



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:	nsurdybaeva@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 «М-МАХИМА», 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

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

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

(в тыс. сомов)

	Примечания	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

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

(в тыс. сомов)

	Примечания	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

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)

Примечания	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)

	Примечания	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	-	-	-	-	2 300 849	2 300 849
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	(2 418)	-	(2 418)
Чистый убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(2 643 996)	(2 643 996)
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет	-	-	-	-	-	-
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)

	Устав- ный ка- питал	Обяза- тельный резерв	Резерв по переоценке иностран- ной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций, оценива- емых по справедливой стоимости через про- чий совокупный доход	Нерас- преде- ленная прибыль	Итого капи- тал, отно- сящийся к акционерам банка	Неконтро- лирую- щая 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 saldo в соответствии с МСФО 9	2 000 000	7 036 083	14 284 368	(6 425)	2 287 278	25 601 304	-	25 601 304
Итого совокупный финансовый результат	-	-	-	-	2 253 991	2 253 991	(28 282)	2 225 709
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	15 550	-	15 550	1 602	17 152
Чистая прибыль от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-	-
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

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.

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Организация и основная деятельность, продолжение

Приобретения

	<u>Основная деятельность</u>	<u>Дата Приобретения</u>	<u>Приобретенная доля акций (%)</u>
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:

	<u>2 октября 2018 года Справедливая стоимость</u>
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

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.

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 неререализованная прибыль от переоценки золота, активов и обязательств в иностранной валюте признается непосредственно в составе собственного капитала. Общий чистый неререализованный 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 неререализованную 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.

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)

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

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:

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
- 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.

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 прибыли или убытке в момент возникновения.

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

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

Гудвилл рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенной 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 прибыли 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.

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 зависело 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 ожидалось 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые инструменты, продолжение

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

Финансовые активы категории УДП представляли собой непроемкие 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 непроемкие 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)

(е) 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».

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) 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.

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 обесцениваются, 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.

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.

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 долевою 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 долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

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.

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:

$$ECL = EAD * LGD * PD, \text{ где}$$

ECL – ожидаемые кредитные убытки;

EAD – сумма под риском;

LGD – потери при дефолте;

PD – вероятность дефолта.

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 учреждениях 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 дляostro 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.

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.

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:

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

EAD – сумма под риском;

Collateral_i – стоимость определенного вида залогового обеспечения;

Disc_factor_i – дисконт, соответствующий определенному виду залогового обеспечения.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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). При этом кредит не должен иметь просрочки более 30 дней или каких-либо признаков низкой вероятности выплаты.

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 платежеспособности клиента;
- кредитная организация или лидер консорциума начинает процесс объявления банкротства / несостоятельности производства.

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 Группы 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.

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.

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;

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.

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.

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.

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.

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

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.

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.

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 соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Группой текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

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

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Золото		
Золото на депозитах в иностранных банках и в слитках	32 151 881	19 936 798
	<u>32 151 881</u>	<u>19 936 798</u>

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

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
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 BVB+	793 277	777 609
- без присвоенного кредитного рейтинга	30 780	-
Итого счетов «ностро» в иностранных банках, включаемые в денежные эквиваленты	<u>31 212 669</u>	<u>27 017 367</u>
Резерв под обесценение	(5 547)	-
	<u>31 207 122</u>	<u>27 017 367</u>
Счета «ностро», не включаемые в денежные эквиваленты	54 910	-
Резерв под обесценение	(52 745)	-
Итого счетов «ностро» в иностранных банках	<u>31 209 287</u>	<u>27 017 367</u>
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	<u>37 391 385</u>	<u>29 303 838</u>
Резерв под обесценение	(272 625)	(266 027)
	<u>37 118 760</u>	<u>29 037 811</u>
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	<u>14 843 846</u>	<u>29 716 336</u>
Резерв под обесценение	(3)	-
	<u>14 843 843</u>	<u>29 716 336</u>
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	1 476 592	1 011 175
	<u>84 648 482</u>	<u>86 782 689</u>

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.

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.

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

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

Ниже представлен анализ кредитного портфеля по заложенным средствам:

	<u>31 декабря 2018 года</u>
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	<u>2 377 037</u>

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.

	<u>31 декабря 2018 года</u>
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	<u>2 377 037</u>

	<u>Кредиты до вычета резерва под обесценение</u>	<u>Резерв под обесценение</u>	<u>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</u>
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

10 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	31 декабря 2018 года				
	Средняя ставка по договорам	Номинальная сумма		Справедливая стоимость	
		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.

