 669**	**27 017 367**
Резерв под обесценение	(5 547)	-
	31 207 122	**27 017 367**
Счета «ностро», не включаемые в денежные эквиваленты	54 910	-
Резерв под обесценение	(52 745)	-
Итого счетов «ностро» в иностранных банках	**31 209 287**	**27 017 367**
Срочные депозиты в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	21 583 658	15 180 417
- с кредитным рейтингом от A- до A+	15 537 795	13 857 394
- без присвоенного кредитного рейтинга	269 932	266 027
Итого срочных депозитов в иностранных банках	**37 391 385**	**29 303 838**
Резерв под обесценение	(272 625)	(266 027)
	37 118 760	**29 037 811**
Счет в Международном валютном фонде (МВФ)	9 551 340	11 657 336
Счета в Банке международных расчетов (БМР)		
- счета «ностро» в БМР	2 765 800	14 796 067
- срочный депозит в БМР	2 526 706	3 262 933
Итого счетов в БМР и МВФ	**14 843 846**	**29 716 336**
Резерв под обесценение	(3)	-
	14 843 843	**29 716 336**
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	1 476 592	1 011 175
	84 648 482	**86 782 689**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Национальный банк создал резерв под обесцененный срочный депозит без присвоенного кредитного рейтинга в иностранном банке в размере 269 932 тыс. сомов и 266 027 тыс. сомов, соответственно.

СОДЕРЖАНИЕ

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

Концентрация средств в банках и других финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2018 года Национальный банк имеет остатки по счетам в девяти банках и других финансовых учреждениях с кредитным рейтингом от AAA до A- (в 2017 году: восьми 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 2018 года составляет 59 827 525 тыс. сомов (в 2017 году: 44 973 079 тыс. сомов).

Движение резервов под обесценение раскрыто в Примечании 26.

Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета «ностро» в иностранных банках, включаемых в денежные эквиваленты	31 212 669	27 017 367
Счета в МВФ	9 551 340	11 657 336
Счет «ностро» в БМР	2 765 800	14 796 067
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	1 476 592	1 011 175
Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	**45 006 401**	**54 481 945**

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

8 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные коммерческим банкам-резидентам	7 014 181	5 694 787
Кредиты, выданные международным организациям	2 250 704	1 950 682
	9 264 885	**7 645 469**
Резерв под обесценение	(127 963)	(125 572)
Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	**9 136 922**	**7 519 897**

Движение резервов под обесценение раскрыто в Примечании 26.

СОДЕРЖАНИЕ

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 2018 и 2017 годов, за вычетом влияния избыточного обеспечения.

	31 декабря 2018 года	Доля от портфеля необесцененных кредитов, %	31 декабря 2017 года	Доля от портфеля необесцененных кредитов, %
Кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям	4 217 636	46	2 800 707	37
Депозиты в иностранной валюте	3 116 180	34	3 041 444	40
Государственные ценные бумаги	1 803 106	20	1 677 746	23
	9 136 922	**100**	**7 519 897**	**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 2018 и 2017 годов Национальный банк не имеет кредитов, выданных коммерческим банкам, остатки по которым превышают 10% собственного капитала.

9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

Кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям предоставленные ОАО «Российский Инвестиционный Банк» по состоянию на 31 декабря 2018 года, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года
Кредиты и авансы корпоративным клиентам	1 530 635
Кредиты и авансы малому и среднему бизнесу	595 068
Ипотечные кредиты	158 619
Потребительские кредиты	78 399
Кредиты микрофинансовым организациям	15 404
	2 378 125
Резерв под обесценение	(1 088)
	2 377 037

СОДЕРЖАНИЕ

9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по заложенным средствам:

	31 декабря 2018 года
Кредиты, обеспеченные недвижимым имуществом	2 056 203
Кредиты, обеспеченные движимым имуществом	233 121
Кредиты, обеспеченные депозитами и денежными средствами	33 343
Прочее обеспечение	16 689
Необеспеченные кредиты	37 681
Итого кредитов клиентам и финансовым организациям	**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.

	31 декабря 2018 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:	
Торговля	1 606 568
Строительство	335 107
Недвижимость	161 652
Потребительский сектор	84 624
Производственный сектор	63 010
Сельское хозяйство	19 599
Финансовый сектор	15 404
Транспорт и связь	6 698
Прочее	84 375
Итого кредитов клиентам и финансовым организациям	**2 377 037**

	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 клиентам и финансовым организациям	**2 378 125**	**(1 088)**	**2 377 037**

СОДЕРЖАНИЕ

10 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2018 года				
		Номинальная сумма		Справедливая стоимость	
	Средняя ставка по договорам	Дебиторская задолженность	Кредиторская задолженность	Актив	Обязательство
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:					
Свопы	5,00%	445 568	457 636	1 254	13 322
Итого финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**5,00%**	**445 568**	**457 636**	**1 254**	**13 322**

Производные финансовые инструменты представляют собой валютные своп контракты, заключенные ОАО «Российский Инвестиционный Банк» с другими коммерческими банками.

11 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (2017: ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые инструменты		
Государственные ценные бумаги		
Казначейские обязательства Правительства Канады	3 031 230	4 939 440
Казначейские обязательства Правительства Австралии	2 705 764	8 825 030
Казначейские обязательства Правительства Великобритании	2 115 546	512 134
Казначейские обязательства Республики Корея	1 069 153	-
Казначейские обязательства Соединенных Штатов Америки	348 651	3 444 476
Казначейские обязательства Кыргызской Республики	211 378	-
Казначейские обязательства Российской Федерации	70 654	70 571
Итого государственных ценных бумаг	**9 552 376**	**17 791 651**
Долговые ценные бумаги международных финансовых институтов	22 546 483	16 337 997
Агентские ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг от AA до AAA	1 744 513	8 880 236
Итого долговых инструментов	**33 843 372**	**43 009 884**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи), не являются просроченными.

СОДЕРЖАНИЕ

12 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (2017: ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	189 485	251 313
Резерв под обесценение	(3 061)	-
	186 424	**251 313**

13 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 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 компании	717 266	52 278	114 653	18 029	6 707	908 933
Выбытия	(487)	(5 211)	(1 498)	(3 163)	(9)	(10 368)
Перемещения и переносы	12 331	15 383	2 088	-	(30 158)	(356)
Остаток на 31 декабря 2018 года	**1 431 348**	**391 448**	**1 016 915**	**89 911**	**356 090**	**3 285 712**
Амортизация						
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)**
Балансовая стоимость						
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.

В течение 2018 и 2017 годов капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в составе основных средств отражены полностью самортизированные активы стоимостью 216 008 тыс. сомов (по состоянию на 31 декабря 2017 года полностью самортизированные активы отсутствовали).

13 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство / оборудование к установке	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	**613 359**	**268 715**	**365 032**	**74 078**	**861 754**	**2 182 938**
Приобретения	6 766	27 891	30 361	10 208	97 404	172 630
Выбытия	(3 704)	(1 177)	(6)	(9 241)	-	(14 128)
Перемещения и переносы	16 164	16 786	473 189	-	(609 760)	(103 621)
Остаток на 31 декабря 2017 года	632 585	312 215	868 576	75 045	349 398	2 237 819
Амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	(103 431)	(92 632)	(151 650)	(26 182)	-	(373 895)
Начисления за год	(10 851)	(35 421)	(79 526)	(9 263)	-	(135 061)
Выбытия	3 514	1 157	5	7 820	-	12 496
Остаток на 31 декабря 2017 года	(110 768)	(126 896)	(231 171)	(27 625)	-	(496 460)
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2017 года	521 817	185 319	637 405	47 420	349 398	1 741 359

В течение 2017 года основные средства на сумму 103 621 тыс. сомов были перенесены в нематериальные активы.

СОДЕРЖАНИЕ

14 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2018 года
Нежилые помещения	556 963
Дома	267 006
Квартиры	56 471
Земельные участки	40 063
Оборудование	32 612
Прочие	4 564
	957 679

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

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 третьего уровня иерархии справедливой стоимости.

15 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность	417 956	302 440
Резерв под обесценение	(98 759)	(24 253)
Итого прочих финансовых активов	**319 197**	**278 187**
Запасы	629 418	603 632
Немонетарное золото	322 367	446 658
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	185 136	185 079
Нумизматические ценности	100 605	97 247
Авансы выданные	41 871	98 609
Прочие	32 124	9 322
Итого прочих нефинансовых активов	**1 311 521**	**1 440 547**
	1 630 718	1 718 734

Движение резервов под обесценение раскрыто в Примечании 26.

Немонетарное золото представлено слитками, которые не соответствуют стандартам, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов. Немонетарное золото является запасами и учитывается по наименьшей из себестоимости приобретения и чистой возможной цене продажи и не подлежит переоценке.

СОДЕРЖАНИЕ

16 БАНКНОТЫ И МОНЕТЫ В ОБРАЩЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов банкноты и монеты, находящиеся в обращении, включали:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Банкноты и монеты в обращении	95 435 458	93 429 341
За вычетом банкнот и монет в оборотной кассе	(1 933 020)	(2 325 076)
	93 502 438	**91 104 265**

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

17 СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета коммерческих банков	15 838 962	18 089 870
Счета других финансовых учреждений	2 852 626	2 519 180
Обязательства по сделкам РЕПО	37 298	-
	18 728 886	**20 609 050**

По состоянию на 31 декабря 2018 года три коммерческих банка и одно финансовое учреждение имеют в Национальном банке остатки по счетам, которые превышают 10 процентов собственного капитала (в 2017 году: один банк). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 10 561 757 тыс. сомов (в 2017 году: 4 318 753 тыс. сомов).

18 СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Средства Правительства Кыргызской Республики включают счета Министерства финансов Кыргызской Республики

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
В национальной валюте	11 296 232	8 120 502
В иностранной валюте	1 172 333	1 114 729
	12 468 565	**9 235 231**

19 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов ОАО «Российский Инвестиционный Банк» по состоянию на 31 декабря 2018 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 года
Юридические лица	
Текущие/Расчетные счета	399 582
Срочные депозиты	102 517
Итого средства юридических лиц	**502 099**
Физические лица	
Текущие/Расчетные счета	664 700
Срочные депозиты	1 783 485
Итого средства физических лиц	**2 448 185**
Итого средства клиентов	**2 950 284**

На 31 декабря 2018 года в средствах клиентов ОАО «Российский Инвестиционный Банк» отражаются депозиты в сумме 131 136 тыс. сомов, являющиеся обеспечением по предоставленным аккредитивам, гарантиям и кредитам. Справедливая стоимость данных депозитов приблизительно равна их балансовой стоимости.

На 31 декабря 2018 года общая сумма депозитов четырех крупнейших клиентов ОАО «Российский Инвестиционный Банк» (включая связанные стороны) составила 403 353 тыс. сомов, либо 14% от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года действует ограничение на совокупный объем депозитов, принятых от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, в размере 3 500 000 тыс. сомов.

СОДЕРЖАНИЕ

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2018 года, выпущенные долговые ценные бумаги (ноты Национального банка) включают ценные бумаги следующих эмиссий:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ноты Национального банка со сроком 91 день	5 359 690	2 233 637
Ноты Национального банка со сроком 182 дня	1 555 746	-
Ноты Национального банка со сроком 28 дней	765 098	949 883
Ноты Национального банка со сроком 14 дней	261 775	1 253 928
Ноты Национального банка со сроком 7 дней	-	774 820
	7 942 309	**5 212 268**

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

21 КРЕДИТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, сроки и условия по полученным кредитам были следующими:

Эмитент	Валюта	Процентная ставка	Дата выдачи	Дата погашения	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
МВФ, ESF (Механизм по противо-действию внешним шокам)	СПЗ	0%	24 декабря 2008 г.	7 июня 2019 г.	161 268	815 564
МВФ, ПРГФ (Сокращение бедности и содействие экономическому росту)	СПЗ	0%	19 декабря 2001 г.	31 мая 2018 г.	-	99 435
Начисленные проценты	Доллар США				10 654	10 500
					171 922	**925 499**

Заимствования в рамках Механизма по противодействию внешним шокам (ESF) выражены в СПЗ и предоставляются для поддержания действий властей Кыргызстана, 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.

Заимствования по Программе сокращения бедности и содействия экономическому росту (далее – ПРГФ) выражены в СПЗ и предоставлены с целью поддержания финансовых реформ и национальной валюты. Заимствования по программе ПРГФ имеют нулевую процентную ставку и подлежат погашению через 10 лет с начала действия программы. 31 мая 2018 года кредит ПРГФ был полностью погашен.

СОДЕРЖАНИЕ

21 КРЕДИТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (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.

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

			Неденежные изменения		
	1 января 2017 года	**Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)**	**Корректировка курса иностранной валюты**	**Прочие изменения (ii)**	**31 декабря 2017 года**
Кредиты полученные	1 718 629	(875 082)	82 012	(60)	925 499
	1 718 629	**(875 082)**	**82 012**	**(60)**	**925 499**

(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.

