



КЫРГЫЗ БАНКЫ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2021

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



Бишкек-2022

**Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2021 год.
Книга 2. Финансовая отчетность**

Отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2021 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.

Консолидированная финансовая отчетность Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 апреля 2022 года № 2022-П-15/23-1-(ВД).

Отдельная финансовая отчетность Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 15 апреля 2022 года № 2022-П-15/23-2-(ВД).

Редакционный совет:

Председатель	Айбалаева А.М.
Члены совета:	Сейткасымова Р.Р. Козубеков А.А. Акулуева М.Ш. Алыбаева С.К. Карабаева А.М. Каракожаев А.М. Айылчиева Р.С.

Ответственный секретарь Сырдыбаева Н.М.

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

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2022 год.

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

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

Корректор: Доолоталиева Г.С.
Верстка и печать выполнены ОсОО «М-МАХИМА»,
г. Бишкек, ул. Тыныстанова, 197/1
Тираж: 220 экз.

СОДЕРЖАНИЕ

Книга 2

IV. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ЗА 2021 ГОД

ГЛАВА 7. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

7.1. Аудиторское заключение независимых аудиторов	8
7.2. Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года	11
7.3. Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.....	12
7.4. Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.....	13
7.5. Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.....	14
7.6. Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.....	16
7.7. Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.....	18

ГЛАВА 8. ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

8.1. Аудиторское заключение независимых аудиторов	131
8.2. Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года	134
8.3. Отдельный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.....	135
8.4. Отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.....	136
8.5. Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.....	137
8.6. Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года	139
8.7. Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.....	141

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
ЗА 2021 ГОД

IV



ГЛАВА 7. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	8
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	12
Консолидированный отчет о совокупном доходе	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	16
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	18



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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению Национального банка Кыргызской Республики

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Национального банка Кыргызской Республики (далее – «Национальный банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке, о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2021 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. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Национального банка за 2021 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по ней.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и

консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года

(тыс. сомов)

	Примечания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Золото	6	50 159 119	84 129 763
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	7	134 282 112	78 505 097
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	8	6 248 840	8 623 357
Кредиты, выданные клиентам	9	6 339 365	5 758 941
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	72 482 525	73 855 532
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	9 099 364	2 967 212
Инвестиции в ассоциированные организации	12	344 582	501 860
Основные средства	13	2 328 640	2 243 550
Активы в форме права пользования	14	106 626	224 906
Нематериальные активы		209 281	275 731
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15	687 416	425 173
Немонетарное золото и запасы в золоте	16	35 413 597	13 511 515
Отложенные налоговые активы	31	5 380	-
Предоплата по налогу на прибыль		93	93
Прочие активы	17	4 480 843	3 290 661
Итого активов		322 187 783	274 313 391
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Банкноты и монеты в обращении	18	139 554 512	134 316 687
Производные финансовые обязательства		15 539	-
Средства банков и других финансовых учреждений	19	39 110 292	25 600 754
Средства правительства Кыргызской Республики	20	22 730 726	16 748 525
Средства клиентов	21	4 402 860	4 528 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	18 400 171	11 493 091
Кредиты полученные		-	322 830
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	23	30 258 833	9 994 865
Обязательства по аренде	14	128 557	319 451
Отложенное налоговое обязательство	31	2 551	15 196
Прочие обязательства	24	442 962	246 401
Итого обязательств		255 047 003	203 586 479
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	25	2 000 000	2 000 000
Обязательный резерв		8 325 042	7 476 561
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота		44 149 006	53 572 573
Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(102 317)	16 666
Нераспределенная прибыль		11 998 053	6 909 129
Итого капитал, относящийся к акционерам Национального банка		66 369 784	69 974 929
Неконтролирующая доля участия		770 996	751 983
Итого капитала		67 140 780	70 726 912
Всего обязательств и капитала		322 187 783	274 313 391

Боконтаев К.К.
Председатель Национального банка

15 апреля 2022 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Алыбаева С.К.
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Примечания на стр. 18-129 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(тыс. сомов)

		Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы	26	2 396 348	2 093 942
Процентные расходы	26	(1 420 448)	(1 147 557)
Чистый процентный доход	26	975 900	946 385
Комиссионные доходы		213 342	149 729
Комиссионные расходы		(79 967)	(44 607)
Чистый комиссионный доход		133 375	105 122
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	27	(349 695)	(940 173)
Чистая реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	28	15 053 973	9 467 742
Чистый прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28 607	(49 527)
Формирование резерва по прочим активам и условным обязательствам	27	(88 053)	(56 354)
Доля в прибыли ассоциированных организаций		73 081	38 442
Прочие доходы		600 271	433 432
Чистый непроцентный доход		15 318 184	8 893 562
Операционные доходы		16 427 459	9 945 069
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение		(434 774)	(404 385)
Административные расходы	29	(2 127 732)	(1 714 976)
Прочие расходы		(259 595)	(307 720)
Операционные расходы		(2 822 101)	(2 427 081)
Прибыль до налогообложения		13 605 358	7 517 988
Расходы по налогу на прибыль	31	(9 920)	(9 008)
Прибыль за год		13 595 438	7 508 980
Прибыль/(убыток), относящийся к доле неконтролирующих акционеров		17 663	(24 088)
Прибыль, относящаяся к Национальному банку		13 577 775	7 533 068

Боконтаев К.К.
Председатель Национального банка

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С.К.
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 18-129 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Прибыль за год	13 595 438	7 508 980
Статьи, которые могут быть реклассифицированы в состав отчета о прибыли или убытке		
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота:		
- чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	5 122 030	45 291 005
- чистая прибыль от операций с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	(14 545 597)	(8 870 337)
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода	(119 178)	13 331
Прочий совокупный (убыток)/доход за год за вычетом налога на прибыль	(9 542 745)	36 433 999
Итого совокупного дохода за год	4 052 693	43 942 979
Относящегося к:		
- Национальному банку	4 035 225	43 966 848
- Доле неконтролирующих акционеров	17 468	(23 869)
	4 052 693	43 942 979

Боконтаев К.К.
Председатель Национального банка

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С.К.
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 18-129 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(тыс. сомов)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	1 884 738	2 138 084
Проценты уплаченные	(1 382 146)	(1 021 842)
Комиссионные полученные	202 694	154 729
Комиссионные уплаченные	(79 925)	(44 607)
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	505 786	546 052
Чистая прибыль по другим финансовым инструментам	28 607	14 745
Прочие доходы	333 207	304 118
Расходы по заработной плате	(1 123 346)	(845 804)
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение	(902 986)	(631 063)
Административные расходы, за исключением расходов по заработной плате	(708 169)	(682 377)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов	(1 241 540)	(67 965)
Золото	35 156 809	(8 955 136)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	(21 962 511)	17 611 796
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 782 077	(30 395 196)
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	2 185 211	(1 645 295)
Кредиты, выданные клиентам	(757 482)	(1 291 813)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 148	20 104
Немонетарное золото и запасы в золоте	(24 327 409)	(6 781 784)
Прочие активы	1 685 358	(2 085 475)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Банкноты и монеты в обращении	5 237 824	28 258 636
Производные финансовые обязательства	15 539	(76 753)
Средства банков и других финансовых учреждений	14 866 769	1 250 569
Средства правительства Кыргызской Республики	(1 818 849)	(6 234 584)
Средства клиентов	24 050	748 464
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 393 968	4 933 730
Прочие обязательства	(11 791)	(163 087)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	17 234 171	(4 873 789)
Налог на прибыль уплаченный	(19 184)	(2 698)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	17 214 987	(4 876 487)

Примечания на стр. 18-129 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)

(тыс. сомов)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение акций дочерних организаций		-	(158 000)
Денежные средства, поступившие в результате консолидации дочерней организации		9 433	48 805
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(303 627)	(364 083)
Поступления от выбытия основных средств		3 653	-
Приобретение инвестиций, оцениваемых поамортизированной стоимости		(6 685 050)	(2 939 403)
Поступления от погашения инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости		802 960	64 352
Проценты, полученные от инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости		280 868	11 314
Дивиденды полученные		10 358	33 824
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(5 881 405)	(3 303 191)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	23	20 424 704	21 667
Погашение кредитов полученных		(321 667)	-
Платежи по аренде	14	(74 726)	(57 167)
Дивиденды выплаченные		(3 484)	(14 136)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		20 024 827	(49 636)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		31 358 409	(8 229 314)
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		1 738 880	9 604 483
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		53 451 318	52 076 149
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	86 548 607	53 451 318

Боконтаев К.К.
Председатель Национального банка

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С.К.
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 18-129 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке иностранных валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам банка	Неконтролирующая доля участия	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	2 000 000	7 476 561	53 572 573	16 666	6 909 129	69 974 929	751 983	70 726 912	
Прибыль за год	-	-	-	-	-	13 577 775	17 663	13 595 438	
Прочий совокупный финансовый результат									
Чистый убыток от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(118 983)	-	(118 983)	(195)	(119 178)	
Чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	5 122 030	-	-	5 122 030	-	5 122 030	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(14 545 597)	-	-	(14 545 597)	-	(14 545 597)	
Итого совокупный финансовый результат за год	-	-	(9 423 567)	(118 983)	13 577 775	4 035 225	17 468	4 052 693	
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала									
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет (Примечание 25)	-	-	-	-	(7 636 330)	(7 636 330)	-	(7 636 330)	
Перевод в обязательный резерв (Примечание 25)	-	848 481	-	-	(848 481)	-	-	-	
Дивиденды выплаченные (Примечание 25)	-	-	-	-	(3 484)	(3 484)	-	(3 484)	
Перевод резерва под амортизацию основных средств	-	-	-	-	(2 101)	(2 101)	-	(2 101)	
Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала	-	848 481	-	-	(8 490 396)	(7 641 915)	-	(7 641 915)	
Корректировка, возникающая в результате изменения неконтролирующей доли в дочерних организациях ОАО «Керемет Банк» и ОАО «Гарантийный фонд»	-	-	-	-	-	1 545	1 545	3 090	
Остаток на 31 декабря 2021 года	2 000 000	8 325 042	44 149 006	(102 317)	11 998 053	66 369 784	770 996	67 140 780	

Примечания на стр. 18-129 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)
(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке оцениваемых по справедливой стоимости прочий совокупный доход	Резерв по переоценке инвестиций,	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам банка	Неконтролирующая доля участия	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	2 000 000	7 476 561	17 151 905	3 553	1 984 421	28 616 440	163 592	(24 088)	28 780 032
Прибыль за год	-	-	-	-	7 533 068	7 533 068	-	-	7 508 980
Прочий совокупный финансовый результат									
Чистая прибыль от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	13 113	-	13 113	-	218	13 331
Чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	45 291 005	-	-	45 291 005	-	-	45 291 005
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(8 870 337)	-	-	(8 870 337)	-	-	(8 870 337)
Итого совокупный финансовый результат за год									
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала									
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет (Примечание 25)	-	-	-	-	(2 565 273)	(2 565 273)	-	-	(2 565 273)
Дивиденды выплаченные (Примечание 25)	-	-	-	-	(14 136)	(14 136)	-	-	(14 136)
Перевод резерва под амортизацию основных средств	-	-	-	-	1 310	1 310	-	-	1 310
Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала									
Корректировка, возникающая в результате изменения неконтролирующей доли в дочерних организациях ОАО «Керемет Банк» и ОАО «Гарантийный фонд»	-	-	-	-	(30 261)	(30 261)	612 261	-	582 000
Остаток на 31 декабря 2020 года	2 000 000	7 476 561	53 572 573	16 666	6 909 129	69 974 929	751 983	70 726 912	

Боконтаев К.К.