12 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ (2017: ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ)

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	189 485	251 313
Резерв под обесценение	(3 061)	-
	<u>186 424</u>	<u>251 313</u>

13 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство / оборудование к установке	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Остаток на 1 января 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
<i>Амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2018 года	(110 768)	(126 896)	(231 171)	(27 625)	-	(496 460)
Начисления за год	(18 639)	(43 754)	(121 167)	(11 906)	-	(195 466)
Выбытия	201	4 021	1 400	1 097	-	6 719
Остаток на 31 декабря 2018 года	(129 206)	(166 629)	(350 938)	(38 434)	-	(685 207)
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2018 года	1 302 142	224 819	665 977	51 477	356 090	2 600 505

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

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 со- оружения	Мебель и обо- рудование	Компьютерное оборудование	Транспорт- ные средства	Незавершенное строительство / оборудование к установке	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>						
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
<i>Амортизация</i>						
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)
<i>Балансовая стоимость</i>						
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.

14 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	<u>31 декабря 2018 года</u>
Нежилые помещения	556 963
Дома	267 006
Квартиры	56 471
Земельные участки	40 063
Оборудование	32 612
Прочие	4 564
	<u>957 679</u>

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

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
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
	<u>1 630 718</u>	<u>1 718 734</u>

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.

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:

	<u>31 декабря 2018 года</u>
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.

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2018 года, выпущенные долговые ценные бумаги (ноты Национального банка) включают ценные бумаги следующих эмиссий:

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
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	Процент- ная ставка	Дата выдачи	Дата по- гашения	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.

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.

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

	1 января 2017 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2017 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
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.

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

	1 января 2017 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2017 года
			Корректи- ровка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
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

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.

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.

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).

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, удерживаемые до погашения) (Примечания 3, 12)		Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения) (Примечания 3, 15)		Условные обязательства (Примечание 29)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 3				
Резерв убытков по состоянию на 1 января 2018 года	6 809	2 191	-	125 572	-	-	-	35	230	3 965	341	24 253	-	429 423
Изменения														
- Ребалансировка в первую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Ребалансировка во вторую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Ребалансировка в третью стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	(3 316)	(59)	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, признание которых было прекращено	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38
Прочие изменения	2 580	-	-	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	548	127 415	1 088	-	28	222	3 061	675	98 084	1 618	563 659	

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 между- народным организациям (Примечание 8)	Кредиты, выданные клиентам и финансо- во-кредит- ным органи- зациям (Примечание 9)	Инвести- ции, име- ющиеся в нали- чии для продажи (Примечание 11)	Инве- стиции, удержи- ваемые до пога- шения (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.

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 отличаться 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

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

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.

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.

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2018 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2017 года
Процентные активы		
Золото		
<i>Золото на депозитах в иностранных банках</i>	0,07	0,10
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых ин- ститутах		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- 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
<i>Срочные депозиты</i>		
- 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 органи- зациям		
- 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 стои- мости (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

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, имеющих 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.

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	СНЗ	Норвежская крона	Английский фунт стерлингов			Итого 31 декабря 2018 года	
									Китайский юань	Прочие валюты			
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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**(б) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение****Финансовые обязательства**

	Сом	Золото	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Норвежская крона	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2018 года
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

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	Совокуп- ный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокуп- ный 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.

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	Совокуп- ный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокуп- ный 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.

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 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.

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.

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

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				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансо- вые активы	
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях					
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	83 729 785	-	-	-	83 729 785
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	-	926 940	-	-	926 940
Кредитный рейтинг 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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансо- вые активы	
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				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансо- вые активы	
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				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансо- вые активы	
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				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансо- вые активы	
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 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансо- вые активы	
Прочие финансовые активы					
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	319 872	-	-	-	319 872
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	18 834	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				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приобретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
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)

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год			Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
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				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансо- вые активы	
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)

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год			Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (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)

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансо- вые активы	
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				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансо- вые активы	
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	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	1 476 592	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

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)

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	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

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.

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				От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия финансовых обязательств	31 декабря 2017 года Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев				
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	17 578	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.

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		31 декабря 2018 года	
	Итого		Итого		Итого		Итого		Итого		Итого		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	48 255	3 985	18 168	126 416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	186 424
Прочие финансовые активы	74 013 819	32 017 430	29 657 223	1 875 243	372 238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	319 197
															137 935 953

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение	До востребования	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 года	Более	Без срока	31 декабря 2018 года
	и менее 1 месяца	месяцев	месяцев	до 5 лет	5 лет	погашения	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 Правительств 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)

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					Без срока погашения	31 декабря 2017 года Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Золото в депозитах	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.