22 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПЗ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ МВФ В ПОРЯДКЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	31 декабря 2018 года	**31 декабря 2017 года**
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 222 162	8 311 236

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

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 32). 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 Кыргызстан, 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 2018 и 2017 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 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.

			Неденежные изменения		
	1 января 2018 года	**Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)**	**Корректировка курса иностранной валюты**	**Прочие изменения (ii)**	**31 декабря 2018 года**
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**

			Неденежные изменения		
	1 января 2017 года	**Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)**	**Корректировка курса иностранной валюты**	**Прочие изменения (ii)**	**31 декабря 2017 года**
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	7 863 988	-	439 886	7 362	8 311 236
	7 863 988	**-**	**439 886**	**7 362**	**8 311 236**

СОДЕРЖАНИЕ

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

(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.

23 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность	112 348	87 049
Итого прочих финансовых обязательств	**112 348**	**87 049**
Резерв по условным обязательствам	301 618	-
Прочие	81 117	10 037
Итого прочих нефинансовых обязательств	**382 735**	**10 037**
	495 083	**97 086**

24 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, а также одна треть от суммы указанного превышения за счет средств обязательного резерва, но в пределах остатка обязательного резерва.

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.

СОДЕРЖАНИЕ

24 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Перечисления в государственный бюджет и обязательный резерв, продолжение

14 марта 2018 года была 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 (в 2017 году: 2 643 996 тыс. сомов). 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. 230 085 тыс. сомов было переведено в обязательный резерв (в 2017 году: 1 133 141 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.

СОДЕРЖАНИЕ

25 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы		
Срочные депозиты в иностранных банках и международных финансовых институтах	783 998	554 703
Ностро счета в иностранных банках и международных финансовых институтах	618 851	384 452
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	669 823	413 587
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	447 737	431 776
Кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям	62 248	-
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	15 387	19 269
Прочие	5 440	5 008
	2 603 484	**1 808 795**
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(351 184)	(109 966)
Обязательства по СПЗ, полученные от МВФ в порядке распределения	(76 870)	(42 954)
Средства клиентов	(59 442)	-
Дисконт по прочим активам	(49 319)	(44 734)
Средства банков и других финансовых учреждений	(11 022)	(16 642)
Прочие	(8 482)	(6 268)
	(556 319)	**(220 564)**
	2 047 165	**1 588 231**

За 2018 год общий процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, для финансовых активов категории ОССЧПСД составил 1 288 674 тыс. сомов (за 2017 год для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи: 798 039 тыс. сомов), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости - 1 314 810 тыс. сомов (за 2017 год для финансовых активов, удерживаемых до погашения: 1 010 756 тыс. сомов). За 2018 год общий процентный расход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 556 319 тыс. сомов (2017 год: 220 564 тыс. сомов).

СОДЕРЖАНИЕ

26 РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях (Примечания 3, 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечания 3, 8)		Кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям (Примечание 9)		Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи) (Примечание 3)		Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения) (Примечания 3, 12)	Прочие активы (Примечания 3, 15)		Условные обязательства (Примечание 29)	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3, Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 3, Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3, Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Стадия 1	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	**6 809**	**2 191**	**266 027**	**-**	**125 572**	**-**	**-**	**35**	**230**	**3 965**	**341**	**24 253**	**-**	**429 423**
Изменения в сумме резерва		-				-	-	-	-				-	
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	(3 316)	(59)	(237)	548	-	1 088	(49 804)	(7)	(2 560)	(904)	334	20 232	(175)	(34 860)
Списание активов за счет резервов)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 884)	-	(4 884)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	38	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	2 580	-	56 887	-	1 843	-	49 804	-	2 552	-	-	58 483	1 793	173 942
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	**6 073**	**2 170**	**322 677**	**548**	**127 415**	**1 088**	**-**	**28**	**222**	**3 061**	**675**	**98 084**	**1 618**	**563 659**

СОДЕРЖАНИЕ

26 РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в консолидированном отчете о прибыли или убытке в составе убытков от обесценения также включен убыток, возникший в результате сделки по объединению бизнеса, равный разнице между кредитной задолженностью и справедливой стоимостью чистых активов ОАО «Российский Инвестиционный Банк» в размере 179 395 тыс. сомов (Примечание 1). Таким образом, общая сумма убытков от обесценения активов, включенная в консолидированный отчет о прибыли и убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, составила 144 573 тыс. сомов.

	Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7)	**Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)**	**Кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям (Примечание 9)**	**Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 11)**	**Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 12)**	**Прочие активы (Примечание 15)**	**Итого**
31 декабря 2016 года	**267 536**	**284 498**	**-**	**-**	**-**	**8 443**	**560 477**
(Восстановление) / формирование резервов	-	(71)	-	-	-	15 795	15 724
Списание активов за счет резервов	-	(158 443)	-	-	-	-	(158 443)
Влияние курсовых разниц	(1 509)	(412)	-	-	-	15	(1 906)
31 декабря 2017 года	**266 027**	**125 572**	**-**	**-**	**-**	**24 253**	**415 852**

27 ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ЗОЛОТОМ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	**Год, закончившийся 31 декабря 2017 года**
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	1 464 455	1 694 160
Прибыль от сделок «спот»	135 798	166 587
	1 600 253	**1 860 747**

28 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Затраты на персонал		
Заработная плата	503 288	442 498
Выплаты в Социальный фонд	86 938	76 947
	590 226	**519 445**
Амортизация и износ	235 665	161 539
Ремонт и обслуживание	154 115	134 727
Охрана	46 683	36 574
Связи и информационные услуги	24 919	23 570
Расходы на аренду	20 528	-
Публикации и подписка	14 796	9 584
Профессиональные услуги	14 571	15 512
Командировочные расходы	12 681	10 233
Затраты на социальные мероприятия	10 939	9 466
Обучение персонала	8 520	7 781
Канцелярские принадлежности	4 144	3 526
Прочие расходы	23 069	15 641
	1 160 856	**947 598**

29 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

а) Налоговое законодательство и судебные разбирательства

Налоговая система в Кыргызстане 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.

СОДЕРЖАНИЕ

29 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

а) Налоговое законодательство и судебные разбирательства, продолжение

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года имелась неопределенность в отношении налогового обязательства ОАО «Российский Инвестиционный Банк» на сумму 1 444 668 тыс. сомов. В феврале 2019 года согласно повторной жалобе ОАО «Российский Инвестиционный Банк» была проведена выездная перепроверка налоговыми органами за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года, по результатам которой произведено уменьшение налогового обязательства до 28 959 тыс. сомов.

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

б) Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

В ходе текущей деятельности ОАО «Российский Инвестиционный 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.

На 31 декабря 2018 года номинальная или контрактная сумма составляла:

	31 декабря 2018 года
Неиспользованная часть обязательств по предоставлению кредитов	90 262
Гарантии	85 112
Резерв по финансовым гарантиям	(1 618)
Итого обязательств кредитного характера	**173 756**

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

	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев
Резерв убытков по состоянию на 2 октября 2018	**1 793**
Чистый пересчет резерва	(175)
Эффект от курсовых разниц	-
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	**1 618**

СОДЕРЖАНИЕ

29 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

в) Обязательства по операционной аренде - ОАО «Российский Инвестиционный Банк» в роли арендатора

В ходе текущей деятельности ОАО «Российский Инвестиционный Банк» арендует офисное и прочее оборудование для головного отделения и филиалов.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене:

	31 декабря 2018 года
Менее 1 года	40 767
От 1 до 5 лет	166 094
Более 5 лет	157 983
Итого обязательств по операционной аренде	**364 844**

г) Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2018 и на 31 декабря 2017 годов Национальный банк и его дочерние компании 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 «Российский Инвестиционный 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.

30 ЭКОНОМИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

В соответствии с законодательством Кыргызской Республики Национальный банк освобожден от уплаты налога на прибыль. Дочерние компании подлежат обложению.

	31 декабря 2018 года
Расход по текущему налогу	-
Изменение величины отложенных налоговых активов/обязательств в следствие возникновения и восстановления временных разниц	11 163
Итого экономии по налогу на прибыль	**11 163**

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года
Прибыль до налогообложения	2 214 546
Налог по установленной ставке (10%)	221 455
Необлагаемый доход по операциям Национального банка	(213 579)
Прочие постоянные разницы	3 287
Итого экономия по налогу на прибыль	**11 163**

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 2018 года, 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.

Изменение величины временных разниц со 2 октября 2018 года (дата получения контроля над дочерней компанией) по 31 декабря 2018 года может быть представлено следующим образом:

	2 октября 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	31 декабря 2018 года
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	5 527	(223)	5 304
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	26 584	6 328	32 912
Прочие активы	6 608	(6 217)	391
Прочие обязательства	1 452	(309)	1 143
Кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям	(6 851)	14 896	8 045
Итого отложенного налогового актива	**33 320**	**14 475**	**47 795**
Основные средства	(25 875)	(3 312)	(29 187)
Итого отложенного налогового обязательства	**(25 875)**	**(3 312)**	**(29 187)**
Итого чистые отложенные налоговые активы	**7 445**	**11 163**	**18 608**

СОДЕРЖАНИЕ

31 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.

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 21 декабря 2016 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.

СОДЕРЖАНИЕ

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, 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. 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 2018 и 2017 годов. Данные процентные ставки оценочно отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

СОДЕРЖАНИЕ

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2018 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2017 года
Процентные активы		
Золото		
Золото на депозитах в иностранных банках	0,07	0,10
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		
Счета типа «ностро»		
- в долларах США	2,45	1,44
- в евро	(0,41)	(0,40)
- в канадских долларах	1,47	0,60
- в австралийских долларах	0,25	0,25
- в английских фунтах стерлингов	0,34	0,10
- в китайских юанях	0,35	0,35
- в норвежских кронах	0,63	0,10
Срочные депозиты		
- в долларах США	2,84	1,61
- в канадских долларах	1,91	1,10
- в английских фунтах стерлингов	1,03	0,48
- в австралийских долларах	2,20	1,61
- в российских рублях	4,75	5,90
- в китайских юанях	3,62	3,67
- в норвежских кронах	0,97	0,52
- в сингапурских долларах	1,44	0,58
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)		
- в долларах США	2,46	1,49
- в австралийских долларах	1,81	1,84
- в канадских долларах	1,91	1,04
- в английских фунтах стерлингов	0,63	0,24
- в корейских вонах	1,72	-
- в кыргызских сомах	16,66	-
Кредиты, выданные банкам и международным организациям		
- в кыргызских сомах	4,83	4,97
Кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям		
- в кыргызских сомах	13,94	-
- в долларах США	6,85	-
- в российских рублях	14,00	-
- в евро	14,50	-
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: инвестиции, удерживаемые до погашения)		
- в кыргызских сомах	6,35	6,35
Процентные обязательства		
Средства клиентов		
- в кыргызских сомах	12,97	-
- в долларах США	3,95	-
- в российских рублях	5,37	-
- в евро	0,79	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в кыргызских сомах	3,54	4,35
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	1,10	0,74

СОДЕРЖАНИЕ

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка, а также собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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 2018 года		31 декабря 2017 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	-	(2 002)	-	(16 451)
Параллельный сдвиг на 20 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	19 166	-	6 743

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.