Председатель Национального банка

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,

Кыргызская Республика

Алыбаева С.К.

Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,

Кыргызская Республика

Примечания на стр. 18-129 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 Кыргызской Республики «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 Кыргызской Республики «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 организаций 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 2021 и 2020 годов на территории страны работало 5 областных управлений и одно представительство Национального банка в регионах Кыргызской Республики.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов общая численность сотрудников Национального банка составляла 753 и 705 человек соответственно.

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

Наименование	Процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	
Открытое акционерное общество «Керемет Банк»	97,45	97,45	Банковские услуги
Открытое акционерное общество «Гарантийный фонд»	91,22	85,91	Услуги по предоставлению гарантий
Закрытое акционерное общество «Кыргызская инкассация»	100,00	100,00	Услуги по перевозке ценностей

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Организация и основная деятельность, продолжение

10 ноября 2021 года в целях оказания поддержки субъектам предпринимательской деятельности и содействия дальнейшему развитию их деятельности путем увеличения доступа к финансовым ресурсам в условиях необходимости смягчения негативных последствий пандемии COVID-19 Национальным банком приобретены акции седьмой эмиссии ОАО «Гарантийный фонд» на сумму 2 500 млн сомов. По итогам седьмого выпуска акций ОАО «Гарантийный фонд» доля Национального банка в уставном капитале составила 91,22 процента.

8 декабря 2021 года в целях поддержки материально-технической базы ЗАО «Кыргызская инкассация» для реализации государственных и социальных задач, в том числе в организации бесперебойного предоставления услуг по подкреплению банкоматов и доставке наличности в регионы республики, Национальным банком принято решение увеличить уставный капитал ЗАО «Кыргызская инкассация» путем третьего выпуска акций на сумму 500 млн сомов. По итогам третьего выпуска акций уставный капитал ЗАО «Кыргызская инкассация» составил 720 млн сомов. Доля Национального банка в уставном капитале ЗАО «Кыргызская инкассация» составляет 100 процентов.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Национальный банк также владеет инвестицией в ассоциированную организацию ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (49,42 процента).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена Правлением Национального банка 15 апреля 2022 года.

(б) Операционная среда

В Кыргызской Республике происходят политические, экономические и социальные изменения. Являясь страной с формирующимся рынком, Кыргызская Республика не обладает развитой в достаточной степени коммерческой и регулятивной инфраструктурой, которая присуща странам с развитой экономикой. Вследствие этого осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Кыргызской Республике связано с рисками, которые типичны для стран с развивающейся экономикой. Высокая степень интегрированности Кыргызстана с экономиками стран региона обуславливает подверженность экономики Кыргызской Республики влиянию нестабильной ситуации на международных рынках капитала.

В начале 2022 года геополитическая ситуация оказала влияние на экономику Кыргызской Республики.

Группа анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готова соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Национальный банк продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Представленная консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Кыргызской Республике на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий в экономике может отличаться от оценок их руководством.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Заявление о соответствии МСФО с определенными исключениями

В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Национальный банк устанавливает для себя учетную политику и методы бухгалтерского учета. Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью достоверного представления консолидированного финансового положения Национального банка и его дочерних предприятий, и результатов его деятельности, в соответствии с учетной политикой Национального банка. Учетная политика Национального банка основана 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 модификаций, описанных ниже:

– как указывается в Примечании 3, золото переоценивается по рыночной стоимости, а если общий чистый нереализованный результат от переоценки по рыночной стоимости золота, активов и обязательств в иностранной валюте представляет собой прибыль, то она признается непосредственно в составе капитала. Если общий чистый нереализованный результат от переоценки по рыночной стоимости золота, активов и обязательств в иностранной валюте представляет собой убыток, то он признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке, за исключением случаев, когда происходит списание ранее признанной чистой нереализованной прибыли, которая в противном случае признается как прочий совокупный доход непосредственно в собственном капитале. На момент прекращения признания части совокупной позиции золота, активов и обязательств в иностранной валюте, накопленная прибыль или убыток, ранее признанные в составе капитала, признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке с учетом средневзвешенного коэффициента выбытия вышеуказанных активов и обязательств;

– в целях выполнения роли и функций центрального банка инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10), и счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых учреждениях (Примечание 7) классифицируются как «удерживаемые для получения денежных средств или продажи», несмотря на отсутствие недавних продаж (Примечание 3 (е) (i));

– ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по счетам «ностро» и срочным депозитам в иностранных банках и международных финансовых учреждениях (Примечание 7) рассчитываются на основании Положения «О классификации финансовых активов и обязательств и расчете резервов на ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Национального банка Кыргызской Республики» (Примечание 3 (е) (iv)), в соответствии с которым при определенных обстоятельствах Национальный банк может использовать свое суждение для определения суммы ОКУ;

– распределение прибыли за год признается после проведения независимого внешнего аудита и утверждения годового отчета Правлением Национального банка с признанием предоплаты в качестве актива до утверждения.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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 25 декабря 2020 года, со всеми поправками, последние из которых были внесены 17 декабря 2021 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 как указывается в Примечании 3 (а) и отдельных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(a) Учет золота

(i) Золото

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

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

(ii) Немонетарное золото и запасы в золоте

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

Запасы в золоте представлены слитками в золоте, отвечающими требованиям международного стандарта качества good delivery Лондонской ассоциации рынка драгоценных металлов и других общепризнанных международных стандартов, слитками золота с наличием качественных характеристик международного стандарта качества good delivery, но не имеющие подтвержденной сертификации Лондонской ассоциации рынка драгоценных металлов, а также золото в нестандартных слитках, пластинах, гранулах или других видах, приобретаемые в целях формирования запаса в золоте, для производственных и других целей, а также для расширения операций с драгоценными металлами и развития рынка драгоценных металлов.

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в 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 на счетах капитала. 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 2021 и 2020 годов, представлены ниже:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Доллар США/сом	84,7586	82,6498
Евро/сом	95,7857	101,3204
Специальные права заимствования/сом	118,6705	117,9311
Канадский доллар/сом	66,0967	63,6223
Австралийский доллар/сом	61,3829	62,2998
Английский фунт стерлингов/сом	113,6214	111,0892
Китайский юань/сом	13,3134	12,5477
Российский рубль/сом	33,7146	1,1188
Тройская унция золота/сом	153 061,3178	156 009,7625

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Для целей определения денежных потоков денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе в иностранных валютах и свободные остатки (счета типа «ностро») в банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств.

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

(г) Принципы консолидации

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

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

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

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Сделки по объединению бизнеса

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

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

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Сделки по объединению бизнеса, продолжение

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

(е) Финансовые активы

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

(и) Классификация и оценка финансовых активов

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью Группы для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков, за исключением счетов «ностро» в иностранных банках и международных финансовых учреждениях и инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые классифицируются в соответствии с Положением «О классификации финансовых активов и обязательств и расчете резервов на ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Национального банка Кыргызской Республики».

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые активы, продолжение

(i) Классификация и оценка финансовых активов, продолжение

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 оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ОССЧПУ), если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД), при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые активы, продолжение

(i) Классификация и оценка финансовых активов, продолжение

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

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

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

Поддержание остатка наostro-счетах в иностранных банках и международных финансовых учреждениях осуществляется с целью управления ликвидностью. Осуществление платежей сostro-счетов в иностранных банках и международных финансовых учреждениях проводится в целях обеспечения текущих операций Национального банка для выполнения своих функций.

Основной целью при управлении инвестициями в государственные и агентские долговые обязательства, а также долговые ценные бумаги международных финансовых учреждений является обеспечение ликвидности и безопасности международных резервов. Инвестиции в государственные и агентские долговые обязательства, а также долговые ценные бумаги международных финансовых учреждений могут быть досрочно реализованы на финансовых рынках в целях выполнения функций Национального банка. В результате руководство определило, что данные статьи удерживаются в рамках бизнес-модели для сбора и реализации и, следовательно, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все прочие финансовые активы, не классифицированные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые активы, продолжение

(i) Классификация и оценка финансовых активов, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые активы, продолжение

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой производные финансовые инструменты и включают в себя процентные свопы, валютно-процентные свопы и кредитно-дефолтные свопы. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли/убытки сразу относятся на прибыль или убыток.

Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства.

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам

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

- средства в банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8);
- кредиты, выданные клиентам (Примечание 9);
- инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10);
- инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11);
- прочие финансовые активы (Примечание 17); и
- финансовые гарантии выданные (Примечание 30).

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевым инструментам.

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»).

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

В отношении приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Группа признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используется следующая формула:

$$ECL = EAD * LGD * PD, \text{ где}$$

ECL – ожидаемые кредитные убытки;

EAD – сумма под риском;

LGD – потери при дефолте;

PD – вероятность дефолта.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков по средствам в банках и других финансовых учреждениях

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 уровень их кредитного риска.

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

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

Признаками кредитного обесценения средств в банках и других финансовых учреждениях являются:

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков по средствам в банках и других финансовых учреждениях.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Описание финансового актива	Формула для расчета ожидаемых кредитных убытков	Описание компонентов
1. Счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых учреждениях	$ECL = EAD \times LGD \times PD$	EAD = средний остаток по счету (контрагенту) на конец каждого месяца за последние 12 месяцев до отчетной даты
		LGД = 0.6 для суверенных банков и 0.75 для коммерческих банков
		PD = Moody's Investor Service
2. Депозиты в банках и других финансовых учреждениях и текущие счета, которые открыты в рамках исполнения межправительственных соглашений	$ECL_{Banks} = (EAD_{Banks} \times LGD_{Banks} \times PD_{Banks})$	EAD_banks = средневзвешенный объем EAD по текущим счетам, которые открыты в рамках исполнения межправительственных соглашений, и депозитам в коммерческих банках-держателях активов
		LGД_banks = 0.6 для суверенных банков и 0.75 для коммерческих банков
		PD_banks = основан на данных Moody's* PD banks корректируется на коэффициент, рассчитанный на основании факторов, включающих прогноз роста ВВП, разрыв выпуска развитых стран в среднесрочной перспективе, средняя доля резервов к кредитному портфелю, фактор непредсказуемых изменений. Данный фактор включает существенные суждения руководства и ненаблюдаемые исходные данные. На основании условий, существовавших по состоянию на дату выпуска финансовой отчетности, применение данного поправочного коэффициента не оказало влияния на показатель PD.