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.:

	<u>Дочерние компании</u>	<u>Ассоциированные компании</u>	<u>31 декабря 2018 года Итого</u>
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:

	<u>Неконсолидированные дочерние компании</u>	<u>Ассоциированные компании</u>	<u>31 декабря 2018 года Итого</u>
Консолидированный отчет о прибыли или убытке			
Прочие доходы	1 048	8 459	9 507
Прочие расходы	689	-	689

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.:

	<u>Дочерние компании</u>	<u>Ассоциированные компании</u>	<u>31 декабря 2017 года Итого</u>
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:

	<u>Дочерние компании</u>	<u>Ассоциированные компании</u>	<u>31 декабря 2017 года Итого</u>
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

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:

	Удержи- ваемые до пога- шения	Кредиты и дебитор- ская задол- женность	Имеющи- еся в на- личии для продажи	Прочие, учи- тываемые по аморти- зированной стоимости	31 декабря 2017 года Общая ба- лансовая стоимость	31 декабря 2017 года Справед- ливая 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, оцени- ваемые по амортизи- рованной 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

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 обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

(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.

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:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>31 декабря 2018 года</u> <u>Итого</u>
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:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>31 декабря 2017 года</u> <u>Итого</u>
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	43 009 884	-	-	43 009 884

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

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.

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 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.



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)

	Примечания	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

Отдельный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года
(в тыс. сомов)

	Примечания	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

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

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

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	Неразделяемая 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	-	-	-	-	2 300 849	2 300 849
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	(2 418)	-	(2 418)
Чистый убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
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

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, оцененных 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.

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 нерезализованная прибыль от переоценки золота, активов и обязательств в иностранной валюте признается непосредственно в составе собственного капитала. Общий чистый нерезализованный убыток от переоценки золота, активов и обязательств в иностранной валюте по текущим рыночным ценам признается в отдельном отчете о прибыли или убытке в той части, в которой он превышает чистую нерезализованную прибыль предыдущих периодов, в противном случае он уменьшает прочий совокупный доход непосредственно в капитале. На момент прекращения признания 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.

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 иностраннх 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)

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

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.

(а) 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.

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:

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
- 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.

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.

(и) 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 зависело 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 ожидалось бы по договору.

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 непроемкие 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 непроемкие 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.

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).

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.

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.

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 обесцениваются, 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.

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 долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

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.

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 учреждениях являются:

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Обесценение активов, продолжение

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

Сумма под риском дляostro счетов равна среднегодовому остатку по текущему счету (рассчитываемому как среднее значение остатков на счете на конец каждого месяца за последние 12 месяцев), 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:

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

EAD – сумма под риском;

Collateral_i – стоимость определенного вида залогового обеспечения;

Disc_factor_i – дисконт, соответствующий определенному виду залогового обеспечения.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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.

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 (РОСИ) 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.

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 соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Национального банка текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

Значительное увеличение кредитного риска. Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока 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.

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

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Золото		
Золото на депозитах в иностранных банках и в слитках	32 151 881	19 936 798
	<u>32 151 881</u>	<u>19 936 798</u>

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+).

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 А- до АА+	6 597 621	6 756 189
- с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+	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 АА- до АА+	21 583 658	15 180 417
- с кредитным рейтингом от А- до А+	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.

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
	<u>10 172 253</u>	<u>7 645 469</u>
Резерв под обесценение	(292 819)	(125 572)
Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	<u>9 879 434</u>	<u>7 519 897</u>

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	-	-
	<u>9 879 434</u>	<u>100</u>	<u>7 519 897</u>	<u>100</u>

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 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

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.

11 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютер- ное обору- дование	Транспорт- ные 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.

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

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.

	1 января 2018 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2018 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Кредиты полученные	925 499	(742 956)	(10 775)	154	171 922
	925 499	(742 956)	(10 775)	154	171 922
	1 января 2017 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2017 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
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.

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

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

	1 января 2017 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2017 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
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).

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 доход (2017: Инвестиции, имеющие доход)		Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (2017: Инвестиции, удерживаемые до погашения) (Примечания 3, 10)		Прочие активы (Примечания 3, 12)		
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 3	
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, Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-	233 450	-	-	-	-	-	233 450
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

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

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.