СОДЕРЖАНИЕ

31 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 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 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 и финансово-кредитным организациям	889 526	-	1 471 754	1 120	-	-	-	-	-	-	14 637	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	-	23 576 315	-	3 031 230	3 839 750	-	-	2 115 546	-	1 069 153	33 843 372
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186 424
Прочие финансовые активы	315 633	-	831	5	-	-	-	-	-	-	2 728	319 197
Итого финансовых активов	**10 741 008**	**7 423 265**	**73 358 123**	**3 532 466**	**7 712 582**	**6 119 927**	**9 551 338**	**2 110 904**	**2 842 438**	**9 423 271**	**5 120 631**	**137 935 953**

СОДЕРЖАНИЕ

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	Сом	Золото	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийкий доллар	СПЗ	Норвежская крона	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2018 года
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	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 финансовых обязательств	**128 671 993**	**-**	**5 722 967**	**1 096 897**	**-**	**-**	**8 383 430**	**-**	**538**	**5**	**236 406**	**144 112 236**
Чистая балансовая позиция	**(117 930 985)**	**7 423 265**	**67 635 156**	**2 435 569**	**7 712 582**	**6 119 927**	**1 167 908**	**2 110 904**	**2 841 900**	**9 423 266**	**4 884 225**	**(6 176 283)**

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Подверженность Группы валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года
Финансовые активы												
Золото в депозитах	-	7 415 975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 415 975
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	-	52 705 932	2 239 213	1 581 391	1 733 339	11 657 336	2 195 964	2 162 941	9 659 657	2 846 916	86 782 689
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 519 897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 519 897
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	28 361 123	-	4 939 440	8 825 030	-	-	884 291	-	-	43 009 884
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	251 313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	251 313
Прочие финансовые активы	278 187											278 187
Итого финансовых **активов**	**8 049 397**	**7 415 975**	**81 067 055**	**2 239 213**	**6 520 831**	**10 558 369**	**11 657 336**	**2 195 964**	**3 047 232**	**9 659 657**	**2 846 916**	**145 257 945**

СОДЕРЖАНИЕ

31 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 2017 года
Финансовые обязательства												
Банкноты и монеты в обращении	91 104 265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 104 265
Средства банков и других финансовых учреждений	14 416 114	-	6 182 612	10 324	-	-	-	-	-	-	-	20 609 050
Средства Правительства Кыргызской Республики	8 120 502	-	109 197	930 899	-	-	-	-	-	-	74 633	9 235 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 212 268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 212 268
Кредиты полученные	-	-	10 500	-	-	-	914 999	-	-	-	-	925 499
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	-	8 311 236	-	-	-	-	8 311 236
Прочие финансовые обязательства	70 777	-	15 843	429	-	-	-	-	-	-	-	87 049
Итого финансовых обязательств	**118 923 926**	**-**	**6 318 152**	**941 652**	**-**	**-**	**9 226 235**	**-**	**-**	**-**	**74 633**	**135 484 598**
Чистая балансовая позиция	**(110 874 529)**	**7 415 975**	**74 748 903**	**1 297 561**	**6 520 831**	**10 558 369**	**2 431 101**	**2 195 964**	**3 047 232**	**9 659 657**	**2 772 283**	**9 773 347**

31 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 2018 и 2017 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 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	**Совокупный доход и капитал**	**Прибыль или убыток**	**Совокупный доход и капитал**
10% рост курса доллара США по отношению к сому	-	6 763 516	-	7 474 890
10% рост курса китайского юаня по отношению к сому	-	942 327	-	965 966
10% рост курса канадского доллара по отношению к сому	-	771 258	-	652 083
10% рост курса австралийского доллара по отношению к сому	-	611 993	-	1 055 837
10% рост курса английского фунта стерлингов по отношению к сому	-	284 190	-	304 723
10% рост курса евро по отношению к сому	-	243 557	-	129 756
10% рост курса норвежской кроны по отношению к сому	-	211 090	-	219 596

Укрепление кыргызского сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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.

СОДЕРЖАНИЕ

31 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 2018 и 2017 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 2018 и 2017 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 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
10% рост цены на золото в эквиваленте к сому	-	742 327	-	741 598
10% снижение цены на золото в эквиваленте к сому	-	(742 327)	-	(741 598)

(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.

СОДЕРЖАНИЕ

31 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 институты 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 A- по классификации Fitch;
- международные финансовые организации, институты и банки, такие как МВФ, БМР, ЕБРР, АБР, KfW и другие.
- иностранные коммерческие банки, имеющие рейтинг не ниже A- по классификации Fitch.

Категория В

- центральные банки государств с суверенным рейтингом ниже A- по классификации Fitch;
- финансовые институты, указанные в международных договорах, подписанных Кыргызской Республикой;
- иностранные коммерческие банки, имеющие рейтинг ниже A-, 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.

СОДЕРЖАНИЕ

31 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 «Российский Инвестиционный Банк». Отчет об управлении кредитным риском регулярно предоставляется Совету директоров и Правлению ОАО «Российский Инвестиционный Банк».

Для снижения риска неисполнения заемщиком своих обязательств ОАО «Российский Инвестиционный 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 «Российский Инвестиционный Банк».

С целью осуществления надлежащего контроля над исполнением принятых заемщиком обязательств, ОАО «Российский Инвестиционный 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 «Российский Инвестиционный 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 «Российский Инвестиционный 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 «Российский Инвестиционный Банк» следит за сроками погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

СОДЕРЖАНИЕ

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Золото в депозитах	7 423 265	7 415 975
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях*	83 171 890	85 771 514
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9 136 922	7 519 897
Кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям	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 (2017: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	33 843 372	43 009 884
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: инвестиции, удерживаемые до погашения)	186 424	251 313
Прочие финансовые активы	**319 197**	**278 187**
Всего максимального уровня риска	**136 459 361**	**144 246 770**

*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

СОДЕРЖАНИЕ

31 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 2018 года				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
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 10: обесцененная задолженность	-	-	269 932	52 745	322 677
Итого валовая балансовая стоимость	**83 729 785**	**926 940**	**269 932**	**52 745**	**84 979 402**
Резерв убытков	(6 073)	(2 170)	(269 932)	(52 745)	(330 920)
Балансовая стоимость	**83 723 712**	**924 770**	**-**	**-**	**84 648 482**

СОДЕРЖАНИЕ

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
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 валовая балансовая стоимость	**9 137 470**	**-**	**127 415**	**-**	**9 264 885**
Резерв убытков	(548)	-	(127 415)	-	(127 963)
Балансовая стоимость	**9 136 922**	**-**	**-**	**-**	**9 136 922**

	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
Кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям					
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	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**	**511 360**	**-**	**1 096 484**	**2 378 125**
Резерв убытков	(1 088)	-	-	-	(1 088)
Балансовая стоимость	**769 193**	**511 360**	**-**	**1 096 484**	**2 377 037**

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	33 561 367	282 255	-	-	33 843 622
Итого валовая балансовая стоимость	**33 561 367**	**282 255**	**-**	**-**	**33 843 622**
Резерв убытков	(28)	(222)	-	-	(250)
Балансовая стоимость	**33 561 339**	**282 033**	**-**		**33 843 372**

	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
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**

СОДЕРЖАНИЕ

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
Прочие финансовые активы					
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	319 872	-	-	-	319 872
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	18 834	79 250	98 084
Итого валовая балансовая стоимость	**319 872**	**-**	**18 834**	**79 250**	**417 956**
Резерв убытков	(675)	-	(18 834)	(79 250)	(98 759)
Балансовая стоимость	**319 197**	**-**	**-**	**-**	**319 197**

31 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				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
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 в первую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	618 413 306	19 974 082	-	-	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	52 745	(913 166)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	**83 729 785**	**926 940**	**269 932**	**52 745**	**84 979 402**
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	**(6 073)**	**(2 170)**	**(269 932)**	**(52 745)**	**(330 920)**

СОДЕРЖАНИЕ

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
Кредиты, выданные банкам и международным организациям					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	**6 795 889**	**724 008**	**125 572**	**-**	**7 645 469**
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(538 321)	538 321	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3 326 244	-	454 288	-	3 780 532
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(984 663)	-	-	-	(984 663)
Прочие изменения	-	(185 687)	(990 766)	-	(1 176 453)
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)**

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
Кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	770 281	511 360	-	1 096 484	2 378 125
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	**770 281**	**511 360**	**-**	**1 096 484**	**2 378 125**
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	**(1 088)**	**-**	**-**	**-**	**(1 088)**

СОДЕРЖАНИЕ

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	**42 939 313**	**70 571**	**-**	**-**	**43 009 884**
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	174 642 941	211 378	-	-	174 854 319
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(183 671 251)	(600)	-	-	(183 671 851)
Прочие изменения	(349 636)	906	-	-	(348 730)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	**33 561 367**	**282 255**	**-**	**-**	**33 843 622**
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	**(28)**	**(222)**	**-**	**-**	**(250)**

СОДЕРЖАНИЕ

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения)					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	**251 313**	**-**	**-**	**-**	**251 313**
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-	-
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)**

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
Прочие финансовые активы					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	**278 187**	**-**	**24 253**	**-**	**302 440**
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	(478)	-	(478)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	21 579	-	-	79 250	100 829
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-
Списание	-	-	(4 884)	-	(4 884)
Прочие изменения	20 106	-	(57)	-	20 049
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	**319 872**	**-**	**18 834**	**79 250**	**417 956**
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	**(675)**	**-**	**(18 834)**	**(79 250)**	**(98 759)**

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация

Инвестиционный комитет Национального банка осуществляет постоянный мониторинг страновых рисков своих контрагентов. Данный подход позволяет Национальному банку минимизировать возможные убытки 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 2018 года:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Между-народные финансовые институты	31 декабря 2018 года Итого
Финансовые активы					
Золото в депозитах	-	7 423 265	-	-	7 423 265
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	1 476 592	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 и финансово-кредитным организациям	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	11 014 857	70 654	22 546 483	33 843 372
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 424	-	-	-	186 424
Прочие финансовые активы	313 766	-	5 431	-	319 197
Итого финансовых активов	**13 687 010**	**67 694 728**	**19 163 889**	**37 390 326**	**137 935 953**

СОДЕРЖАНИЕ

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация, продолжение

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Между-народные финансовые институты	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	2 444 648	161 678	343 958	-	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	**134 774 814**	**164 918**	**655 009**	**8 517 495**	**144 112 236**
Чистая балансовая позиция	**(121 087 804)**	**67 529 810**	**18 508 880**	**28 872 831**	**(6 176 283)**

СОДЕРЖАНИЕ

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация, продолжение

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Между-народные финансовые институты	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы					
Золото в депозитах	-	7 415 975	-	-	7 415 975
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	1 011 175	46 272 397	9 782 780	29 716 337	86 782 689
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 519 897	-	-	-	7 519 897
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	26 601 316	70 571	16 337 997	43 009 884
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	251 313	-	-	-	251 313
Прочие финансовые активы	278 187	-	-	-	278 187
Итого финансовых активов	**9 060 572**	**80 289 688**	**9 853 351**	**46 054 334**	**145 257 945**
Финансовые обязательства					
Банкноты и монеты в обращении	91 104 265	-	-	-	91 104 265
Средства банков и других финансовых учреждений	20 405 881	-	128 290	74 879	20 609 050
Средства Правительства Кыргызской Республики	9 235 231	-	-	-	9 235 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 212 268	-	-	-	5 212 268
Кредиты полученные	10 500	-	-	914 999	925 499
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	8 311 236	8 311 236
Прочие финансовые обязательства	70 314	648	16 087	-	87 049
Итого финансовых обязательств	**126 038 459**	**648**	**144 377**	**9 301 114**	**135 484 598**
Чистая балансовая позиция	**(116 977 887)**	**80 289 040**	**9 708 974**	**36 753 220**	**9 773 347**

СОДЕРЖАНИЕ

31 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 институтах, включая Национальный банк и ОАО «Российский Инвестиционный Банк». Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов 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 «Российский Инвестиционный 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 «Российский Инвестиционный Банк» установленным нормативам.

СОДЕРЖАНИЕ

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

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

	До востребо-вания 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 Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
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	1 176 475	177 994	359 235	63 240	1 462 419	3 239 363	2 950 284
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 044 037	3 833 800	1 120 250	-	-	7 998 087	7 942 309
Кредиты полученные	10 654	-	161 268	174	-	172 096	171 922
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 207 439	14 723	-	-	-	8 222 162	8 222 162
Прочие финансовые обязательства	61 865	3 679	152	30 327	16 325	112 348	112 348
Итого финансовых обязательств	**43 697 921**	**4 030 196**	**1 640 905**	**93 741**	**1 478 744**	**50 941 507**	**50 596 476**

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков и других финансовых учреждений	20 609 050	-	-	-	-	20 609 050	20 609 050
Счета Правительства Кыргызской Республики	9 235 231	-	-	-	-	9 235 231	9 235 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 840 000	1 390 000	-	-	-	5 230 000	5 212 268
Кредиты полученные	10 500	-	425 661	326 225	163 288	925 674	925 499
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 301 310	9 926	-	-	-	8 311 236	8 311 236
Прочие финансовые обязательства	41 934	1 737	1 123	24 677	17 578	87 049	87 049
Итого финансовых обязательств	**42 038 025**	**1 401 663**	**426 784**	**350 902**	**180 866**	**44 398 240**	**44 380 333**

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.

СОДЕРЖАНИЕ

31 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	50 244 140	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 и финансово-кредитным организациям	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	19 012 079	10 508 453	4 122 202	111 258	89 380	-	33 843 372
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
	74 013 819	**32 017 430**	**29 657 223**	**1 875 243**	**372 238**	**-**	**137 935 953**

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

	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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Банкноты и монеты в обращении 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	**30 244 274**	**28 020 633**	**28 001 967**	**687 043**	**372 238**	**(93 502 438)**	**(6 176 283)**

СОДЕРЖАНИЕ

31 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 2017 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 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Золото в депозитах	4 292 129	3 123 846	-	-	-	-	7 415 975
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	56 067 441	10 998 023	19 717 225	-	-	-	86 782 689
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	212 393	2 594 221	4 711 336	1 947	-	-	7 519 897
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 748 341	10 188 573	6 002 399	70 571	-	-	43 009 884
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	62 720	188 593	-	-	251 313
Прочие финансовые активы	24 989	4 488	15 714	86 235	146 761	-	278 187
	87 345 293	26 909 151	30 509 394	347 346	146 761	-	145 257 945
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	91 104 265	91 104 265
Средства банков и других финансовых учреждений	20 609 050	-	-	-	-	-	20 609 050
Счета Правительства Кыргызской Республики	9 235 231	-	-	-	-	-	9 235 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 835 831	1 376 437	-	-	-	-	5 212 268
Кредиты полученные	10 500	-	751 886	163 113	-	-	925 499
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 301 310	9 926	-	-	-	-	8 311 236
Прочие финансовые обязательства	41 934	1 737	25 800	17 578	-	-	87 049
	42 033 856	**1 388 100**	**777 686**	**180 691**	**-**	**91 104 265**	**135 484 598**
Чистая позиция	**45 311 437**	**25 521 051**	**29 731 708**	**166 655**	**146 761**	**(91 104 265)**	**9 773 347**

32 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 2018 и 2017 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 финансовую отчетность Группы:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Членская квота МВФ	**17 253 271**	**17 487 372**
Ценные бумаги, выпущенные в пользу МВФ	(17 201 127)	(17 434 520)
Текущие счета МВФ	(41 638)	(46 510)
	(17 242 765)	**(17 481 030)**

Кредиты МВФ, выданные Министерству финансов Кыргызской Республики

27 декабря 2017 года МВФ выдал кредит в общей сумме 19 028 тыс. СПЗ для финансовой поддержки государственного бюджета. Эта задолженность не учитывается в 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 2018 года непогашенный остаток этих кредитов составил 11 457 600 тыс. сомов (в 2017 году данная сумма составила 12 862 400 тыс. сомов).