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

Сумма под риском для срочных депозитов в иностранных банках и срочных депозитов в международных финансовых учреждениях равна будущим приведенным договорным денежным потокам по активам (основная сумма и проценты), пересчитанным в сомы по официальному курсу Национального банка на отчетную дату.

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

$$LGD = 100\% - RR, \text{ где}$$

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

В случае возникновения факторов, которые могут существенно повлиять на уровень кредитного риска активов в иностранной валюте, расчет ожидаемых кредитных убытков может быть скорректирован на основании суждения Группы.

Корректировка расчета ожидаемых кредитных убытков производится только в случае, если вероятность дефолта (PD), рассчитанная на основе данных международных рейтинговых агентств, на основании суждения Национального банка, не в полной мере учитывает влияние конъюнктуры рынка на уровень кредитного риска банковских размещений. В отчетном периоде такие корректировки не производились.

К факторам, которые могут существенно повлиять на уровень кредитного риска банковских размещений, относятся ухудшение макроэкономических условий в мировой экономике и другие негативные изменения среды, обуславливающие ухудшение финансового состояния держателей активов Национального банка.

Критерием существенного ухудшения макроэкономических условий в мире является снижение экономической активности до уровня или ниже уровня периодов глобальных финансово-экономических потрясений.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам правительства Кыргызской Республики

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам правительства Кыргызской Республики.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по государственным ценным бумагам других стран

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. Признаком значительного увеличения кредитного риска для государственных ценных бумаг других стран является снижение суверенного рейтинга этих стран на 2 (два) и более уровня по шкале международного рейтингового агентства по сравнению с рейтингом при первоначальном признании.

Признаками кредитного обесценения государственных ценных бумаг правительства других стран являются:

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков по государственным ценным бумагам других стран.

Сумма под риском для государственных ценных бумаг других стран равна приведенной стоимости договорных денежных потоков по активам (основная сумма и проценты), пересчитанных в сомы по официальному курсу Национального банка на отчетную дату. Коэффициент дисконтирования для дисконтирования договорных денежных потоков по счетам и депозитам в банках является эффективной процентной ставкой по финансовому активу.

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

$$LGD = 100\% - RR, \text{ где}$$

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным банкам и международным организациям

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

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

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

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

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

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

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

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

EAD – сумма под риском;

Collateral_i – стоимость определенного вида залогового обеспечения;

Disc_factor_i – дисконт, соответствующий определенному виду залогового обеспечения.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам

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

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

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

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

При этом период выздоровления – период после реструктуризации кредита, состоящий из 2-х этапов:

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

По окончании Этапа 2 кредит считается «выздоровевшим».

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) **Финансовые активы, продолжение**

(iv) **Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение**

Договоры финансовой гарантии

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

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

- 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые активы, продолжение

(v) *Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в консолидированном 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 вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в консолидированном отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе резерва по переоценке инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- 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 вычит из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

(vi) *Модификация и прекращение признания финансовых активов*

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по финансовому активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем.

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Финансовые активы, продолжение

(vi) Модификация и прекращение признания финансовых активов, продолжение

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

Группа прекращает признание финансового актива только в случае прекращения прав на денежные потоки по соответствующему договору (включая истечение прав в результате модификации, приводящей к существенному изменению договорных условий) или в случае передачи финансового актива и всех основных рисков и выгод, связанных с владением активом, другой стороне.

Если Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то она отражает свою долю в данном активе и связанном с ним обязательстве в размере возможной оплаты соответствующих сумм. Если Группа сохраняет за собой все основные риски и выгоды, связанные с владением переданным финансовым активом, то она продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

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

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

(ж) 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Обесценение нефинансовых активов, продолжение

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.

(з) Инвестиции в ассоциированные организации

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

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

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

(и) Основные средства

(i) Собственные активы

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

(ii) Амортизация

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(и) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация, продолжение

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом:

Здания	75 лет
Сооружения	20 лет
Мебель и оборудование	7 лет
Компьютерное оборудование	7 лет
Транспортные средства	7 лет
Благоустройство территории	10 лет

(к) 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 не более 5 лет.

(л) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

Если Группа приняла план продажи в отношении выбытия финансового вложения или части финансового вложения в зависимое или совместное предприятие, такое финансовое вложение или его часть классифицируется как предназначенное для продажи при условии выполнения условий, изложенных выше. Группа прекращает применение метода долевого участия в отношении части, классифицированной как предназначенная для продажи.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(л) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, продолжение

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.

(м) Финансовые обязательства

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

Все финансовые обязательства Группы учитываются по амортизированной стоимости.

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

Происходящий между Группой и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 процентов от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибыли или убытке как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(н) 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.

(о) Уставный капитал и резервы

Национальный банк имеет фиксированную сумму уставного капитала. Увеличение и уменьшение суммы уставного капитала осуществляется посредством внесения поправок в Закон Кыргызской Республики «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 вышеуказанным законом части прибыли в государственный бюджет. Обязательные резервы отражаются по первоначальной стоимости.

(п) 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)

(п) 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 реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(р) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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.

(с) Фидуциарные активы

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

(т) Взаимозачет

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

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

4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ

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

Следующие стандарты и поправки к ним, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Национального банка:

Поправки к МСФО (IAS) 37	<i>Обременительные договоры - затраты на исполнение договора -19</i>
Поправки к МСФО (IAS) 12	<i>Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки</i>
Поправка к МСФО (IFRS) 16	<i>Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, затрагивающие периоды после 30 июня 2021</i>
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»	<i>Основные средства: поступления до использования по назначению</i>
Поправки к МСФО (IFRS) 3	<i>Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности</i>
Поправки к МСФО (IAS) 1	<i>Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных</i>
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО	<i>Раскрытие учетной политики</i>
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг.	

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.

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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 действия финансового инструмента (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает, помимо других факторов, как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

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

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Используемые модели и допущения. 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.

Справедливая стоимость кредитов, выданных в рамках продукта Социальная ипотека

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

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.

6 ЗОЛОТО

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Золото		
Золото на депозитах в иностранных банках и в слитках	50 159 119	84 129 763
	50 159 119	84 129 763

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 2021 года Национальный банк разместил золото на депозитах в иностранных банках с кредитным рейтингом на уровне АА (в 2020 году: Национальный банк не размещал золото на депозитах в иностранных банках).

7 СРЕДСТВА В КАССЕ, БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Счета и депозиты в иностранных банках и других финансовых учреждениях		
Счета «ностро» в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом AAA	23 063 873	21 805 101
- с кредитным рейтингом от А- до АА+	8 516 959	8 244 000
- с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+	1 649 988	1 187 782
- без присвоенного кредитного рейтинга	22 622	98 168
Итого счетов «ностро» в иностранных банках, включаемые в денежные эквиваленты	33 253 442	31 335 051
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 192)	(69)
Итого счетов «ностро» в иностранных банках	33 247 250	31 334 982
Срочные депозиты в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	15 940 100	8 081 829
- с кредитным рейтингом от А- до А+	11 072 756	13 348 197
- с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+	3 137	3 058
- без присвоенного кредитного рейтинга	2 367 627	2 588 552
Итого срочных депозитов в иностранных банках	29 383 620	24 021 636
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 853)	(8 516)
	29 374 767	24 013 120
Счет в Международном валютном фонде (МВФ)	31 796 843	10 357 826
Счета в Банке международных расчетов (БМР)		
- срочный депозит в БМР	18 364 935	1 040 728
- счета «ностро» в БМР	16 530 835	8 218 244
Итого счетов в БМР и МВФ	66 692 613	19 616 798
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	-
	66 692 608	19 616 798
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	4 967 487	3 540 197
	134 282 112	78 505 097

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

Концентрация средств в банках и других финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2021 года Национальный банк имеет остатки по счетам в пяти банках и других финансовых учреждениях с кредитным рейтингом от AAA до AA- (в 2020 году: в четырех 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 2021 года составляет 106 401 908 тыс. сомов (в 2020 году: 47 442 567 тыс. сомов).

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 27.

Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Счета «ностро» в иностранных банках, включаемых в денежные эквиваленты	33 253 442	31 335 051
Счет в МВФ	31 796 843	10 357 826
Счет «ностро» в БМР	16 530 835	8 218 244
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	4 967 487	3 540 197
Денежные средства и их эквиваленты в консолидированном отчете о движении денежных средств	86 548 607	53 451 318

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

8 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, выданные коммерческим банкам-резидентам	2 380 361	3 978 933
Кредиты, выданные международным организациям	2 750 682	2 750 682
Кредиты, выданные коммерческим банкам, принадлежащим правительству Кыргызской Республики	1 676 727	2 268 675
	6 807 770	8 998 290
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(558 930)	(374 933)
Сумма кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 248 840	8 623 357

Проценты, полученные в течение года по кредитам, выданным коммерческим банкам, принадлежащим правительству Кыргызской Республики, составили 99 196 тыс. сомов (в 2020 году: 89 632 тыс. сомов).

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 27.

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 2021 и 2020 годов, за вычетом влияния избыточного обеспечения.

	31 декабря 2021 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2020 года	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты в иностранной валюте	3 543 478	57	3 659 356	42
Кредиты, выданные клиентам	1 665 520	27	2 832 648	33
Государственные ценные бумаги	895 297	14	2 131 353	25
Необеспеченные	144 545	2	-	-
	6 248 840	100	8 623 357	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 от стоимости обеспечения.

Концентрация выданных кредитов

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Национальный банк не имеет кредитов, выданных коммерческим банкам, остатки по которым превышают 10 процентов собственного капитала.

9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные клиентам ОАО «Керемет Банк» по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Корпоративные займы	2 806 778	2 989 415
Малый и средний бизнес	1 798 024	1 281 871
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	<u>4 604 802</u>	<u>4 271 286</u>
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	2 423 941	2 008 877
Потребительские ссуды	293 840	158 139
Итого кредиты, выданные физическим лицам	<u>2 717 781</u>	<u>2 167 016</u>
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>379 370</u>	<u>509 588</u>
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	<u>7 701 953</u>	<u>6 947 890</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 362 588)	(1 188 949)
	<u>6 339 365</u>	<u>5 758 941</u>

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

В 2019 году ОАО «Керемет Банк» ввело новый кредитный продукт «Социальная ипотека», направленный на поддержку работников бюджетной сферы в приобретении собственного жилья, с доступными процентными ставками. Продукт предусматривает финансирование работников бюджетной сферы, отвечающих установленным критериям ОАО «Керемет Банк». Приоритетному финансированию подлежат работники социальной сферы: образования, науки, здравоохранения, социальной защиты, культуры, искусства, информации и связи, физической культуры и спорта, бюджетных учреждений (государственных органов, органов местного самоуправления и учреждений, финансируемых за счет средств республиканского или местного бюджета).