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		
<i>Золото на депозитах в иностранных банках</i>	0,07	0,10
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- 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
<i>Срочные депозиты</i>		
- 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

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	СНЗ	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												
Права собственности 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	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)

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

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 сомму	-	6 711 093	-	7 474 890
10% рост курса китайского юаня по отношению к сомму	-	942 327	-	965 966
10% рост курса канадского доллара по отношению к сомму	-	771 258	-	652 083
10% рост курса австралийского доллара по отношению к сомму	-	611 993	-	1 055 837
10% рост курса английского фунта стерлингов по отношению к сомму	-	284 244	-	304 723
10% рост курса евро по отношению к сомму	-	256 738	-	129 756
10% рост курса норвежской кроны по отношению к сомму	-	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.

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	Совокуп- ный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокуп- ный 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 ВВВ по классификации Fitch.

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

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

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				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожи- даемые в те- чение всего срока кре- дитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожи- даемые в те- чение всего срока кре- дитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансо- вые активы	
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

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожи- даемые в те- чение всего срока кре- дитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожи- даемые в те- чение всего срока кре- дитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансо- вые активы	
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				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожи- даемые в те- чение всего срока кре- дитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожи- даемые в те- чение всего срока кре- дитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансо- вые активы	
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

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2018 года				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожи- даемые в те- чение всего срока кре- дитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожи- даемые в те- чение всего срока кре- дитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансо- вые активы	
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				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожи- даемые в те- чение всего срока кре- дитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожи- даемые в те- чение всего срока кре- дитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно-о- бесцененные финансовые активы	
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				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожи- даемые в те- чение всего срока кре- дитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожи- даемые в те- чение всего срока кре- дитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансо- вые активы	
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	85 975 712	806 977	266 027	-	87 048 716
Изменения валовой балансовой стоимости					
-Реклассификация 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			Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
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)

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2018 год				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожи- даемые в те- чение всего срока кре- дитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожи- даемые в те- чение всего срока кре- дитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансо- вые активы	
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				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожи- даемые в те- чение всего срока кре- дитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожи- даемые в те- чение всего срока кре- дитования	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесценен- ные финансо- вые активы	
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			Созданные или приобретенные кредитно-обеспеченные финансовые активы	Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Прочие финансовые активы					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 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:

	Кыргыз- ская Ре- спублика	Страны ОЭСР	Страны, не вхо- дящие в ОЭСР	Междуна- родные фи- нансовые 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)

24 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Географическая концентрация, продолжение

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Кыргыз- ская Ре- спублика	Страны ОЭСР	Страны, не вхо- дящие в ОЭСР	Междуна- родные фи- нансовые 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

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.

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 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 на выбытия финан- совых 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:

	От 6 до 12 месяцев				Более 1 года	Суммарная величина на выбытия финансовых обязательств	31 декабря 2017 года Балансовая стоимость
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев			
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 следующей 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					31 декабря 2018 года
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						Итого
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	28 497	-	60 008	126 416	-	186 424
Прочие финансовые активы	73 569 327	32 384 860	29 693 387	224 325	151 332	299 439
					151 832	136 023 731
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	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
	31 072 693	28 561 513	28 403 216	208 000	151 832	(93 566 134)
Чистая позиция						(5 168 880)

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					31 декабря 2017 года
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						Итого
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	24 989	-	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
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
Чистая позиция	45 311 437	25 521 051	29 731 708	166 655	146 761	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.

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).

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	Ассоциирован- ные 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

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:

	<u>Дочерние компании</u>	<u>Ассоциирован- ные компании</u>	<u>Год, закончив- шийся 31 декабря 2018 года</u>
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.:

	<u>Дочерние компании</u>	<u>Ассоциирован- ные компании</u>	<u>31 декабря 2017 года Итого</u>
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:

	<u>Дочерние компании</u>	<u>Ассоциирован- ные компании</u>	<u>Год, закончив- шийся 31 декабря 2017 года</u>
Отдельный отчет о прибыли или убытке			
Прочие доходы	1 515	336	1 851

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:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2018 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2018 года Справедливая стоимость
Золото в депозитах	7 423 265	-	7 423 265	7 423 265
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	41 109 659	43 493 516	84 603 175	84 603 175
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9 879 434	-	9 879 434	9 879 434
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	33 631 994	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

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:

	Удержи- ваемые до пога- шения	Кредиты и дебитор- ская задол- женность	Имеющи- еся в на- личии для продажи	Прочие, учитыва- емые по амортизи- рованной стоимости	31 декабря 2017 года Общая балан- совая стоимость	31 декабря 2017 года Справед- ливая 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

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

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

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:

				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

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.