33 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.

СОДЕРЖАНИЕ

33 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции с членами Правления

Совокупное вознаграждение членов Правления Национального банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, составляет 21 472 тыс. сомов и 21 100 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 2018 и 2017 годов, составил 27 295 тыс. сомов и 24 948 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 2018 и 2017 годов, составили 388 тыс. сомов и 489 тыс. сомов, соответственно.

Совокупное вознаграждение членов Правления и Совета Директоров ОАО «Российский Инвестиционный Банк» за период со 2 октября по 31 декабря 2018 года составляет 5 200 тыс. сомов. В вознаграждение включены заработная плата и все выплаты. Остаток по депозитам членов Правления и Совета Директоров ОАО «Российский Инвестиционный Банк» по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 467 тыс. сомов.

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 2018 г.:

	Дочерние компании	Ассоциированные компании	31 декабря 2018 года Итого
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	62 000	123 136	185 136

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

	Неконсолидированные дочерние компании	Ассоциированные компании	31 декабря 2018 года Итого
Консолидированный отчет о прибыли или убытке			
Прочие доходы	1 048	8 459	9 507
Прочие расходы	689	-	689

СОДЕРЖАНИЕ

33 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

Ниже приведена таблица с остатками по операциям со связанными по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Дочерние компании	Ассоциированные компании	31 декабря 2017 года Итого
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	62 000	123 079	185 079

Соответствующая прибыль по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составила:

	Дочерние компании	Ассоциированные компании	31 декабря 2017 года Итого
Консолидированный отчет о прибыли или убытке			
Прочие доходы	1 515	336	1 851

34 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 2018 года:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие, 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 и финансово-кредитным организациям	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	-	33 843 372	-	33 843 372	33 843 372
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 424	-	-	186 424	186 424
Прочие финансовые активы	319 197	-	-	319 197	319 197
	60 597 811	**77 336 888**	**1 254**	**137 935 953**	**138 011 631**
Банкноты и монеты в обращении	93 502 438	-	-	93 502 438	93 502 438
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и 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	2 940 949
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**	**144 102 901**

СОДЕРЖАНИЕ

34 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 2017 года:

	Удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2017 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2017 года Справедливая стоимость
Золото в депозитах	-	7 415 975	-	-	7 415 975	7 415 975
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	86 782 689	-	-	86 782 689	86 782 689
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	7 519 897	-	-	7 519 897	7 519 897
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	43 009 884	-	43 009 884	43 009 884
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	251 313	-	-	-	251 313	251 313
Прочие финансовые активы	-	278 187	-	-	278 187	278 187
	251 313	**101 996 748**	**43 009 884**	**-**	**145 257 945**	**145 257 945**
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	91 104 265	91 104 265	91 104 265
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	-	20 609 050	20 609 050	20 609 050
Счета Правительства Кыргызской Республики	-	-	-	9 235 231	9 235 231	9 235 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5 212 268	5 212 268	5 212 268
Кредиты полученные	-	-	-	925 499	925 499	925 499
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	8 311 236	8 311 236	8 311 236
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	87 049	87 049	87 049
	-	**-**	**-**	**135 484 598**	**135 484 598**	**135 484 598**

СОДЕРЖАНИЕ

34 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.

СОДЕРЖАНИЕ

34 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:

				31 декабря 2018 года
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 631 994	211 378	-	33 843 372
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 254	-	1 254
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	13 322	-	13 322

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

				31 декабря 2017 года
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	43 009 884	-	-	43 009 884

СОДЕРЖАНИЕ

34 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	-	84 648 482	-	84 648 482
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	9 136 922	-	9 136 922
Кредиты, выданные клиентам и финансово-кредитным организациям	-	-	2 337 077	2 337 077
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

СОДЕРЖАНИЕ

34 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 2017 года, в разрезе уровней иерархии:

				31 декабря 2017 года
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Золото в депозитах	7 415 975	-	-	7 415 975
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	86 782 689	-	86 782 689
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	7 519 897	-	7 519 897
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	251 313	-	251 313
Прочие финансовые активы	-	278 187	-	278 187
Банкноты и монеты в обращении	-	91 104 265	-	91 104 265
Средства банков и других финансовых учреждений	-	20 609 050	-	20 609 050
Счета Правительства Кыргызской Республики	-	9 235 231	-	9 235 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 212 268	-	5 212 268
Кредиты полученные	-	925 499	-	925 499
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	8 311 236	-	8 311 236
Прочие финансовые обязательства	-	87 049	-	87 049

35 ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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.

36 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

17 января 2019 года Национальный банк оплатил дополнительно размещенные акции ОАО «Российский Инвестиционный Банк» в количестве 2 165 744 штук на сумму 216 574 тыс. сомов, таким образом с учетом оплаченных денежных средств в 2018 году участие в дополнительной эмиссии составило 716 574 тыс. сомов, увеличив долю владения Национального банка до 85.21%. Данная сделка была зарегистрирована в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа» 18 января 2019 года.

ГЛАВА 8. ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА	121
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА:	
Отдельный отчет о финансовом положении	124
Отдельный отчет о прибыли или убытке	125
Отдельный отчет о прочем совокупном доходе	126
Отдельный отчет о движении денежных средств	127
Отдельный отчет об изменениях в капитале	129
Примечания к отдельной финансовой отчетности	131

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 2018 года, отдельного отчета о прибыли или убытке, отдельного отчета о прочем совокупном доходе, отдельного отчета о движении денежных средств и отдельного отчета об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, 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 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, 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»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе *«Ответственность аудитора за аудит 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. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Важные обстоятельства

Как раскрыто в Примечании 1 к настоящей отдельной финансовой отчетности Национальный банк получил контрольный пакет акций коммерческого банка в результате Соглашений об отступном с его акционерами. Учетная политика Национального банка требует учет инвестиций в дочерние компании по первоначальной стоимости за вычетом убытка от обесценения, при наличии такового. Руководство оценило первоначальную стоимость за вычетом убытка от обесценения на основе доступной информации, включая ненаблюдаемые данные, которые подвержены присущей неопределенности. Это не привело к модификации нашего мнения.

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 компаний 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 2 апреля 2019 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 2018 год, за исключением отдельной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения по ней.

СОДЕРЖАНИЕ

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не выражаем какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита отдельной финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий отдельной финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если на основании проведенной работы мы приходим к выводу, что прочая информация существенно искажена, мы обязаны сообщить об этом. Оснований для такого сообщения нами не обнаружено.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Национального банка за 2017 год проверялась другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по этой отчетности 14 марта 2018 года.

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 непрерывно продолжать 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, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 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:

- 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, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля;

- получаем понимание внутренних контролей, значимых 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Национального банка;
- делаем вывод о правомерности применения руководством Национального банка допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Национального банка непрерывно продолжать 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 в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются 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 обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

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.

СОДЕРЖАНИЕ

Канышай Садырбекова

Управляющий директор
ОсОО «Делойт и Туш»

Государственная лицензия на
осуществление аудиторской деятельности
в Кыргызской Республике
№0001, серия ГК
Выдана Министерством юстиции
Кыргызской Республики
от 4 июля 2002 г.

Нурлан Бекенов

Партнер по заданию

2 апреля 2019 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года

(в тыс. сомов)

	Приме-чания	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Золото	6	32 151 881	19 936 798
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	7	84 603 175	86 782 689
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	8	9 879 434	7 519 897
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	9	33 631 994	43 009 884
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	10	186 424	251 313
Основные средства	11	1 707 324	1 741 359
Нематериальные активы		130 970	148 836
Прочие активы	12	2 124 696	1 718 734
Итого активов		**164 415 898**	**161 109 510**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Банкноты и монеты в обращении	13	93 566 134	91 104 265
Средства банков и других финансовых учреждений	14	18 701 777	20 609 050
Средства Правительства Кыргызской Республики	15	12 468 565	9 235 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	7 992 272	5 212 268
Кредиты полученные	17	171 922	925 499
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	18	8 222 162	8 311 236
Прочие обязательства		79 800	97 086
Итого обязательств		**141 202 632**	**135 494 635**
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	2 000 000	2 000 000
Обязательный резерв		7 266 168	7 036 083
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота		11 838 087	14 284 368
Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)		5 075	(6 425)
Нераспределенная прибыль		2 103 936	2 300 849
Итого капитала		**23 213 266**	**25 614 875**
Всего обязательств и капитала		**164 415 898**	**161 109 510**

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка

2 апреля 2019 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер

2 апреля 2019 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

СОДЕРЖАНИЕ

Отдельный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тыс. сомов)

	Приме-чания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы	20	2 545 768	1 808 795
Процентные расходы	20	(496 840)	(220 564)
Чистый процентный доход	**20**	**2 048 928**	**1 588 231**
Комиссионные доходы		66 845	62 494
Комиссионные расходы		(9 575)	(7 175)
Чистый комиссионный доход		**57 270**	**55 319**
Формирование резерва под обесценение активов	21	(324 215)	(15 724)
Чистая реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	22	1 594 233	1 860 747
Прочие доходы		134 717	270 344
Чистый непроцентный доход		**1 404 735**	**2 115 367**
Операционные доходы		**3 510 933**	**3 758 917**
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение		(232 173)	(308 008)
Административные расходы	23	(1 021 552)	(947 598)
Прочие расходы		(121 418)	(202 462)
Операционные расходы		**(1 375 143)**	**(1 458 068)**
Прибыль за год		**2 135 790**	**2 300 849**

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка

2 апреля 2019 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер

2 апреля 2019 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

СОДЕРЖАНИЕ

Отдельный отчет о прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Прибыль за год	**2 135 790**	**2 300 849**
Статьи, которые могут быть реклассифицированы в состав отдельного отчета о прибыли или убытке		
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота:		
- чистый (убыток)/прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	(985 120)	3 476 149
- чистая прибыль от операций с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	(1 461 161)	(1 694 160)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи)	11 500	(2 418)
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	**(2 434 781)**	**1 779 571**
Итого совокупный (убыток)/доход за год	**(298 991)**	**4 080 420**

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка

2 апреля 2019 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер

2 апреля 2019 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

СОДЕРЖАНИЕ

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тыс. сомов)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссионные полученные		2 648 918	1 289 552
Проценты и комиссионные уплаченные		(425 270)	(175 630)
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой		95 555	62 218
Прочие доходы		94 065	269 244
Расходы по заработной плате		(552 440)	(528 708)
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение		(165 022)	(324 094)
Административные расходы, за исключением расходов по заработной плате		(337 820)	(459 702)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		**1 357 986**	**132 880**
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Золото		(11 843 852)	(6 051 933)
Средства в банках и других финансовых учреждениях		(7 672 637)	9 232 838
Кредиты, выданные банкам и международным организациям		(2 814 825)	(7 364 977)
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)		8 956 291	(106 821)
Прочие активы		70 337	(253 978)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Банкноты и монеты в обращении		2 461 868	16 265 465
Средства банков и других финансовых учреждений		(1 969 045)	(5 084 688)
Средства Правительства Кыргызской Республики		1 116 630	(1 722 130)
Выпущенные долговые ценные бумаги		2 754 330	(31 180)
Прочие обязательства		956	(17 727)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		**(7 581 961)**	**4 997 749**

СОДЕРЖАНИЕ

Отдельный отчет о движении денежных средств (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тыс. сомов)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение акций дочерней компании		(500 000)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(161 408)	(185 788)
Поступления от выбытия основных средств		1 000	-
Поступления от погашения инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Инвестиций, удерживаемых до погашения)		64 353	64 352
Проценты, полученные от инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости (2017: Инвестиций, удерживаемых до погашения)		12 870	16 140
Дивиденды полученные		8 807	1 184
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		**(574 378)**	**(104 112)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Погашение кредитов полученных		(742 956)	(875 082)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		**(742 956)**	**(875 082)**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(8 899 295)**	**4 018 555**
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(619 429)	1 319 383
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		54 481 945	49 144 007
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 7)		**44 963 221**	**54 481 945**