Социальная ипотека выдается на приобретение жилой недвижимости физическим лицам-работникам бюджетной сферы в возрасте от 21 года и до 65 лет (на момент полного погашения кредита) на срок до 15 лет под 7,5-9,5 процентов годовых на сумму от 350 тыс. сомов до 3 000 тыс. сомов. Руководство считает, что данный кредитный продукт имеет особый характер и представляет отдельный сегмент на рынке ипотечного кредитования. В результате кредиты, выданные по условиям кредитного продукта «Социальная ипотека», были выданы в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиты, обеспеченные недвижимостью и смежными правами	6 118 899	5 626 423
Кредиты, обеспеченные прочим имуществом	62 692	25 917
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	4 382	10 332
Кредиты, обеспеченные депозитами и вкладами	1 087	37 108
Необеспеченные кредиты	152 305	59 161
Итого кредитов, выданных клиентам	6 339 365	5 758 941

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

9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	2 769 569	2 472 118
Ипотека	2 803 311	2 528 324
Промышленность и производство	523 922	373 404
Строительство	250 536	445 460
Потребительские нужды	250 451	137 364
Сельское хозяйство	162 666	59 874
Транспорт	127 726	62 494
Социальные услуги	24 463	1 142
Заготовка и переработка	2 721	2 547
Связь	-	2 777
Прочее	786 588	862 386
	7 701 953	6 947 890
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 362 588)	(1 188 949)
	6 339 365	5 758 941

	31 декабря 2021 года		
	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки
Непросроченные	6 604 218	(670 113)	5 934 105
Просроченные:			
-до 30 дней	152 471	(20 025)	132 446
-от 31 до 60 дней	35 965	(3 758)	32 207
-от 61 до 90 дней	7 663	(2 934)	4 729
-от 91 до 180 дней	29 451	(8 852)	20 599
-от 181 до 360 дней	872 185	(656 906)	215 279
Итого просроченные	1 097 735	(692 475)	405 260
Итого кредитов, выданных клиентам	7 701 953	(1 362 588)	6 339 365

	31 декабря 2020 года		
	Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки
Непросроченные	5 427 496	(467 295)	4 960 201
Просроченные:			
-до 30 дней	45 092	(5 108)	39 984
-от 31 до 60 дней	4 500	7 719	12 219
-от 61 до 90 дней	11 559	(4 671)	6 888
-от 91 до 180 дней	209 961	(110 989)	98 972
-от 181 до 360 дней	1 249 282	(608 605)	640 677
Итого просроченные	1 520 394	(721 654)	798 740
Итого кредитов, выданных клиентам	6 947 890	(1 188 949)	5 758 941

10 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Долговые инструменты		
Государственные ценные бумаги		
Казначейские обязательства правительства Канады	1 390 414	5 916 233
Казначейские обязательства Кыргызской Республики	880 336	916 690
Казначейские обязательства правительства Великобритании	-	999 866
Итого государственных ценных бумаг	<u>2 270 750</u>	<u>7 832 789</u>
Долговые ценные бумаги международных финансовых учреждений	35 973 583	41 145 896
Агентские ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг AAA	34 238 192	24 876 847
Итого долговых инструментов	<u>72 482 525</u>	<u>73 855 532</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными.

11 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	9 167 177	3 021 258
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(67 813)	(54 046)
	<u>9 099 364</u>	<u>2 967 212</u>

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 27.

12 ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Движение по инвестициям в ассоциированные организации представлено следующим образом:

	<u>Балансовая стоимость</u>
31 декабря 2019 года	885 297
Переклассификация инвестиций в ассоциированные организации в инвестиции в дочерние организации	(564 999)
Приобретение акций дочерней организации	158 000
Доля в прибыли ассоциированных организаций	23 562
31 декабря 2020 года	501 860
Выбытие инвестиции в дочернюю организацию в результате консолидации	(220 000)
Доля в прибыли ассоциированных организаций	62 722
31 декабря 2021 года	344 582

Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	Вид деятельности	Доля владения, %	31 декабря 2021 года	Доля владения, %	31 декабря 2020 года
ОАО «Керемет Банк»	Банковские услуги	97,45	- *	97,45	-*
ОАО «Гарантийный фонд»	Услуги по предоставлению гарантий	91,22	- *	85,91	-*
ЗАО «Кыргызская инкассация»	Услуги по перевозке ценностей	100,00	- *	100,00	220 000*
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	Процессинговые услуги	49,42	344 582 **	49,42	281 860**
			344 582		501 860

* Инвестиция в дочерние организации ОАО «Керемет Банк», ОАО «Гарантийный фонд» и ЗАО «Кыргызская инкассация» были исключены при консолидации в данную консолидированную финансовую отчетность.

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

12 ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

10 ноября 2021 года в целях оказания поддержки субъектам предпринимательской деятельности и содействия дальнейшему развитию их деятельности путем увеличения доступа к финансовым ресурсам в условиях необходимости смягчения негативных последствий пандемии COVID-19 Национальным банком приобретены акции седьмой эмиссии ОАО «Гарантийный фонд» на сумму 2 500 млн сомов. По итогам седьмого выпуска акций ОАО «Гарантийный фонд» доля Национального банка в уставном капитале составила 91,22 процента.

8 декабря 2021 года в целях поддержки материально-технической базы ЗАО «Кыргызская инкассация» для реализации государственных и социальных задач, в том числе в организации бесперебойного предоставления услуг по подкреплению банкоматов и доставке наличности в регионы республики, Национальным банком принято решение увеличить уставный капитал ЗАО «Кыргызская инкассация» путем третьего выпуска акций на сумму 500 млн сомов. По итогам третьего выпуска акций уставный капитал ЗАО «Кыргызская инкассация» составил 720 млн сомов. Доля Национального банка в уставном капитале ЗАО «Кыргызская инкассация» составляет 100 процентов.

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 2021 года	1 077 537	502 696	793 585	81 187	450 528	2 905 533
Приобретения	33 981	100 991	25 633	71 926	217 714	450 245
Выбытия	(219)	(50 072)	(80 117)	(17 663)	(42 472)	(190 543)
Перемещения	223 984	5 589	2 278	-	(232 372)	(521)
Переклассификация	(8 873)	-	-	-	-	(8 873)
Остаток на 31 декабря 2021 года	1 326 410	559 204	741 379	135 450	393 398	3 155 841
<i>Амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2021 года	(126 900)	(100 285)	(396 074)	(38 724)	-	(661 983)
Начисления за год	(48 099)	(97 098)	(124 024)	(41 902)	-	(311 123)
Выбытия	219	49 730	80 111	15 845	-	145 905
Остаток на 31 декабря 2021 года	(174 780)	(147 653)	(439 987)	(64 781)	-	(827 201)
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2021 года	1 151 630	411 551	301 392	70 669	393 398	2 328 640

13 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/ оборудование к установке	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2020 года	870 111	519 251	822 842	71 661	362 573	2 646 438
Приобретения	2 213	18 811	66 919	11 506	116 176	215 625
Выбытия	(1 519)	(39 093)	(96 186)	(3 133)	(218)	(140 149)
Перемещения	179 210	3 727	10	736	(28 003)	155 680
Переоценка	27 522	-	-	-	-	27 522
Переклассификация	-	-	-	417	-	417
Остаток на 31 декабря 2020 года	1 077 537	502 696	793 585	81 187	450 528	2 905 533
<i>Амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2020 года	(113 295)	(42 923)	(358 980)	(27 998)	-	(543 196)
Начисления за год	(25 156)	(95 003)	(132 680)	(13 859)	-	(266 698)
Выбытия	1 239	37 649	95 586	3 133	-	137 607
Перемещения	8	(8)	-	-	-	-
Переоценка	10 304	-	-	-	-	10 304
Остаток на 31 декабря 2020 года	(126 900)	(100 285)	(396 074)	(38 724)	-	(661 983)
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2020 года	950 637	402 411	397 511	42 463	450 528	2 243 550

В течение 2021 года основные средства, перенесенные в нематериальные активы, составили 15 192 тыс. сомов (в 2020 году: основные средства, перенесенные в нематериальные активы, отсутствовали).

В течение 2021 и 2020 годов капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

14 АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	Здания и прочая недвижимость	Оборудование	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Остаток на 1 января 2021 года	275 024	69 850	344 874
Поступления	4 727	-	4 727
Выбытия	(4 504)	-	(4 504)
Модификация*	(60 898)	-	(60 898)
Остаток на 31 декабря 2021 года	214 349	69 850	284 199
<i>Накопленная амортизация</i>			
Остаток на 1 января 2021 года	(110 000)	(9 968)	(119 968)
Начисления за год	(52 056)	(8 725)	(60 781)
Выбытия	3 176	-	3 176
Остаток на 31 декабря 2021 года	(158 880)	(18 693)	(177 573)
<i>Балансовая стоимость</i>			
На 1 января 2021 года	165 024	59 882	224 906
На 31 декабря 2021 года	55 469	51 157	106 626

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

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

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

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

Сроки части аренды зданий истекли в текущем финансовом году. Завершившиеся контракты были заменены новыми договорами аренды с идентичными базовыми активами. В результате в 2021 году к активам в форме права пользования добавилось активов на сумму 4 727 тыс. сомов (в 2020 году: 13 414 тыс. сомов).

14 АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обязательства по аренде:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Анализ сроков погашения:		
Год 1	89 790	93 178
Год 2	26 249	89 295
Год 3	19 690	83 925
Год 4	522	102 537
Итого минимальные платежи по аренде	136 251	368 935
За вычетом: процентных расходов	(7 694)	(49 484)
Итого	<u>128 557</u>	<u>319 451</u>
По видам:		
Краткосрочные	84 502	71 159
Долгосрочные	<u>44 055</u>	<u>248 292</u>

Общий отток денежных средств за аренду, включенный в консолидированный отчет о движении денежных средств, составляет 91 252 тыс. сомов, в том числе по операционной деятельности – 16 526 тыс. сомов и по финансовой деятельности – 74 726 тыс. сомов.

15 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Нежилые помещения	348 498	199 536
Дома	203 563	157 554
Квартиры	115 793	28 829
Земельные участки	14 136	165
Прочие	5 426	39 089
	<u>687 416</u>	<u>425 173</u>

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

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

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

16 НЕМОНЕТАРНОЕ ЗОЛОТО И ЗАПАСЫ В ЗОЛОТЕ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Запасы в золоте	33 341 168	12 627 099
Немонетарное золото	2 072 429	884 416
	35 413 597	13 511 515

В течение 2021 года Национальным банком проводились операции по покупке золота, не входящего в состав международных резервов, с целью формирования запасов Национального банка в рамках перспективы развития внутреннего рынка драгоценных металлов. Немонетарное золото и запасы в золоте не участвуют в активных инвестиционных операциях Национального банка и не относятся к инвестиционным активам Национального банка в золоте.

Балансовая стоимость запасов в золоте, отраженная в консолидированной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

17 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность	758 270	623 286
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(176 217)	(207 484)
Итого прочих финансовых активов	582 053	415 802
Авансы выданные	2 578 093	2 062 363
Запасы	1 211 031	739 437
Нумизматические ценности	82 630	53 393
Прочие	27 036	19 666
Итого прочих нефинансовых активов	3 898 790	2 874 859
	4 480 843	3 290 661

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 27.

Авансы выданные включают в себя предварительную оплату части прибыли текущего года в бюджет Кыргызской Республики в сумме 2 500 000 тыс. сомов, которые будут признаны как распределение в 2022 году в соответствии с учетной политикой, раскрытой в Примечании 2 (а).

18 БАНКНОТЫ И МОНЕТЫ В ОБРАЩЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов банкноты и монеты, находящиеся в обращении, включали:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Банкноты и монеты в обращении	143 416 858	137 143 304
За вычетом банкнот и монет в оборотной кассе	(3 862 346)	(2 826 617)
	<u>139 554 512</u>	<u>134 316 687</u>

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

19 СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Счета коммерческих банков	27 689 700	16 685 740
Счета других финансовых учреждений	5 822 863	4 030 808
Счета коммерческих банков, принадлежащих правительству Кыргызской Республики	5 597 729	4 884 206
	<u>39 110 292</u>	<u>25 600 754</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 года в Национальном банке отсутствуют остатки по счетам коммерческих банков, которые превышают 10 процентов собственного капитала (в 2020 году: отсутствовали остатки по счетам коммерческих банков, которые превышают 10 процентов собственного капитала). Проценты, уплаченные в течение года по счетам коммерческих банков, принадлежащих правительству Кыргызской Республики, составили 77 957 тыс. сомов (в 2020 году: 66 567 тыс. сомов).

20 СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Средства правительства Кыргызской Республики включают счета Министерства финансов Кыргызской Республики.

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
В национальной валюте	21 256 608	6 561 512
В иностранной валюте	1 474 118	10 187 013
	<u>22 730 726</u>	<u>16 748 525</u>

21 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов ОАО «Керемет Банк» по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Юридические лица		
Текущие/Расчетные счета	845 416	599 589
Срочные депозиты	287 463	610 929
Итого средств юридических лиц	<u>1 132 879</u>	<u>1 210 518</u>
Физические лица		
Текущие/Расчетные счета	845 165	606 571
Срочные депозиты	2 424 816	2 711 590
Итого средств физических лиц	<u>3 269 981</u>	<u>3 318 161</u>
	<u>4 402 860</u>	<u>4 528 679</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов депозиты клиентов на сумму 15 747 тыс. сомов и 40 697 тыс. сомов, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по кредитам и кредитным линиям, относящимся к условным обязательствам, выпущенным ОАО «Керемет Банк».

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов депозиты клиентов на сумму 40 463 тыс. сомов и 5 912 тыс. сомов, соответственно, представляли собой обеспечение по гарантиям, выпущенным ОАО «Керемет Банк».

По состоянию на 31 декабря 2021 года отсутствуют остатки по депозитам клиентов, которые превышают 10 процентов собственного капитала (в 2020 году: один клиент, объем остатков по депозитам составлял 2 021 537 тыс. сом).

В дополнение к суммам, указанным в Примечании 34, в средствах клиентов отражены депозиты государственных организаций на сумму 501 464 тыс. сомов (в 2020 году: 364 178 тыс. сомов).

Проценты, уплаченные в течение года по депозитам государственных организаций, составили 31 735 тыс. сомов.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов сумма начисленного вознаграждения по средствам клиентов составляла сумму 22 698 тыс. сом и 49 497 тыс. сомов, соответственно.

21 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	3 270 677	3 320 642
Добывающая промышленность и металлургия	285 353	480 804
Строительство	165 810	194 534
Торговля	109 265	45 583
Здравоохранение	92 344	32 255
Энергетика	92 162	102 373
Финансовые организации	82 572	83 412
Транспорт и связь	50 986	43 034
Сельское хозяйство	28 519	3 521
Образование	20 133	29 131
Благотворительность и профсоюзы	10 719	12 238
Консультационные услуги	7 140	6 676
Государственные учреждения	5 333	11 017
Недвижимость	2 811	4 361
Прочее	179 036	159 098
	4 402 860	4 528 679

22 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов выпущенные долговые ценные бумаги включают ценные бумаги следующих эмиссий:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Ноты Национального банка со сроком 28 дней	11 413 591	5 614 944
Ноты Национального банка со сроком 14 дней	6 986 580	2 827 474
Ноты Национального банка со сроком 91 день	-	2 051 341
Ноты Национального банка со сроком 7 дней	-	999 332
	18 400 171	11 493 091

Национальный банк в целях проведения денежно-кредитной политики вправе выпускать ценные бумаги и осуществлять с ними все виды операций в соответствии с принятой международной практикой. Ноты Национального банка размещаются через Автоматизированную торговую систему Национального банка, участниками которой являются коммерческие банки Кыргызской Республики. Объем долговых ценных бумаг, выпущенных для коммерческих банков, принадлежащих правительству Кыргызской Республики, по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 3 519 443 тыс. сомов (в 2020 году: 1 887 309 тыс. сомов).

23 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПЗ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ МВФ В ПОРЯДКЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	30 258 833	9 994 865

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 33). Отдельно 10 августа 2009 года вступила в силу Четвертая поправка к статьям соглашения МВФ, предусматривающая специальное однократное распределение СПЗ с целью повышения глобальной ликвидности.

В соответствии с поправкой специальное распределение странам-членам МВФ, включая Кыргызскую Республику, было осуществлено 9 сентября 2009 года. Члены и держатели СПЗ могут использовать их для осуществления операций с МВФ. Кыргызская Республика получила право на использование распределений СПЗ в размере 84 737 тыс. СПЗ. В 2021 году МВФ провел распределение СПЗ среди стран участниц, в результате 23 августа 2021 года Кыргызская Республика увеличила размер распределенного СПЗ на 170 222 тыс. СПЗ. 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.

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

	1 января 2021 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2021 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	9 994 865	20 424 704	(161 716)	980	30 258 833
	9 994 865	20 424 704	(161 716)	980	30 258 833

	1 января 2020 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2020 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 146 676	-	1 857 713	(9 524)	9 994 865
	8 146 676	-	1 857 713	(9 524)	9 994 865

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

24 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Кредиторская задолженность	212 178	130 619
Итого прочих финансовых обязательств	212 178	130 619
Резерв по условным обязательствам	123 522	42 824
Прочие	107 262	72 958
Итого прочих нефинансовых обязательств	230 784	115 782
	442 962	246 401

25 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Оплаченный капитал

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

25 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Перечисления в государственный бюджет и обязательный резерв

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

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

В соответствии со статьей 23 Закона Кыргызской Республики «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.

21 апреля 2021 года была утверждена чистая прибыль Национального банка за 2020 год в размере 8 484 811 тыс. сомов, из которых 7 636 330 тыс. сом была перечислена в бюджет Кыргызской Республики с учетом предварительной оплаты (в 2020 году: утверждена чистая прибыль за 2019 год в размере 2 565 273 тыс. сомов, которая полностью была перечислена в бюджет Кыргызской Республики).

Суммы перечислений в государственный бюджет и обязательный резерв исключены из консолидированного отчета о движении денежных средств в связи с тем, что данные суммы были отражены в качестве увеличения средств правительства Кыргызской Республики.

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 консолидированном отчете о финансовом положении.

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

26 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	708 417	449 388
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	648 149	27 737
Срочные депозиты в иностранных банках и международных финансовых учреждениях	385 913	562 124
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	349 012	360 069
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	235 958	564 400
Счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых учреждениях	68 899	130 159
Прочие	-	65
	2 396 348	2 093 942
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(761 285)	(516 186)
Средства клиентов	(315 219)	(357 674)
Средства банков и других финансовых учреждений	(235 936)	(101 278)
Высвобождение дисконта по прочим активам	(47 016)	(95 628)
Обязательства по аренде	(17 995)	(24 877)
Кредиты полученные	(13 199)	(12 172)
Обязательства по СПЗ, полученные от МВФ в порядке распределения	(9 362)	(17 391)
Прочие	(20 436)	(22 351)
	(1 420 448)	(1 147 557)
	975 900	946 385

За 2021 год общий процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, для финансовых активов категории ОССЧПСД составил 304 857 тыс. сомов (за 2020 год: 694 559 тыс. сомов), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости – 2 091 491 тыс. сомов (за 2020 год: 1 399 383 тыс. сомов). За 2021 год общий процентный расход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 1 420 448 тыс. сомов (за 2020 год: 1 147 557 тыс. сомов).