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка

2 апреля 2019 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер

2 апреля 2019 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2017 года	1 000 000	6 902 942	12 502 379	(4 007)	3 777 137	24 178 451
Итого совокупный финансовый результат						
Прибыль за год	-	-	-	-	2 300 849	2 300 849
Прочий совокупный финансовый результат						
Чистый убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(2 418)	-	(2 418)
Прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	3 476 149	-	-	3 476 149
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(1 694 160)	-	-	(1 694 160)
Итого прочий совокупный финансовый результат	-	-	1 781 989	(2 418)	-	1 779 571
Итого совокупный финансовый результат за год	**-**	**-**	**1 781 989**	**(2 418)**	**2 300 849**	**4 080 420**
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала						
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет	-	-	-	-	(2 643 996)	(2 643 996)
Пополнение уставного капитала	1 000 000	(1 000 000)	-	-	-	-
Перевод в обязательный резерв	-	1 133 141	-	-	(1 133 141)	-
Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала	**1 000 000**	**133 141**	**-**	**-**	**(3 777 137)**	**(2 643 996)**
Остаток на 31 декабря 2017 года	**2 000 000**	**7 036 083**	**14 284 368**	**(6 425)**	**2 300 849**	**25 614 875**

СОДЕРЖАНИЕ

Отдельный отчет об изменениях в капитале (продолжение) за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в 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	-	-	-	11 500	-	11 500
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)	11 500	-	(2 434 781)
Итого совокупный финансовый результат за год	**-**	**-**	**(2 446 281)**	**11 500**	**2 135 790**	**(298 991)**
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала						
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет	-	-	-	-	(2 070 764)	(2 070 764)
Перевод в обязательный резерв	-	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**	**5 075**	**2 103 936**	**23 213 266**

Абдыгулов Т. С.
Председатель Национального банка

2 апреля 2019 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.
Главный бухгалтер

2 апреля 2019 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

(в 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 2018 и 2017 годов на территории страны работало 5 областных управлений и одно представительство Национального банка в регионах Кыргызской Республики.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов общая численность сотрудников Национального банка составляла 657 и 664 человек, соответственно.

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

Наименование	Процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года	
Открытое акционерное общество «Российский Инвестиционный Банк»	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» в результате Соглашений об отступном с его акционерами и стал владельцем 71,66% акций ОАО «Российский Инвестиционный Банк».

Также Национальный банк владеет инвестицией в ассоциированную компанию ЗАО «Межбанковский процессинговый центр».

Настоящая отдельная финансовая отчетность утверждена Правлением Национального банка 2 апреля 2019 года.

СОДЕРЖАНИЕ

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операционная среда

В последние годы в Кыргызской Республике происходят политические, экономические и социальные изменения. Являясь страной с формирующимся рынком, Кыргызская Республика не обладает в достаточной степени развитой коммерческой и регулятивной инфраструктурой, которая присуща странам с развитой экономикой. Вследствие этого осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Кыргызской Республике связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Экономика Кыргызской Республики подвержена влиянию все еще нестабильной ситуации на международных рынках капитала. 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

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 нереализованная прибыль от переоценки золота, активов и обязательств в иностранной валюте признается непосредственно в составе собственного капитала. Общий чистый нереализованный 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 нереализованную прибыль предыдущих периодов, в противном случае он уменьшает прочий совокупный доход непосредственно в капитале. На момент прекращения признания 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 компании не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние компании учитываются по цене приобретения за минусом любых имеющихся обесценений.

Национальный банк также составляет консолидированную финансовую отчетность Национального банка и его дочерних компаний. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Национального Банка 2 апреля 2019 года.

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

СОДЕРЖАНИЕ

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 2018 года, были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влияния применения следующих новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций:

МСФО (IFRS) 9	«Финансовые инструменты»
МСФО (IFRS) 15	«Выручка по договорам с покупателями» (а также соответствующие разъяснения)
Поправки к МСФО (IAS) 40	«Перевод в состав инвестиционной недвижимости»
Поправки к другим МСФО	Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 гг.
КРМФО (IFRIC) 22	«Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Влияние первоначального применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В текущем году Национальный банк применял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (пересмотренные в июле 2014 года) и связанные с данным стандартом соответствующие поправки в других МСФО, вступившие в силу в отношении годового периода, начинающегося с 1 января 2018 года или позже. Переходные положения МСФО (IFRS) 9 позволяют Национальному банку не производить пересчет сравнительных показателей. Информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как при переходе на новый стандарт был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода. Помимо этого, Национальный банк принял связанные с данным стандартом поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», которые применялись к раскрытиям в отношении 2018 года.

В следующей таблице отражено влияние применения МСФО (IFRS) 9 на резервы под обесценение и сверку начальных сальдо расчетных сумм резервов под обесценение финансовых активов, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под обесценение в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	**Добавленный резерв на ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9**	**МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года**
Резервы под обесценение			
Счета «ностро» в иностранных банках	-	(5 689)	(5 689)
Срочные депозиты в иностранных банках	(266 027)	(3 311)	(269 338)
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	-	(265)	(265)
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	(125 572)	(18 283)	(143 855)
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	-	(3 965)	(3 965)
Прочие финансовые активы	(24 253)	(341)	(24 594)
Итого	**(415 852)**	**(31 854)**	**(447 706)**

СОДЕРЖАНИЕ

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В следующей таблице изложены классификация и оценка влияния применения МСФО (IFRS) 9 на отдельный отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль, включая эффект замены модели понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Добавленный резерв на ожидаемые кредитные убытки представляет собой изменение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств в связи с изменениями их оценки. Сверка балансовой стоимости между МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года, представлена следующим образом:

№	Финансовые активы	Первоначальная категория оценки по МСФО (IAS) 39	Новая категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Первоначальная балансовая стоимость МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Добавленный резерв на ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9	Новая балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9
1	Счета «ностро» в иностранных банках, в Международном валютном фонде и в Банке международных расчетов	Кредиты и дебиторская задолженность	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	53 470 770	(5 689)	53 465 081
2	Срочные депозиты в иностранных банках и в Банке международных расчетов	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	32 300 744	(3 311)	32 297 433
3	Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	43 009 884	(265)	43 009 619
4	Кредиты, выданные банкам и международным организациям	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	7 519 897	(18 283)	7 501 614
5	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	251 313	(3 965)	247 348
6	Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	278 187	(341)	277 846
	Итого			**136 830 795**	**(31 854)**	**136 798 941**

СОДЕРЖАНИЕ

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Новый стандарт вводит основной принцип, согласно которому выручка должна признаваться при передаче товаров или услуг клиенту по установленной для сделки цене. Любые связанные («пакетные») товары или услуги, которые являются отделимыми, должны признаваться отдельно, при этом все скидки или снижения цены договора должны распределяться по соответствующим элементам. В случае если вознаграждение носит переменный характер (вне зависимости от причины) минимальные суммы вознаграждения должны признаваться при отсутствии значительного риска их сторнирования. Затраты, понесенные для обеспечения договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение периода использования выгод от соответствующего договора.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Национального банка.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы инвестиционной недвижимости». Поправки разъясняют, что для перевода объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ текущего соответствия/несоответствия объекта определению инвестиционной недвижимости, при этом последнее должно подтверждаться объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. В поправках также разъясняется, что свидетельством изменения характера использования объекта могут включать и другие ситуации помимо указанных в МСФО (IAS) 40. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. перечень объектов, для которых возможно изменение характера использования, не ограничен лишь готовыми объектами).

Применение поправок к МСФО (IAS) 40 не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Национального банка.

КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения». КРМФО (IFRIC) 22 разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или предоплачено в иностранной валюте, что привело к признанию неденежного актива или обязательства (т.е. невозвратного депозита или дохода будущего периода).

В разъяснении уточняется, что датой операции является дата первоначального признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если Национальный банк совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

Применение КРМФО (IFRIC) 22 не оказало существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Национального банка.

(a) Золото

Золото представлено на счетах в иностранных банках и золотыми слитками со статусом good delivery. Золото учитывается в отдельной финансовой отчетности по рыночной стоимости. Рыночная стоимость определяется на основе 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.

СОДЕРЖАНИЕ

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 2018 и 2017 годов, представлены ниже:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
- Сом/доллар США	69,8500	68,8395
- Сом/евро	80,0446	82,5936
- Сом/Специальные права заимствования	96,8578	97,9656
- Сом/канадский доллар	51,3226	55,0152
- Сом/австралийский доллар	49,2512	53,8477
- Сом/английский фунт стерлингов	88,3742	93,1320
- Сом/китайский юань	10,1489	10,5900
- Сом/норвежская крона	7,9915	8,3854
- Сом/тройская унция золота	89 338,15	89 250,41

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

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.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые инструменты

Финансовые активы и 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 активов и обязательств по дате заключения сделки.

(i) Классификация и оценка финансовых инструментов до 1 января 2018 года

Финансовые активы классифицировались в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также кредиты и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависел от их особенностей и целей приобретения и происходило в момент их принятия к учету.

Финансовые инструменты категории ОССЧПУ представляли собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретались или возникали, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являлись частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являлись производными инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являлись в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражались в составе прибыли или убытка за период.

Национальный банк классифицировал финансовые активы и финансовые обязательства в категорию ОССЧПУ, если выполнялись одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществлялись на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устранял эффект несоответствия в бухгалтерском учете, который иначе существовал бы; или
- актив или обязательство содержал встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменял потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация и оценка финансовых инструментов до 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые активы категории ОССЧПУ отражались по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибыли или убытке. Национальный банк продолжает учитывать данные инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток после применения МСФО (IFRS) 9.

Кредиты, выданные банкам и международным организациям, прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращались на организованном рынке, средства в банках и прочие финансовые активы, классифицировались как «кредиты и дебиторская задолженность». Кредиты и дебиторская задолженность учитывались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признавался путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой являлся незначительным. Национальный банк продолжает учитывать данные инструменты по амортизированной стоимости после применения МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы категории УДП представляли собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Национальный банк намеревался и был способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- Национальный банк при первоначальном признании классифицировал в категорию как ОССЧПУ;
- Национальный банк определял в категорию ИНДП; либо
- соответствовали определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы категории УДП учитывались по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признавался путем применения эффективной процентной ставки. Национальный банк продолжает учитывать данные инструменты по амортизированной стоимости после применения МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы категории ИНДП представляли собой те непроизводные финансовые активы, которые были определены как имеющиеся в наличии для продажи или не были классифицированы как (а) кредиты и дебиторская задолженность, (б) финансовые активы категории УДП, (в) финансовые активы категории ОССЧПУ.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств категории ОССЧПУ и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечал критериям прекращения признания, оценивались по амортизированной стоимости.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация и оценка финансовых инструментов после 1 января 2018 года

МСФО (IFRS) 9 ввел новые требования к:

1. классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств;
2. обесценению финансовых активов; и
3. общему учету хеджирования.

Подробная информация о новых требованиях, а также их влиянии на отдельную финансовую отчетность Национального банка описана в соответствующих разделах ниже.

Начиная с 1 января 2018 года, в связи с применением МСФО (IFRS) 9, 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.

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 институтах и денежные средства в иностранной валюте в кассе (Примечание 7);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8);
- ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики, включая государственные казначейские векселя и облигации (Примечание 10); и
- дебиторская задолженность (Примечание 12).

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация и оценка финансовых инструментов после 1 января 2018 года, продолжение

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 институтах (Примечание 7);
- инвестиции в государственные (суверенные), муниципальные и агентские долговые обязательства, а также долговые обязательства международных финансовых институтов (Примечание 9),

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»).

Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Классификация и оценка финансовых инструментов после 1 января 2018 года, продолжение

После первоначальной оценки финансовые активы по амортизированной стоимости оцениваются с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом убытков от обесценения. Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и 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 отчете о прибыли или убытке, а 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.

Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 (*«Модификация и прекращение признания финансовых активов»)*.

(iii) Прекращение признания

Национальный банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда прекращаются предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Национальный банк не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Национальным банком или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отдельном отчете о финансовом положении. Национальный банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Прекращение признания, продолжение

Если Национальный банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы, Национальный банк не прекращает признавать переданные активы. При совершении сделок, по условиям которых Национальный банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Национальный банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Национальный банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Национального банка изменениям его стоимости.

Если Национальный банк приобретает 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 признаны безнадежными к взысканию.

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.

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% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Обесценение активов

(i) Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят из кредитов и прочей дебиторской задолженности и финансовых активов категории УДП. Национальный банк регулярно проводит оценку финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, в целях определения их обесценения. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансового актива или группы активов включают наблюдаемые данные о следующих событиях, приводящих к убытку, которые стали известны Национальному банку: значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика; нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа по основному долгу или процентам; предоставлении Национальным банком уступки своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика, которую Национальный банк не предоставил бы; о том, что банкротство или иная финансовая реорганизация заемщика становятся вероятными; исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений или появлении наблюдаемых данных, свидетельствующих об измеримом снижении суммы расчетных будущих денежных потоков по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов.