27 РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)			Кредиты, выданные клиентам (Примечание 9)			Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)			
	Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы			Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы			Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы							
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3			Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	8 531	54	-	213 297	13 518	148 118	41 653	9 526	746 499	391 271	10 814	-	54 046	1 637 327
Изменения в сумме резерва														
- Реклассификация в первую стадию	54	(54)	-	-	-	-	25	(25)	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(160)	160	-	(98 052)	98 052	-	(19 806)	39 116	(19 310)	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(407)	-	407	-	-	-	(25 823)	(15 399)	41 222	-	-	-	-	-
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска (Списание)/восстановление активов за счет резервов Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	9 528	-	-	14 264	-	-	37 992	-	-	-	58	-	17 509	79 351
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 638)	-	-	(65 595)	(118 852)	-	(5 737)	(2 120)	-	(139 900)	(10)	-	(3 742)	(338 594)
Прочие изменения	52	-	-	-	-	3 857	182	55	24 930	-	-	-	-	29 076
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года	14 483	160	407	63 914	343 419	151 597	43 651	83 463	793 341	442 133	10 862	-	67 813	2 015 243

27 РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)			Кредиты, выданные клиентам (Примечание 9)			Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 2
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	5 173	2 498	255 424	25	1 528	127 039	41 948	3 901	1 592	392 027	4 466	1 962	837 583
Изменения в сумме резерва													
- Реклассификация в первую стадию	2 260	(2 260)	-	-	-	-	454	-	(454)	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-	-	(11 754)	11 754	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-	-	(14 159)	(10 493)	24 652	-	-	-	-
Нето изменения в результате изменения параметров кредитного риска (Списание)/восстановление активов за счет резервов	-	(704)	-	-	(1 528)	-	-	-	618 867	-	-	-	616 635
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	272 967	-	-	-	213 297	13 518	51 110	-	-	-	6 358	53 115	610 365
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(271 869)	-	-	-	-	(2 614)	(2 621)	(683)	(7 929)	-	(10)	(1 031)	(286 757)
Прочие изменения	520	47 873	-	-	-	23 599	(23 260)	5 047	109 771	(756)	-	-	162 794
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	8 531	54	-	-	213 297	148 118	41 653	9 526	746 499	391 271	10 814	-	54 046

28 ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ЗОЛОТОМ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	14 545 597	8 870 337
Прибыль от сделок «спот»	508 376	597 405
	15 053 973	9 467 742

29 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Затраты на персонал		
Заработная плата	1 010 918	778 260
Выплаты в Социальный фонд	171 072	132 514
	1 181 990	910 774
Амортизация и износ	433 123	385 398
Ремонт и обслуживание	216 066	193 298
Охрана	88 773	77 728
Профессиональные услуги	44 854	31 383
Связи и информационные услуги	36 907	32 076
Публикации и подписка	29 024	23 856
Расходы на аренду	16 526	13 752
Канцелярские принадлежности	9 785	8 380
Командировочные расходы	9 271	4 036
Затраты на социальные мероприятия	8 093	8 785
Обучение персонала	5 320	2 663
Прочие расходы	48 000	22 847
	2 127 732	1 714 976

30 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Налогообложение

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

30 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Налогообложение, продолжение

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

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

(б) Судебные иски

Периодически и в ходе обычной хозяйственной деятельности претензии к Группе могут поступать от третьих лиц. По состоянию на 31 декабря 2021 года руководство полагало, что Группа не понесет существенных убытков по таким искам и, соответственно, не признало оценочное обязательство.

(в) Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты

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

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов номинальные или контрактные суммы составляли:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	271 337	125 106
Выданные гарантии	1 435 323	1 213 527
Резерв по финансовым гарантиям	(123 522)	(42 824)
Итого обязательств кредитного характера	1 583 138	1 295 809

30 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты, продолжение

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

	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года	<u>42 824</u>
Чистый пересчет резерва	<u>80 698</u>
Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2021 года	<u><u>123 522</u></u>

(г) Обязательства капитального характера

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Национальный банк и его дочерние организации не имели обязательств по капитальным затратам.

(д) Страхование

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

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

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

31 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

31 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Расход по текущему налогу на прибыль	(27 945)	(2 951)
Изменение величины отложенных налоговых активов/обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	18 025	(6 057)
Итого расходов по налогу на прибыль	(9 920)	(9 008)

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

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Прибыль до налогообложения	13 605 358	7 517 988
Налог по установленной ставке (10%)	(1 360 536)	(751 799)
Необлагаемый доход по операциям Национального банка	1 301 587	857 189
Признание налогового эффекта ранее не признанных налоговых убытков	11 943	-
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе ОАО «Керемет Банк»	-	(105 161)
Прочие постоянные разницы ОАО «Керемет Банк»	37 086	(6 286)
ОАО «Гарантийный фонд»	-	(2 951)
Итого расходов по налогу на прибыль	(9 920)	(9 008)

По состоянию на 31 декабря 2021 года у ОАО «Керемет Банк» имелись непризнанные налоговые убытки, которые истекают в 2022, 2024 и 2025 годах.

Налоговые убытки, признанные ниже, были получены в 2021 году и истекают в 2026 году.

31 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы/(обязательства) по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Основные средства	(14 085)	(19 905)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(37 646)	(5 556)
Кредиты, выданные клиентам	(33 893)	6 839
Прочие финансовые обязательства	2 840	5 257
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	1 387	676
Финансовые гарантии	366	(2 822)
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 980	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	77 421	-
Прочие активы и обязательства	2 459	315
Итого чистые отложенные налоговые обязательства	<u>2 829</u>	<u>(15 196)</u>
Обязательство/(требование) по отложенному налогу на прибыль	2021 год	2020 год
На начало года	(15 196)	(8 037)
Расход/(возмещение) по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке	18 025	(6 057)
Приобретение ОАО «Гарантийный фонд»	-	(1 102)
На конец года	<u>2 829</u>	<u>(15 196)</u>

32 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.

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

В соответствии с Инвестиционной политикой по управлению международными резервами Национального банка, утвержденной постановлением Правления Национального банка 20 декабря 2020 года (далее – Инвестиционная политика), основными целями управления рисками являются обеспечение ликвидности и безопасности активов Группы. Операции осуществляются в пределах ежегодных лимитов, установленных 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 риска/доходности.

(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 преобладающих 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 2021 и 2020 годов. Данные процентные ставки оценочно отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2021 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2020 года
Процентные активы		
Средства в банках и других финансовых учреждениях		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- в долларах США	0,05	0,003
- в евро	(0,51)	(0,51)
- в канадских долларах	0,02	0,01
- в китайских юанях	1,60	1,90
- в норвежских кронах	0,01	0,01
- в корейских вонах	0,10	0,10
- в швейцарских франках	(0,04)	(1,32)
- в СПЗ	0,08	0,08
- в кыргызских сомах	4,90	0,01
<i>Срочные депозиты</i>		
- в долларах США	0,17	0,24
- в канадских долларах	0,21	0,15
- в английских фунтах стерлингов	0,10	0,04
- в австралийских долларах	-	0,06
- в российских рублях	7,72	3,01
- в китайских юанях	2,85	2,49
- в сингапурских долларах	0,08	0,03
- в кыргызских сомах	7,30	2,00
Кредиты, выданные банкам и международным организациям		
- в кыргызских сомах	4,71	4,89
Кредиты, выданные клиентам		
- в кыргызских сомах	11,20	10,09
- в долларах США	8,57	7,55
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- в долларах США	0,16	0,30
- в австралийских долларах	0,13	0,08
- в канадских долларах	0,24	0,23
- в английских фунтах стерлингов	0,27	0,02
- в китайских юанях	2,90	2,86
- в кыргызских сомах	11,30	10,68
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- в кыргызских сомах	11,23	11,11
Процентные обязательства		
Средства банков и других финансовых учреждений		
- в кыргызских сомах	5,50	7,38
- в долларах США	0,50	1,50
- в российских рублях	5,00	5,00
Средства клиентов		
- в кыргызских сомах	11,43	6,56
- в долларах США	2,78	3,24
- в российских рублях	1,70	3,27
- в евро	0,78	3,71
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в кыргызских сомах	7,49	4,71
Кредиты полученные		
- в кыргызских сомах	-	6,00
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения		
	0,08	0,08
Обязательства по аренде		
- в кыргызских сомах	8,58	13,75
- в долларах США	6,98	7,92

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка, а также собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций активов с плавающей процентной ставкой, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 года		31 декабря 2020 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	-	(55 433)	-	(76 261)
Параллельный сдвиг на 20 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	55 433	-	76 261

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 консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

32 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 2021 года представлена в следующей таблице:

	Сом	Доллары США		Евро	Канадский доллар		Австралийский доллар	СПЗ	Английский фунт стерлингов		Китайский юань	Российский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2021 года
Непроизводные финансовые активы														
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	2 376 399	74 413 585	3 812 009	2 077 285	899 440	31 796 840	1 150 431	12 234 372	4 121 252	1 400 499	134 282 112			
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	6 248 840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 248 840
Кредиты, выданные клиентам	5 974 608	364 757	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 339 365
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	880 336	59 913 082	-	6 081 103	1 300 326	-	2 159 388	2 148 290	-	-	-	-	-	72 482 525
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 099 364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 099 364
Прочие финансовые активы	553 008	1 728	150	-	-	-	-	-	27 167	-	-	-	-	582 053
Итого производных финансовых активов	25 132 555	134 693 152	3 812 159	8 158 388	2 199 766	31 796 840	3 309 819	14 382 662	4 148 419	1 400 499	229 034 259			

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

	Сом	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Российский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2021 года
Непроизводные финансовые обязательства											
Банкноты и монеты в обращении	139 554 512	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139 554 512
Средства банков и других финансовых учреждений	30 777 386	8 138 789	192 050	-	-	-	-	-	2 067	-	39 110 292
Средства правительства Кыргызской Республики	21 256 608	44 369	1 249 215	-	-	-	-	-	168 066	12 468	22 730 726
Средства клиентов	3 541 977	823 429	13 751	-	-	-	-	-	23 352	351	4 402 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 400 171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 400 171
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	30 258 833	-	-	-	-	30 258 833
Обязательства по аренде	10 876	117 681	-	-	-	-	-	-	-	-	128 557
Прочие финансовые обязательства	191 900	13 669	1 281	-	-	-	-	-	4 866	462	212 178
Итого непроизводных финансовых обязательств	213 733 430	9 137 937	1 456 297	-	-	30 258 833	-	-	198 351	13 281	254 798 129
Балансовая позиция	(188 600 875)	125 555 215	2 355 862	8 158 388	2 199 766	1 538 007	3 309 819	14 382 662	3 950 068	1 387 218	(25 763 870)
Производные финансовые обязательства	496 006	(478 886)	-	-	-	-	-	-	(32 659)	-	(15 539)
Чистая балансовая позиция	(188 104 869)	125 076 329	2 355 862	8 158 388	2 199 766	1 538 007	3 309 819	14 382 662	3 917 409	1 387 218	(25 779 409)

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Подверженность Группы валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена в следующей таблице:

	Сом	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Российский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2020 года
Непроизводные финансовые активы											
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	2 584 163	38 378 974	4 740 019	1 851 605	3 936 244	10 357 826	1 717 619	11 117 990	2 071 222	1 749 435	78 505 097
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	8 623 357	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 623 357
Кредиты, выданные клиентам	4 968 326	790 615	-	-	-	-	-	-	-	-	5 758 941
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	916 690	64 498 418	-	5 998 966	697 291	-	999 866	744 301	-	-	73 855 532
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 967 212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 967 212
Прочие финансовые активы	408 543	172	19	-	-	-	-	-	7 068	-	415 802
Итого непроизводных финансовых активов	20 468 291	103 668 179	4 740 038	7 850 571	4 633 535	10 357 826	2 717 485	11 862 291	2 078 290	1 749 435	170 125 941

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

	Сом	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Российский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2020 года
Непроизводные финансовые обязательства											
Банкноты и монеты в обращении	134 316 687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134 316 687
Средства банков и других финансовых учреждений	18 822 469	6 412 741	363 741	-	-	-	-	1 803	-	-	25 600 754
Средства правительства Кыргызской Республики	6 561 513	8 731 714	1 295 742	-	-	-	-	150 715	8 841	-	16 748 525
Средства клиентов	3 626 039	826 204	41 637	-	-	-	-	34 454	345	-	4 528 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 493 091	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 493 091
Кредиты полученные	322 830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	322 830
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	9 994 865	-	-	-	-	9 994 865
Обязательства по аренде	11 396	308 055	-	-	-	-	-	-	-	-	319 451
Прочие финансовые обязательства	106 865	10 254	2 170	-	-	-	-	11 330	-	-	130 619
Итого непроизводных финансовых обязательств	175 260 890	16 288 968	1 703 290	-	-	9 994 865	-	198 302	9 186	-	203 455 501
Чистая балансовая позиция	(154 792 599)	87 379 211	3 036 748	7 850 571	4 633 535	362 961	2 717 485	11 862 291	1 879 988	1 740 249	(33 329 560)

32 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 2021 и 2020 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 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
10% рост курса доллара США по отношению к сому	-	12 507 633	-	8 737 921
10% рост курса китайского юаня по отношению к сому	-	1 438 266	-	1 186 229
10% рост курса канадского доллара по отношению к сому	-	815 839	-	785 057
10% рост курса российского рубля по отношению к сому	-	391 741	-	187 999
10% рост курса английского фунта стерлингов по отношению к сому	-	330 982	-	271 749
10% рост курса евро по отношению к сому	-	235 586	-	303 675
10% рост курса австралийского доллара по отношению к сому	-	219 977	-	463 354
10% рост курса прочих валют по отношению к сому	-	138 722	-	174 025

Укрепление кыргызского сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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.