Национальный банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющихся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющихся существенными по отдельности. В случае если Национальный банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Обесценение активов, продолжение

(i) Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Национальный банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Убытки от обесценения финансовых активов категории ИНДП признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Обесценение активов, продолжение

(i) Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

(ii) Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 года

Национальный банк признает оценочные резервы по ожидаемым кредитным убыткам в отношении следующих финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- золото на депозитах в иностранных банках (Примечание 6);
- 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 (Примечание 9);
- инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10);
- прочие финансовые активы (Примечание 12).

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

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.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Обесценение активов, продолжение

(ii) Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 года, продолжение

Значительное увеличение 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».

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».

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используется следующая формула:

ECL = EAD * LGD * PD, где

ECL – ожидаемые кредитные убытки;

EAD – сумма под риском;

LGD – потери при дефолте;

PD – вероятность дефолта.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Обесценение активов, продолжение

(ii) Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 года, продолжение

Обесценение золота на депозитах в иностранных банках, средств в кассе, банках и других финансовых учреждениях и инвестиций в государственные (суверенные), муниципальные и агентские долговые обязательства

Признаки обесценения 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 изменение уровня их кредитного риска. Признаками существенного ухудшения 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 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.

Признаками кредитного обесценения золота на депозитах в иностранных банках и средств в кассе, банках и других финансовых учреждения 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.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Обесценение активов, продолжение

(ii) Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 года, продолжение

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

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

Потери в случае дефолта варьируются от нуля до 100 % и рассчитываются на основе рыночных цен по недефолтным инструментам по следующей формуле:

LGD =100% - RR

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

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 и Moody's и S&P используется аналогичный рейтинг агентства Fitch.

Обесценение ценных бумаг Правительства Кыргызской Республики

Признаком существенного ухудшения кредитного риска для ценных бумаг Правительства Кыргызской Республики является снижение суверенного рейтинга Кыргызской Республики на 3 (три) 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.

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.

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 истечения.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Обесценение активов, продолжение

(ii) Обесценение финансовых активов после 1 января 2018 года, продолжение

Обесценение кредитов, выданных банкам и другим финансовым учреждениям

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

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 существенное ухудшение кредитного риска банка-заемщика.

Признаком кредитного обесценения выданного кредита по кредитным аукционам для целей рефинансирования и поддержания ликвидности является невыполнение договорных обязательств сроком более 30 дней без учета официально предоставленного периода отсрочки платежей.

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

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

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

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Обесценение активов, продолжение

(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 вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе фонда переоценки инвестиций.

(iv) 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 отдельной финансовой отчетности.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в 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	75 лет
- Сооружения	20 лет
- Мебель и оборудование	5-7 лет
- Компьютерное оборудование	5-7 лет
- Транспортные средства	5-7 лет

(ж) 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.

(з) 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.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(и) 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.

(к) 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.

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.

(л) 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.

(i) Признание процентных доходов и расходов до 1 января 2018 года

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке по мере их начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и метод отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового инструмента. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий срок.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

(i) Признание процентных доходов и расходов до 1 января 2018 года, продолжение

Если финансовый актив был списан (частично списан) в результате убытка от обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков.

(ii) Признание процентных доходов и расходов после 1 января 2018 года

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

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. 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 (POCI) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

(м) 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 финансовой отчетности, так как эти активы не являются активами Национального банка.

СОДЕРЖАНИЕ

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(н) 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.

(о) Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

Инвестиции в дочерние компании 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 компании 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.

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 2018 года.

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 2018 года, не применялись при подготовке данной отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IFRS) 16	«Аренда»
МСФО (IFRS) 17	«Договоры страхования»
Поправки к МСФО (IFRS) 9	«Особенности предоплаты с отрицательным возмещением»
Поправки к МСФО (IAS) 28	«Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.	Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса», МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность», МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»
Поправки к МСФО (IAS) 19	«Переоценка в результате изменения плана, сокращения или устранения дефицита»
МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки)	«Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием»
Поправки к МСФО (IFRS) 3	«Определение бизнеса»
Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8	«Определение существенности»
КРМФО (IFRIC) 23	«Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

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.

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 сообразности 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 кредитования (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.

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.

СОДЕРЖАНИЕ

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 в случае дефолта. Потери 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 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 28) отсутствуют, Национальный банк использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов.

6 ЗОЛОТО

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Золото		
Золото на депозитах в иностранных банках и в слитках	32 151 881	19 936 798
	32 151 881	**19 936 798**

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 2018 года Национальный банк разместил золото на депозитах в иностранных банках с кредитным рейтингом на уровне AA- и A+ (31 декабря 2017 года: золото на депозитах в иностранных банках, имеющих кредитный рейтинг на уровне AA- и A+).

СОДЕРЖАНИЕ

7 СРЕДСТВА В КАССЕ, БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета и депозиты в иностранных банках и других финансовых учреждениях		
Счета «ностро» в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом AAA	23 790 991	19 483 569
- с кредитным рейтингом от A- до AA+	6 597 621	6 756 189
- с кредитным рейтингом от B- до BBB+	793 277	777 609
Итого счетов «ностро» в иностранных банках	**31 181 889**	**27 017 367**
Резерв под обесценение	(5 510)	-
	31 176 379	27 017 367
Срочные депозиты в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	21 583 658	15 180 417
- с кредитным рейтингом от A- до A+	15 537 795	13 857 394
- без присвоенного кредитного рейтинга	269 932	266 027
Итого срочных депозитов в иностранных банках	**37 391 385**	**29 303 838**
Резерв под обесценение	(272 624)	(266 027)
	37 118 761	29 037 811
Счет в Международном валютном фонде (МВФ)	9 551 340	11 657 336
Счета в Банке международных расчетов (БМР)		
- счета «ностро» в БМР	2 765 800	14 796 067
- срочный депозит в БМР	2 526 706	3 262 933
Итого счетов в БМР и МВФ	**14 843 846**	**29 716 336**
Резерв под обесценение	(3)	-
	14 843 843	29 716 336
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	1 464 192	1 011 175
Итого средств в кассе, банках и других финансовых учреждениях	**84 603 175**	**86 782 689**

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Национальный банк создал резерв под обесцененный срочный депозит в иностранном банке без присвоенного кредитного рейтинга в размере 269 932 тыс. сомов и 266 027 тыс. сомов, соответственно.

Концентрация средств в банках и других финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2018 года Национальный банк имеет остатки по счетам в десяти банках и других финансовых учреждениях с кредитным рейтингом от AAA до A- (в 2017 году: восьми 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 2018 года составляет 74 674 626 тыс. сомов (в 2017 году: 44 973 079 тыс. сомов).

Движение резервов под обесценение раскрыто в Примечании 21.

Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета «ностро» в иностранных банках	31 181 889	27 017 367
Счета в МВФ	9 551 340	11 657 336
Счет «ностро» в БМР	2 765 800	14 796 067
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	**1 464 192**	**1 011 175**
Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	**44 963 221**	**54 481 945**

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

СОДЕРЖАНИЕ

8 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные коммерческим банкам-резидентам	7 921 549	5 694 787
Кредиты, выданные международным организациям	2 250 704	1 950 682
	10 172 253	7 645 469
Резерв под обесценение	(292 819)	(125 572)
Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	**9 879 434**	**7 519 897**

Движение резервов под обесценение раскрыто в Примечании 21.

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 2018 и 2017 годов, без учёта влияния избыточного обеспечения.

	31 декабря 2018 года	Доля от портфеля не обесцененных кредитов, %	31 декабря 2017 года	Доля от портфеля не обесцененных кредитов, %
Кредиты, выданные клиентам	4 369 958	44	2 800 707	37
Депозиты в иностранной валюте	3 116 180	32	3 041 444	40
Государственные ценные бумаги	1 901 102	19	1 677 746	23
Недвижимость	492 194	5	-	-
	9 879 434	100	7 519 897	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 2018 и 2017 годов Национальный банк не имеет кредитов, выданных коммерческим банкам, остатки по которым превышают 10% собственного капитала.

СОДЕРЖАНИЕ

9 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (2017: ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Долговые инструменты		
Государственные ценные бумаги		
Казначейские обязательства Правительства Канады	3 031 230	4 939 440
Казначейские обязательства Правительства Австралии	2 705 764	8 825 030
Казначейские обязательства Правительства Великобритании	2 115 546	512 134
Казначейские обязательства Республики Корея	1 069 153	-
Казначейские обязательства Соединенных Штатов Америки	348 651	3 444 476
Казначейские обязательства Российской Федерации	70 654	70 571
Итого государственных ценных бумаг	**9 340 998**	**17 791 651**
Долговые ценные бумаги международных финансовых институтов	22 546 483	16 337 997
Агентские ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг от АА до ААА	1 744 513	8 880 236
Итого долговых инструментов	**33 631 994**	**43 009 884**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи), не являются просроченными.

10 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (2017: ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ)

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	189 485	251 313
Резерв под обесценение	(3 061)	-
	186 424	251 313

СОДЕРЖАНИЕ

11 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 2018 года	**632 585**	**312 215**	**868 576**	**75 045**	**349 398**	**2 237 819**
Приобретения	69 653	16 783	32 385	-	30 152	148 973
Выбытия	(487)	(4 677)	(1 333)	-	(9)	(6 506)
Перемещения и перенос	12 236	10 859	-	-	(23 451)	(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.

В течение 2018 и 2017 годов капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

СОДЕРЖАНИЕ

11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство / оборудование к установке	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	**613 359**	**268 715**	**365 032**	**74 078**	**861 754**	**2 182 938**
Приобретения	6 766	27 891	30 361	10 208	97 404	172 630
Выбытия	(3 704)	(1 177)	(6)	(9 241)	-	(14 128)
Перемещения и перенос	16 164	16 786	473 189	-	(609 760)	(103 621)
Остаток на 31 декабря 2017 года	**632 585**	**312 215**	**868 576**	**75 045**	**349 398**	**2 237 819**
Амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	**(103 431)**	**(92 632)**	**(151 650)**	**(26 182)**	**-**	**(373 895)**
Начисления за год	(10 851)	(35 421)	(79 526)	(9 263)	-	(135 061)
Выбытия	3 514	1 157	5	7 820	-	12 496
Остаток на 31 декабря 2017 года	**(110 768)**	**(126 896)**	**(231 171)**	**(27 625)**	**-**	**(496 460)**
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2017 года	**521 817**	**185 319**	**637 405**	**47 420**	**349 398**	**1 741 359**

В течение 2017 года основные средства на сумму 103 621 тыс. сомов были перенесены в нематериальные активы.

12 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность	318 600	302 440
Резерв под обесценение	(19 161)	(24 253)
Итого прочих финансовых активов	**299 439**	**278 187**
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	805 684	185 079
Запасы	613 446	603 632
Немонетарное золото	320 943	446 658
Нумизматические ценности	100 605	97 247
Авансы выданные	20 131	98 609
Прочие	7 053	9 322
	1 867 862	1 440 547
Резерв под обесценение	(42 605)	-
Итого прочих нефинансовых активов	**1 825 257**	**1 440 547**
	2 124 696	**1 718 734**

Движение резервов под обесценение раскрыто в Примечании 21.

Немонетарное золото представлено слитками, которые не соответствуют стандартам, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов. Немонетарное золото является запасами и учитывается по наименьшей из себестоимости приобретения и чистой возможной цене продажи.

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

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

	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года	185 079
Приобретения	-
31 декабря 2017 года	**185 079**
Приобретения	578 000
31 декабря 2018 года	**763 079**

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	Доля владения, %	31 декабря 2018 года	Доля владения, %	31 декабря 2017 года
ОАО «Российский Инвестиционный Банк»	71,66	578 000	-	-
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	46,70	123 079	46,70	123 079
ЗАО «Кыргызская инкассация»	100,00	62 000	100,00	62 000
		763 079		**185 079**

13 БАНКНОТЫ И МОНЕТЫ В ОБРАЩЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов банкноты и монеты, находящиеся в обращении, включали:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Банкноты и монеты в обращении	95 499 154	93 429 341
За вычетом банкнот и монет в оборотной кассе	(1 933 020)	(2 325 076)
	93 566 134	**91 104 265**

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

14 СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Счета коммерческих банков	15 860 434	18 089 870
Счета других финансовых учреждений	2 841 343	2 519 180
	18 701 777	**20 609 050**

По состоянию на 31 декабря 2018 года три коммерческих банка и одно финансовое учреждение имеют в Национальном банке остатки по счетам, которые превышают 10 процентов собственного капитала (в 2017 году: один банк). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 10 561 757 тыс. сомов (в 2017 году: 4 318 753 тыс. сомов).

15 СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Средства Правительства Кыргызской Республики включают счета Министерства финансов Кыргызской Республики.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
В национальной валюте	11 296 232	8 120 502
В иностранной валюте	1 172 333	1 114 729
	12 468 565	**9 235 231**

16 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 годов, выпущенные долговые ценные бумаги включают ценные бумаги со следующими сроками погашений и с балансовой стоимостью:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Ноты Национального банка со сроком 91 день	5 359 690	2 233 637
Ноты Национального банка со сроком 182 дня	1 555 746	-
Ноты Национального банка со сроком 28 дней	765 098	949 883
Ноты Национального банка со сроком 14 дней	311 738	1 253 928
Ноты Национального банка со сроком 7 дней	-	774 820
	7 992 272	**5 212 268**

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

СОДЕРЖАНИЕ

17 КРЕДИТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, сроки и условия по полученным кредитам были следующими:

Эмитент	Валюта	Процентная ставка	Дата выдачи	Дата погашения	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
МВФ, ESF (Механизм по противодействию внешним шокам)	СПЗ	0%	24 декабря 2008 г.	7 июня 2019 г.	161 268	815 564
МВФ, ПРГФ (Сокращение бедности и содействие экономическому росту)	СПЗ	0%	19 декабря 2001 г.	31 мая 2018 г.	-	99 435
Начисленные проценты	Доллар США				10 654	10 500
					171 922	**925 499**

СОДЕРЖАНИЕ

17 КРЕДИТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Заимствования в рамках Механизма по противодействию внешним шокам (ESF) выражены в СПЗ и предоставляются для поддержания действий властей Кыргызстана, 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.

Заимствования по Программе сокращения бедности и содействия экономическому росту (далее – ПРГФ) выражены в СПЗ и предоставлены с целью поддержания финансовых реформ и национальной валюты. Заимствования по программе ПРГФ имеют нулевую процентную ставку и подлежат погашению через 10 лет с начала действия программы. 31 мая 2018 года кредит ПРГФ 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.

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

			Неденежные изменения		
	1 января 2017 года	**Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)**	**Корректировка курса иностранной валюты**	**Прочие изменения (ii)**	**31 декабря 2017 года**
Кредиты полученные	1 718 629	(875 082)	82 012	(60)	925 499
	1 718 629	**(875 082)**	**82 012**	**(60)**	**925 499**

(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.

18 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПЗ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ МВФ В ПОРЯДКЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 222 162	8 311 236

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 26). 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 Кыргызстан, 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 2018 и 2017 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.

			Неденежные изменения		
	1 января 2018 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	31 декабря 2018 года
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**

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

			Неденежные изменения		
	1 января 2017 года	**Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)**	**Корректировка курса иностранной валюты**	**Прочие изменения (ii)**	**31 декабря 2017 года**
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	7 863 988	-	439 886	7 362	8 311 236
	7 863 988	**-**	**439 886**	**7 362**	**8 311 236**

(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.

19 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, а также одна треть от суммы указанного превышения за счет средств обязательного резерва, но в пределах остатка обязательного резерва.

19 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Перечисления в государственный бюджет и обязательный резерв, 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.

14 марта 2018 года была 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 (в 2017 году: 2 643 996 тыс. сомов). 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. 230 085 тыс. сомов было переведено в обязательный резерв (в 2017 году: 1 133 141 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.

20 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Процентные доходы		
Срочные депозиты в иностранных банках и международных финансовых институтах	783 810	554 703
Ностро счета в иностранных банках и международных финансовых институтах	618 851	384 452
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	663 249	413 587
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	459 023	431 776
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	15 395	19 269
Прочие	5 440	5 008
	2 545 768	**1 808 795**
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(351 558)	(109 966)
Обязательства по СПЗ, полученные от МВФ в порядке распределения	(76 870)	(42 954)
Признание дисконта по прочим активам	(49 319)	(44 734)
Средства банков и других финансовых учреждений	(10 611)	(16 642)
Прочие	(8 482)	(6 268)
	(496 840)	**(220 564)**
	2 048 928	**1 588 231**

За 2018 год общий процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, для финансовых активов категории ОССЧПСД составил 1 282 100 тыс. сомов (за 2017 год для финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи: 798 039 тыс. сомов), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости - 1 263 668 тыс. сомов (за 2017 год для финансовых активов, удерживаемых до погашения: 1 010 756 тыс. сомов). За 2018 год общий процентный расход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 496 840 тыс. сомов (2017 год: 220 564 тыс. сомов).

СОДЕРЖАНИЕ

21 РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях (Примечания 3, 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечания 3, 8)			Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи) (Примечание 3)		Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения) (Примечания 3, 10)	Прочие активы (Примечания 3, 12)		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	**6 809**	**2 191**	**266 027**	**-**	**18 283**	**125 572**	**35**	**230**	**3 965**	**341**	**24 253**	**447 706**
Изменения в сумме резерва												
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	(18 283)	18 283	-	-	-	-	-	-
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	(736)	(59)	-	548	-	92 423	(7)	(8)	(904)	(14)	(478)	90 765
Списание активов за счет резервов)	-	-	-	-	-	(179 300)	-	-	-	-	(4 884)	(184 184)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	-	-	-	-	233 450	-	-	-	-	-	233 450
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	3 905	-	-	1 843	-	-	-	-	(57)	5 691
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	**6 073**	**2 132**	**269 932**	**548**	**-**	**292 271**	**28**	**222**	**3 061**	**327**	**18 834**	**593 428**

СОДЕРЖАНИЕ

21 РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7)	Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 10)	Прочие активы (Примечание 12)	Итого
31 декабря 2016 года	**267 536**	**284 498**	**-**	**-**	**8 443**	**560 477**
Формирование / (восстановление) резервов	-	(71)	-	-	15 795	15 724
Списание активов за счет резервов	-	(158 443)	-	-	-	(158 443)
Влияние курсовых разниц	(1 509)	(412)	-	-	15	(1 906)
31 декабря 2017 года	**266 027**	**125 572**	**-**	**-**	**24 253**	**415 852**

22 ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ЗОЛОТОМ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	1 461 161	1 694 160
Прибыль от сделок «спот»	133 072	166 587
	1 594 233	**1 860 747**

23 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Затраты на персонал		
Заработная плата	444 753	442 498
Выплаты в Социальный фонд	77 432	76 947
	522 185	**519 445**
Амортизация и износ	220 020	161 539
Ремонт и обслуживание	138 213	134 727
Охрана	39 096	36 574
Связи и информационные услуги	23 471	23 570
Командировочные расходы	12 483	10 233
Публикации и подписка	12 431	9 584
Профессиональные услуги	11 239	15 512
Затраты на социальные мероприятия	10 939	9 466
Обучение персонала	8 433	7 781
Канцелярские принадлежности	3 559	3 526
Прочие расходы	19 483	15 641
	1 021 552	**947 598**

СОДЕРЖАНИЕ

24 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 21 декабря 2016 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 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.

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.

(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.

СОДЕРЖАНИЕ

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов. Данные процентные ставки оценочно отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2018 года	**Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2017 года**
Процентные активы		
Золото		
Золото на депозитах в иностранных банках	*0,07*	*0,10*
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		
Счета типа «ностро»		
- в долларах США	2,45	1,44
- в евро	(0,41)	(0,40)
- в канадских долларах	1,47	0,60
- в австралийских долларах	0,25	0,25
- в английских фунтах стерлингов	0,34	0,10
- в китайских юанях	0,35	0,35
- в норвежских кронах	0,63	0,10
- в СПЗ	1,10	0,74
Срочные депозиты		
- в долларах США	2,84	1,61
- в канадских долларах	1,91	1,10
- в английских фунтах стерлингов	1,03	0,48
- в австралийских долларах	2,20	1,61
- в российских рублях	4,75	5,90
- в китайских юанях	3,62	3,67
- в норвежских кронах	0,97	0,52
- сингапурских долларах	1,44	0,58
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)		
- в долларах США	2,46	1,49
- в австралийских долларах	1,81	1,84
- в канадских долларах	1,91	1,04
- в английских фунтах стерлингов	0,63	0,24
- в корейских вонах	1,72	-
Кредиты, выданные банкам и международным организациям		
- в кыргызских сомах	4,84	4,97
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения)		
- в кыргызских сомах	6,35	6,35
Процентные обязательства		
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в кыргызских сомах	4,38	4,35
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	1,10	0,74

СОДЕРЖАНИЕ

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка, а также собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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 2018 года		31 декабря 2017 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	-	(8 444)	-	(16 451)
Параллельный сдвиг на 20 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	11 059	-	6 743

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.

24 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 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 кассе, 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	-	-	23 576 315	-	3 031 230	3 839 750	-	-	2 115 546	-	1 069 153	33 631 994
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**	**71 855 123**	**3 528 427**	**7 712 582**	**6 119 927**	**9 551 338**	**2 110 904**	**2 842 438**	**9 423 271**	**5 091 159**	**136 023 731**

24 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**	**67 110 934**	**2 567 380**	**7 712 582**	**6 119 927**	**1 167 908**	**2 110 904**	**2 842 438**	**9 423 271**	**4 919 288**	**(5 168 880)**

СОДЕРЖАНИЕ

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Подверженность Национального банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года
Финансовые активы												
Золото в депозитах	-	7 415 975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 415 975
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	-	52 705 932	2 239 213	1 581 391	1 733 339	11 657 336	2 195 964	2 162 941	9 659 657	2 846 916	86 782 689
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 519 897	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 519 897
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	28 361 123	-	4 939 440	8 825 030	-	-	884 291	-	-	43 009 884
Инвестиции, удерживаемые до погашения	251 313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	251 313
Прочие финансовые активы	278 187											278 187
Итого финансовых активов	**8 049 397**	**7 415 975**	**81 067 055**	**2 239 213**	**6 520 831**	**10 558 369**	**11 657 336**	**2 195 964**	**3 047 232**	**9 659 657**	**2 846 916**	**145 257 945**

24 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 2017 года
Финансовые обязательства												
Банкноты и монеты в обращении	91 104 265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91 104 265
Средства банков и других финансовых учреждений	14 416 114	-	6 182 612	10 324	-	-	-	-	-	-	-	20 609 050
Средства Правительства Кыргызской Республики	8 120 502	-	109 197	930 899	-	-	-	-	-	-	74 633	9 235 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 212 268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 212 268
Кредиты полученные	-	-	10 500	-	-	-	914 999	-	-	-	-	925 499
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	-	8 311 236	-	-	-	-	8 311 236
Прочие финансовые обязательства	70 777	-	15 843	429	-	-	-	-	-	-	-	87 049
Итого финансовых обязательств	**118 923 926**	**-**	**6 318 152**	**941 652**	**-**	**-**	**9 226 235**	**-**	**-**	**-**	**74 633**	**135 484 598**
Чистая балансовая позиция	**(110 874 529)**	**7 415 975**	**74 748 903**	**1 297 561**	**6 520 831**	**10 558 369**	**2 431 101**	**2 195 964**	**3 047 232**	**9 659 657**	**2 772 283**	**9 773 347**

СОДЕРЖАНИЕ

24 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 2018 и 2017 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 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	**Сово-купный доход и капитал**	**Прибыль или убыток**	**Сово-купный доход и капитал**
10% рост курса доллара США по отношению к сому	-	6 711 093	-	7 474 890
10% рост курса китайского юаня по отношению к сому	-	942 327	-	965 966
10% рост курса канадского доллара по отношению к сому	-	771 258	-	652 083
10% рост курса австралийского доллара по отношению к сому	-	611 993	-	1 055 837
10% рост курса английского фунта стерлингов по отношению к сому	-	284 244	-	304 723
10% рост курса евро по отношению к сому	-	256 738	-	129 756
10% рост курса норвежской кроны по отношению к сому	-	211 090	-	219 596

Укрепление кыргызского сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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.

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.

СОДЕРЖАНИЕ

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(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 Национальный банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

На 31 декабря 2018 и 2017 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 2018 и 2017 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 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток	**Совокупный доход и капитал**	**Прибыль или убыток**	**Совокупный доход и капитал**
10% рост цены на золото в эквиваленте к сому	-	742 327	-	741 598
10% снижение цены на золото в эквиваленте к сому	-	(742 327)	-	(741 598)

(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.

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 институты 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 ниже BBB по классификации Fitch относят к спекулятивному уровню. Принимая во внимание статус Национального банка как центрального банка, контрагенты разделены на две категории:

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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, институты 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 институты, 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.