32 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 Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Группа была подвержена прочим ценовым рискам в отношении золота на счетах в иностранных банках. По состоянию на 31 декабря 2021 года золото представлено физическим золотом, находящимся в хранилище. Несмотря на то, что в соответствии с требованиями МСФО золото не считается финансовым активом, банк подвержен рискам, связанным с изменениями цен на физическое золото, вследствие того, что его учетная политика предполагает оценку золота по справедливой стоимости.

Рост или снижение цен в эквивалентных суммах в сомах на золото, как указано ниже, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
10% рост цены на золото в эквиваленте к сому	-	5 015 912	-	8 412 976
10% снижение цены на золото в эквиваленте к сому	-	(5 015 912)	-	(8 412 976)

(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.

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

Категория А

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

Категория В

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

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

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

32 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 консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

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

С целью осуществления надлежащего контроля над исполнением принятых заемщиком обязательств ОАО «Керемет Банк» осуществляет периодический мониторинг выданных кредитов. Периодичность и методы проведения такого мониторинга соответствуют действующим программам кредитования с учетом целевых групп заемщиков.

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

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Золото в депозитах в иностранных банках	6 702 618	-
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях*	129 314 625	74 964 900
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	6 248 840	8 623 357
Кредиты, выданные клиентам	6 339 365	5 758 941
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевыe инструменты	72 482 525	73 855 532
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 099 364	2 967 212
Прочие финансовые активы	582 053	415 802
Всего максимального уровня риска	<u>230 769 390</u>	<u>166 585 744</u>

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

Внутренние рейтинги кредитного риска

В целях минимизации кредитного риска Группой разработана система кредитных рейтингов для категоризации рисков в зависимости от степени риска дефолта. Информация о кредитном рейтинге основана на совокупности данных, которые определяются как прогнозные данные в отношении риска дефолта, и используют экспертное суждение в отношении кредитного риска. При анализе учитывается характер риска и тип заемщика. Кредитные рейтинги определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Система кредитных рейтингов Группы включает в себя десять категорий.

Внутренние кредитные рейтинги	Описание
1	Задолженность с низким или умеренным уровнем риска
2	Задолженность под наблюдением
3	Обесцененная задолженность

32 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 2021 года			Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	134 284 952	-	-	134 284 952
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	10 809	-	10 809
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	1 401	1 401
Итого валовая балансовая стоимость	134 284 952	10 809	1 401	134 297 162
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 483)	(160)	(407)	(15 050)
Балансовая стоимость	134 270 469	10 649	994	134 282 112

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Кредиты, выданные банкам и международным организациям				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	4 875 663	-	-	4 875 663
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	1 780 510	-	1 780 510
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	151 597	151 597
Итого валовая балансовая стоимость	4 875 663	1 780 510	151 597	6 807 770
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(63 914)	(343 419)	(151 597)	(558 930)
Балансовая стоимость	4 811 749	1 437 091	-	6 248 840

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2021 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Кредиты, выданные клиентам					
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	4 077 096	-	-	-	4 077 096
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	964 545	-	-	964 545
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	866 877	1 793 435	2 660 312
Итого валовая балансовая стоимость	4 077 096	964 545	866 877	1 793 435	7 701 953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(43 651)	(83 463)	(793 341)	(442 133)	(1 362 588)
Балансовая стоимость	4 033 445	881 082	73 536	1 351 302	6 339 365

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	72 482 525	-	-	72 482 525
Итого балансовая стоимость	72 482 525	-	-	72 482 525

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	9 167 177	-	-	9 167 177
Итого валовая балансовая стоимость	9 167 177	-	-	9 167 177
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(67 813)	-	-	(67 813)
Балансовая стоимость	9 099 364	-	-	9 099 364

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2021 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Прочие финансовые активы					
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	588 144	-	-	-	588 144
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	54 005	116 121	170 126
Итого валовая балансовая стоимость	588 144	-	54 005	116 121	758 270
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 336)	-	(52 760)	(116 121)	(176 217)
Балансовая стоимость	580 808	-	1 245	-	582 053

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	77 854 628	-	-	77 854 628
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	659 054	-	659 054
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	77 854 628	659 054	-	78 513 682
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 531)	(54)	-	(8 585)
Балансовая стоимость	77 846 097	659 000	-	78 505 097

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Кредиты, выданные банкам и международным организациям				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	8 524 035	-	-	8 524 035
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	326 137	-	326 137
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	148 118	148 118
Итого валовая балансовая стоимость	8 524 035	326 137	148 118	8 998 290
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(213 297)	(13 518)	(148 118)	(374 933)
Балансовая стоимость	8 310 738	312 619	-	8 623 357

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2020 года				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приобретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
Кредиты, выданные клиентам					
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	3 114 524	-	-	-	3 114 524
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	570 642	-	-	570 642
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	1 006 822	2 255 902	3 262 724
Итого валовая балансовая стоимость	3 114 524	570 642	1 006 822	2 255 902	6 947 890
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41 653)	(9 526)	(746 499)	(391 271)	(1 188 949)
Балансовая стоимость	3 072 871	561 116	260 323	1 864 631	5 758 941

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	73 855 532	-	-	73 855 532
Итого балансовая стоимость	73 855 532	-	-	73 855 532

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	3 021 258	-	-	3 021 258
Итого валовая балансовая стоимость	3 021 258	-	-	3 021 258
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54 046)	-	-	(54 046)
Балансовая стоимость	2 967 212	-	-	2 967 212

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2020 года				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приобретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
Прочие финансовые активы					
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	422 186	-	-	-	422 186
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	47 011	154 089	201 100
Итого валовая балансовая стоимость	422 186	-	47 011	154 089	623 286
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 629)	-	(45 766)	(154 089)	(207 484)
Балансовая стоимость	414 557	-	1 245	-	415 802

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2021 году в разбивке по классам активов:

	2021 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Кредиты, выданные банкам и международным организациям				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	8 524 035	326 137	148 118	8 998 290
Изменения валовой балансовой стоимости				
Реклассификация во вторую стадию (Списание)/восстановление активов за счет резервов	(2 268 675)	2 268 675	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	144 544	-	-	144 544
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 524 241)	(814 302)	-	(2 338 543)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	3 857	3 857
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	4 875 663	1 780 510	151 597	6 807 770
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года	(63 914)	(343 419)	(151 597)	(558 930)

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2021 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	
Кредиты, выданные клиентам Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	3 114 524	570 642	1 006 822	2 255 902	6 947 890
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация в первую стадию	4 633	(4 633)	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(288 718)	572 278	(283 560)	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(78 866)	(34 817)	113 683	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы*	2 209 542	-	-	-	2 209 542
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(886 136)	(140 289)	-	(462 467)	(1 488 892)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	2 117	1 364	29 932	-	33 413
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	4 077 096	964 545	866 877	1 793 435	7 701 953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года	(43 651)	(83 463)	(793 341)	(442 133)	(1 362 588)

*Сумма включает в себя выданные и погашенные кредиты в течение 2021 года.

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2021 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	73 855 532	-	-	73 855 532
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	77 338 879	-	-	77 338 879
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(80 416 914)	-	-	(80 416 914)
Прочие изменения	1 705 028	-	-	1 705 028
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	72 482 525	-	-	72 482 525

	2021 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	3 021 258	-	-	3 021 258
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	6 753 670	-	-	6 753 670
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(607 751)	-	-	(607 751)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	9 167 177	-	-	9 167 177
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года	(67 813)	-	-	(67 813)

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2021 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	
Прочие финансовые активы					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	422 186	-	47 011	154 089	623 286
Изменения валовой балансовой стоимости					
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	219 584	-	6 987	661	227 232
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(53 626)	-	-	(39 969)	(93 595)
Прочие изменения	-	-	7	1 340	1 347
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	588 144	-	54 005	116 121	758 270
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года	(7 336)	-	(52 760)	(116 121)	(176 217)

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2020 году в разбивке по классам активов:

	2020 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Кредиты, выданные банкам и международным организациям				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	6 858 210	183 243	127 039	7 168 492
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 939 131	291 638	-	3 230 769
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 273 306)	(148 744)	(2 614)	(1 424 664)
Восстановление	-	-	94	94
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	23 599	23 599
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	8 524 035	326 137	148 118	8 998 290
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	(213 297)	(13 518)	(148 118)	(374 933)

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2020 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	
Кредиты, выданные клиентам					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	2 833 720	4 670	7 805	2 284 987	5 131 182
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация в первую стадию	2 489	-	(2 489)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(735 337)	735 337	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(790 057)	(108 628)	898 685	-	-
Списание активов за счет резервов	(65)	-	-	-	(65)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы*	2 304 118	-	-	-	2 304 118
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(521 460)	(78 160)	(88 150)	(29 085)	(716 855)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	21 116	17 423	190 971	-	229 510
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	3 114 524	570 642	1 006 822	2 255 902	6 947 890
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	(41 653)	(9 526)	(746 499)	(391 271)	(1 188 949)

*Сумма включает в себя выданные и погашенные кредиты в течение 2020 года.