СОДЕРЖАНИЕ

24 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.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Золото в депозитах	7 423 265	7 415 975
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях*	83 138 983	85 771 514
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9 879 434	7 519 897
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи)	33 631 994	43 009 884
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения)	186 424	251 313
Прочие финансовые активы	299 439	278 187
Всего максимального уровня риска	**134 559 539**	**144 246 770**

* 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

24 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 2018 года				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
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**

СОДЕРЖАНИЕ

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
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**	**940 724**	**-**	**10 172 253**
Резерв убытков	(548)	-	(292 271)	-	(292 819)
Балансовая стоимость	**9 136 922**	**94 059**	**648 453**	**-**	**9 879 434**

	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
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 валовая балансовая стоимость	**33 561 367**	**70 877**	**-**	**-**	**33 632 244**
Резерв убытков	(28)	(222)	-	-	(250)
Балансовая стоимость	**33 561 339**	**70 655**	**-**		**33 631 994**

СОДЕРЖАНИЕ

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
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**

	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
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**

24 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				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
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 в первую стадию	-	-	-	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-
-Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-
-Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	618 398 741	19 943 302	-	-	638 342 043
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(619 958 444)	(19 585 092)	-	-	(639 543 536)
Прочие изменения	(700 789)	(269 027)	3 905	-	(965 911)
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)**

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
Кредиты, выданные банкам и международным организациям					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	**6 795 889**	**724 008**	**125 572**	**-**	**7 645 469**
Изменения валовой балансовой стоимости					
-Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-
-Реклассификация в третью стадию	-	(538 321)	538 321	-	-
-Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	3 326 244	386	454 288	-	3 780 918
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(984 663)	(92 014)	-	-	(1 076 677)
Списание	-	-	(179 300)	-	(179 300)
Прочие изменения	-	-	1 843	-	1 843
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	**9 137 470**	**94 059**	**940 724**	**-**	**10 172 253**
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	**(548)**	**-**	**(292 271)**	**-**	**(292 819)**

СОДЕРЖАНИЕ

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
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					
-Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-
-Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-
-Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Прочие изменения	(349 636)	906	-	-	(348 730)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	**33 561 367**	**70 877**	**-**	**-**	**33 632 244**
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2018 года	**(28)**	**(222)**	**-**	**-**	**(250)**

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	**251 313**	**-**	**-**	**-**	**251 313**
Изменения валовой балансовой стоимости					
-Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-
-Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-
-Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	-	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(61 828)	-	-	-	(61 828)
Списание	-	-	-	-	-
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)**

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	**Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования**	**Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы**	**Итого**
Прочие финансовые активы					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	**278 187**	**-**	**24 253**	**-**	**302 440**
Изменения валовой балансовой стоимости					
-Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-
-Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-
-Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	(478)	-	(478)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	21 579	-	-	-	21 579
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-
Списание	-	-	(4 884)	-	(4 884)
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)**

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Географическая концентрация

Инвестиционный комитет Национального банка осуществляет постоянный мониторинг страновых рисков своих контрагентов. Данный подход позволяет Национальному банку минимизировать возможные убытки 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 2018 года:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые институты	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	-	11 014 857	70 654	22 546 483	33 631 994
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 424	-	-	-	186 424
Прочие финансовые активы	299 439	-	-	-	299 439
Итого финансовых активов	**11 829 489**	**67 694 728**	**19 109 188**	**37 390 326**	**136 023 731**
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)**	**67 691 488**	**18 801 321**	**28 872 831**	**(5 168 880)**

СОДЕРЖАНИЕ

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Географическая концентрация, продолжение

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые институты	31 декабря 2017 года Итого
Финансовые активы					
Золото в депозитах	-	7 415 975	-	-	7 415 975
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	1 011 175	46 272 397	9 782 780	29 716 337	86 782 689
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 519 897	-	-	-	7 519 897
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	26 601 316	70 571	16 337 997	43 009 884
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	251 313	-	-	-	251 313
Прочие финансовые активы	278 187	-	-	-	278 187
Итого финансовых активов	**9 060 572**	**80 289 688**	**9 853 351**	**46 054 334**	**145 257 945**
Финансовые обязательства					
Банкноты и монеты в обращении	91 104 265	-	-	-	91 104 265
Средства банков и других финансовых учреждений	20 405 881	-	128 290	74 879	20 609 050
Средства Правительства Кыргызской Республики	9 235 231	-	-	-	9 235 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 212 268	-	-	-	5 212 268
Кредиты полученные	10 500	-	-	914 999	925 499
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	8 311 236	8 311 236
Прочие финансовые обязательства	70 314	648	16 087	-	87 049
Итого финансовых обязательств	**126 038 459**	**648**	**144 377**	**9 301 114**	**135 484 598**
Чистая балансовая позиция	**(116 977 887)**	**80 289 040**	**9 708 974**	**36 753 220**	**9 773 347**

СОДЕРЖАНИЕ

24 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 институтах, включая Национальный банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов 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.

СОДЕРЖАНИЕ

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

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 Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
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	3 094 000	3 833 800	1 120 250	-	-	8 048 050	7 992 272
Кредиты полученные	10 654	-	161 268	174	-	172 096	171 922
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 207 439	14 723	-	-	-	8 222 162	8 222 162
Прочие финансовые обязательства	19 296	3 679	152	30 327	16 325	69 779	69 779
Итого финансовых обязательств	**42 501 731**	**3 852 202**	**1 281 670**	**30 501**	**16 325**	**47 682 429**	**47 626 477**

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков и других финансовых учреждений	20 609 050	-	-	-	-	20 609 050	20 609 050
Счета Правительства Кыргызской Республики	9 235 231	-	-	-	-	9 235 231	9 235 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 840 000	1 390 000	-	-	-	5 230 000	5 212 268
Кредиты полученные	10 500	-	425 661	326 225	163 288	925 674	925 499
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 301 310	9 926	-	-	-	8 311 236	8 311 236
Прочие финансовые обязательства	41 934	1 737	1 123	24 677	17 578	87 049	87 049
Итого финансовых обязательств	**42 038 025**	**1 401 663**	**426 784**	**350 902**	**180 866**	**44 398 240**	**44 380 333**

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.

24 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	19 012 079	10 501 043	4 118 872	-	-	-	33 631 994
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
	73 569 327	**32 384 860**	**29 693 387**	**224 325**	**151 832**	**-**	**136 023 731**
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	**31 072 693**	**28 561 513**	**28 403 216**	**208 000**	**151 832**	**(93 566 134)**	**(5 168 880)**

СОДЕРЖАНИЕ

24 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 2017 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 2017 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Золото в депозитах	4 292 129	3 123 846	-	-	-	-	7 415 975
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	56 067 441	10 998 023	19 717 225	-	-	-	86 782 689
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	212 393	2 594 221	4 711 336	1 947	-	-	7 519 897
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 748 341	10 188 573	6 002 399	70 571	-	-	43 009 884
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	62 720	188 593	-	-	251 313
Прочие финансовые активы	24 989	4 488	15 714	86 235	146 761	-	278 187
	87 345 293	**26 909 151**	**30 509 394**	**347 346**	**146 761**	**-**	**145 257 945**
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	91 104 265	91 104 265
Средства банков и других финансовых учреждений	20 609 050	-	-	-	-	-	20 609 050
Счета Правительства Кыргызской Республики	9 235 231	-	-	-	-	-	9 235 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 835 831	1 376 437	-	-	-	-	5 212 268
Кредиты полученные	10 500	-	751 886	163 113	-	-	925 499
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 301 310	9 926	-	-	-	-	8 311 236
Прочие финансовые обязательства	41 934	1 737	25 800	17 578	-	-	87 049
	42 033 856	**1 388 100**	**777 686**	**180 691**	**-**	**91 104 265**	**135 484 598**
Чистая позиция	**45 311 437**	**25 521 051**	**29 731 708**	**166 655**	**146 761**	**(91 104 265)**	**9 773 347**

25 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.

СОДЕРЖАНИЕ

26 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 2018 и 2017 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 финансовую отчетность Национального банка:

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Членская квота МВФ	**17 253 271**	**17 487 372**
Ценные бумаги, выпущенные в пользу МВФ	(17 201 127)	(17 434 520)
Текущие счета МВФ	(41 638)	(46 510)
	(17 242 765)	**(17 481 030)**

Кредиты МВФ, выданные Министерству финансов Кыргызской Республики

27 декабря 2017 года МВФ выдал кредит в общей сумме 19 028 тыс. СПЗ для финансовой поддержки государственного бюджета. Эта задолженность не учитывается в 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 2018 года непогашенный остаток этих кредитов составил 11 457 600 тыс. сомов (в 2017 году данная сумма составила 12 862 400 тыс. сомов).

СОДЕРЖАНИЕ

27 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 2018 и 2017 годов, составляет 21 472 тыс. сомов и 21 100 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 2018 и 2017 годов, составил 27 295 тыс. сомов и 24 948 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 2018 и 2017 годов, составили 388 тыс. сомов и 489 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 2018 г.:

	Дочерние компании	Ассоциированные компании	31 декабря 2018 года Итого
Отдельный отчет о финансовом положении			
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	907 368	-	907 368
Резерв под обесценение по кредитам	(164 856)	-	(164 856)
Прочие активы	620 605	123 079	743 684
Резерв под обесценение по прочим активам	(42 605)	-	(42 605)
Средства банков и других финансовых учреждений	21 472	-	21 472
Выпущенные долговые ценные бумаги	49 963	-	49 963

СОДЕРЖАНИЕ

27 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 2018 года, составила:

	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Год, закончившийся 31 декабря 2018 года
Отдельный отчет о прибыли или убытке			
Прочие доходы	12 715	8 459	21 174
Прочие расходы	1 101	-	1 101

Ниже приведена таблица с остатками по операциям со связанными по состоянию на 31 декабря 2017 г.:

	Дочерние компании	Ассоциированные компании	31 декабря 2017 года Итого
Отдельный отчет о финансовом положении			
Прочие активы	62 000	123 079	185 079

Соответствующая прибыль по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, составила:

	Дочерние компании	Ассоциированные компании	Год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Отдельный отчет о прибыли или убытке			
Прочие доходы	1 515	336	1 851

СОДЕРЖАНИЕ

28 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 2018 года:

	Оценива-емые по амортизи-рованной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий сово-купный доход	31 декабря 2018 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2018 года Справед-ливая 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	-	33 631 994	33 631 994	33 631 994
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	186 424	-	186 424	186 424
Прочие финансовые активы	299 439	-	299 439	299 439
	58 898 221	**77 125 510**	**136 023 731**	**136 023 731**
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**

СОДЕРЖАНИЕ

28 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 2017 года:

	Удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2017 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2017 года Справедливая стоимость
Золото в депозитах	-	7 415 975	-	-	7 415 975	7 415 975
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	86 782 689	-	-	86 782 689	86 782 689
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	7 519 897	-	-	7 519 897	7 519 897
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	43 009 884	-	43 009 884	43 009 884
Инвестиции, удерживаемые до погашения	251 313	-	-	-	251 313	251 313
Прочие финансовые активы	-	278 187	-	-	278 187	278 187
	251 313	**101 996 748**	**43 009 884**	**-**	**145 257 945**	**145 257 945**
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	91 104 265	91 104 265	91 104 265
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	-	20 609 050	20 609 050	20 609 050
Счета Правительства Кыргызской Республики	-	-	-	9 235 231	9 235 231	9 235 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	5 212 268	5 212 268	5 212 268
Кредиты полученные	-	-	-	925 499	925 499	925 499
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	8 311 236	8 311 236	8 311 236
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	87 049	87 049	87 049
	-	**-**	**-**	**135 484 598**	**135 484 598**	**135 484 598**

СОДЕРЖАНИЕ

28 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

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 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

				31 декабря 2018 года
	Уровень 1	**Уровень 2**	**Уровень 3**	**Итого**
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	43 493 516	-	43 493 516
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33 631 994	-	-	33 631 994

СОДЕРЖАНИЕ

28 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 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2017 года Итого
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	43 009 884	-	-	43 009 884

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

СОДЕРЖАНИЕ

28 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 2017 года, в разрезе уровней иерархии:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2017 года Итого
Золото в депозитах	7 415 975	-	-	7 415 975
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	86 782 689	-	86 782 689
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	7 519 897	-	7 519 897
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	251 313	-	251 313
Прочие финансовые активы	-	278 187	-	278 187
Банкноты и монеты в обращении	-	91 104 265	-	91 104 265
Средства банков и других финансовых учреждений	-	20 609 050	-	20 609 050
Счета Правительства Кыргызской Республики	-	9 235 231	-	9 235 231
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	5 212 268	-	5 212 268
Кредиты полученные	-	925 499	-	925 499
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	8 311 236	-	8 311 236
Прочие финансовые обязательства	-	87 049	-	87 049

29 ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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.

30 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

17 января 2019 года Национальный банк оплатил дополнительно размещенные акции ОАО «Российский Инвестиционный Банк» в количестве 2 165 744 штук на сумму 216 574 тыс. сомов, таким образом, с учетом оплаченных денежных средств в 2018 году участие в дополнительной эмиссии составило 716 574 тыс. сомов, увеличив долю владения Национального банка до 85,21%. Данная сделка была зарегистрирована в торговой системе ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа» 18 января 2019 года.

Срок погашения кредитов, выданных Национальным банком ОАО «Российский Инвестиционный Банк» по кредитному договору 2017-Д-091/833-0-1-6 на сумму 538 321 тыс. сомов, наступил 29 марта 2019 года. Национальный банк пролонгировал кредит на 6 месяцев, и новый срок погашения был назначен на 30 сентября 2019 года.