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2020 год			Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	33 977 002	-	-	33 977 002
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	95 186 566	-	-	95 186 566
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(64 935 721)	-	-	(64 935 721)
Прочие изменения	9 627 685	-	-	9 627 685
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	73 855 532	-	-	73 855 532

	2020 год			Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	127 014	-	-	127 014
Изменения валовой балансовой стоимости	2 957 377	-	-	2 957 377
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(63 133)	-	-	(63 133)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	3 021 258	-	-	3 021 258
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	(54 046)	-	-	(54 046)

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2020 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	
Прочие финансовые активы					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	340 157	-	41 843	143 215	525 216
Изменения валовой балансовой стоимости					
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	84 952	-	7 332	10 873	103 157
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 923)	-	(2 162)	-	(5 085)
Прочие изменения	-	-	(2)	-	(2)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	422 186	-	47 011	154 089	623 286
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	(7 629)	-	(45 766)	(154 089)	(207 484)

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация

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

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые учреждения	31 декабря 2021 года Итого
Финансовые активы					
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	7 343 941	31 908 997	28 336 566	66 692 608	134 282 112
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	6 248 840	-	-	-	6 248 840
Кредиты, выданные клиентам	6 339 365	-	-	-	6 339 365
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	880 336	35 628 606	-	35 973 583	72 482 525
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 099 364	-	-	-	9 099 364
Прочие финансовые активы	581 814	-	239	-	582 053
Итого финансовых активов	30 493 660	67 537 603	28 336 805	102 666 191	229 034 259

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация, продолжение

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Междуна- родные финансовые учреждения	31 декабря 2021 года Итого
Финансовые обязательства					
Банкноты и монеты в обращении	139 554 512	-	-	-	139 554 512
Производные финансовые обязательства	15 539	-	-	-	15 539
Средства банков и других финансовых учреждений	38 734 572	903	343 482	31 335	39 110 292
Средства правительства Кыргызской Республики	22 730 726	-	-	-	22 730 726
Средства клиентов	4 037 573	181 886	183 401	-	4 402 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 400 171	-	-	-	18 400 171
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	30 258 833	30 258 833
Обязательства по аренде	128 557	-	-	-	128 557
Прочие финансовые обязательства	202 118	3 924	6 136	-	212 178
Итого финансовых обязательств	223 803 768	186 713	533 019	30 290 168	254 813 668
Чистая балансовая позиция	(193 310 108)	67 350 890	27 803 786	72 376 022	(25 779 409)

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация, продолжение

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые учреждения	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые активы					
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	6 124 360	36 278 771	16 485 169	19 616 797	78 505 097
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	8 623 357	-	-	-	8 623 357
Кредиты, выданные клиентам	5 758 941	-	-	-	5 758 941
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	916 690	31 792 946	-	41 145 896	73 855 532
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 967 212	-	-	-	2 967 212
Прочие финансовые активы	407 659	7 224	919	-	415 802
Итого финансовых активов	24 798 219	68 078 941	16 486 088	60 762 693	170 125 941

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация, продолжение

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые учреждения	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые обязательства					
Банкноты и монеты в обращении	134 316 687	-	-	-	134 316 687
Средства банков и других финансовых учреждений	25 316 323	920	246 883	36 628	25 600 754
Средства правительства Кыргызской Республики	16 748 525	-	-	-	16 748 525
Средства клиентов	4 149 819	135 678	243 182	-	4 528 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 493 091	-	-	-	11 493 091
Кредиты полученные	322 830	-	-	-	322 830
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	9 994 865	9 994 865
Обязательства по аренде	319 451	-	-	-	319 451
Прочие финансовые обязательства	112 693	5 689	12 237	-	130 619
Итого финансовых обязательств	192 779 419	142 287	502 302	10 031 493	203 455 501
Чистая балансовая позиция	(167 981 200)	67 936 654	15 983 786	50 731 200	(33 329 560)

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности

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

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

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

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

Управление ликвидностью активов и обязательств Группы включает:

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

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом.

	До востребования и менее					Суммарная величина выбытия			31 декабря
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	1 года	финансовых обязательств	Балансовая стоимость	2021 года	
Производные финансовые обязательства	15 539	-	-	-	-	15 539	-	15 539	
Средства банков и других финансовых учреждений	39 091 609	-	-	-	18 683	39 110 292	39 110 292	39 110 292	
Средства правительства Кыргызской Республики	22 730 726	-	-	-	-	22 730 726	22 730 726	22 730 726	
Средства клиентов	1 857 119	368 440	518 337	962 207	937 079	4 643 182	4 402 860	4 402 860	
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 449 330	-	-	-	-	18 449 330	18 400 171	18 400 171	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	30 256 065	2 768	-	-	-	30 258 833	30 258 833	30 258 833	
Обязательства по аренде	7 390	14 511	22 564	42 926	49 050	136 441	128 557	128 557	
Прочие финансовые обязательства	131 520	5 405	1 645	72 076	1 532	212 178	212 178	212 178	
	112 539 298	391 124	542 546	1 077 209	1 006 344	115 556 521	115 259 156	115 259 156	

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 консолидированной финансовой отчетности по методу эффективной процентной ставки.

В соответствии с законом коммерческие банки обязаны обеспечить сохранность депозитов и возратить их по первому требованию вкладчиков.

В таблице выше указаны депозиты физических лиц до востребования и менее 1 месяца в размере 142 301 тыс. сомов, депозиты физических лиц на сумму 162 032 тыс. сомов в категории от 1 до 3 месяцев, депозиты физических лиц на сумму 1 354 652 тыс. сомов в категории от 3 до 12 месяцев и депозиты на сумму 766 526 тыс. сомов в категории свыше 1 года (в 2020 году: депозиты физических лиц до востребования и менее 1 месяца на сумму 249 966 тыс. сомов, депозиты физических лиц на сумму 685 755 тыс. сомов в категории от 1 до 3 месяцев, депозиты на сумму 773 557 тыс. сомов в категории от физических лиц от 3 до 12 месяцев и депозиты на сумму 1 002 291 тыс. сомов в категории свыше 1 года).

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

	До востребования и менее					Суммарная величина			31 декабря 2020 года
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	финансовых обязательств	выбытия	Балансовая стоимость	
Средства банков и других финансовых учреждений	25 569 605	13 793	-	16 530	14 606	25 614 534	-	25 600 754	
Средства правительства Кыргызской Республики	16 748 525	-	-	-	-	16 748 525	-	16 748 525	
Средства клиентов	1 531 310	876 660	422 073	669 137	1 278 607	4 777 787	-	4 528 679	
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 861 900	1 662 850	-	-	-	11 524 750	-	11 493 091	
Кредиты полученные	1 692	44 583	4 234	52 679	256 359	359 547	-	322 830	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	9 993 127	1 738	-	-	-	9 994 865	-	9 994 865	
Обязательства по аренде	8 308	15 349	23 214	46 362	275 705	368 938	-	319 451	
Прочие финансовые обязательства	73 141	6 360	16	46 177	4 995	130 689	-	130 619	
	63 787 608	2 621 333	449 537	830 885	1 830 272	69 519 635	-	69 138 814	

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 консолидированной финансовой отчетности по методу эффективной процентной ставки.

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

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

	До						31 декабря 2021 года
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	109 273 999	18 197 890	5 241 181	1 569 042	-	-	134 282 112
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	297 905	2 005 848	3 945 087	-	-	-	6 248 840
Кредиты, выданные клиентам	278 530	305 122	1 213 166	3 261 181	1 281 366	-	6 339 365
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 574 584	22 056 325	39 054 464	5 789 273	7 879	-	72 482 525
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	59 559	14 949	154 167	4 892 624	3 978 065	-	9 099 364
Прочие финансовые активы	178 726	6 137	29 453	183 139	184 598	-	582 053
	115 663 303	42 586 271	49 637 518	15 695 259	5 451 908	-	229 034 259

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

	До						31 декабря 2021 года
	востребования и менее	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
	1 месяца						Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	139 554 512	139 554 512
Производные финансовые обязательства	15 539	-	-	-	-	-	15 539
Средства банков и других финансовых учреждений	39 091 609	-	-	18 683	-	-	39 110 292
Средства правительства Кыргызской Республики	22 730 726	-	-	-	-	-	22 730 726
Средства клиентов	1 856 475	363 525	1 391 354	791 506	-	-	4 402 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 400 171	-	-	-	-	-	18 400 171
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	30 256 065	2 768	-	-	-	-	30 258 833
Обязательства по аренде	6 651	13 216	61 928	46 762	-	-	128 557
Прочие финансовые обязательства	131 520	5 405	73 721	1 532	-	-	212 178
	112 488 756	384 914	1 527 003	858 483	-	139 554 512	254 813 668
Чистая балансовая позиция	3 174 547	42 201 357	48 110 515	14 836 776	5 451 908	(139 554 512)	(25 779 409)

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**(д) Риск ликвидности, продолжение**

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

	До					31 декабря 2020 года
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	58 983 511	11 004 426	8 517 160	-	-	78 505 097
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	253 423	3 263 935	5 105 999	-	-	8 623 357
Кредиты, выданные клиентам	584 174	28 629	104 052	2 561 138	2 480 948	5 758 941
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 480 527	25 981 900	35 820 761	8 420 680	151 664	73 855 532
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	82 388	-	2 884 824	2 967 212
Прочие финансовые активы	31 916	6 887	29 266	166 919	180 814	415 802
	63 333 551	40 285 777	49 659 626	11 148 737	5 698 250	170 125 941

32 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

	До востребования и менее					Более 5 лет	Без срока погашения	31 декабря 2020 года Итого
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	5 лет			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	-	134 316 687	134 316 687
Средства банков и других финансовых учреждений	25 569 605	13	16 530	14 606	-	-	-	25 600 754
Средства правительства Кыргызской Республики	16 748 525	-	-	-	-	-	-	16 748 525
Средства клиентов	1 549 947	866 253	1 039 093	1 073 386	-	-	-	4 528 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 844 018	1 649 073	-	-	-	-	-	11 493 091
Кредиты полученные	1 163	41 667	45 000	235 000	-	-	-	322 830
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	9 993 127	1 738	-	-	-	-	-	9 994 865
Обязательства по аренде	6 087	11 492	53 579	248 293	-	-	-	319 451
Прочие финансовые обязательства	73 071	6 360	16	46 177	4 995	-	-	130 619
	63 785 543	2 576 596	1 154 218	1 617 462	4 995	134 316 687	203 455 501	
Чистая балансовая позиция	(451 992)	37 709 181	48 505 408	9 531 275	5 693 255	(134 316 687)	(33 329 560)	

33 АГЕНТСКИЕ ФУНКЦИИ

Подписная квота Кыргызской Республики в Международном валютном фонде

В 1992 году Кыргызская Республика стала членом Международного валютного фонда (далее – 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 2021 и 2020 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 МВФ от имени и в интересах Кыргызской Республики. Соответственно, следующие активы и обязательства не являются активами и обязательствами Национального банка и не были включены в консолидированную финансовую отчетность Национального банка:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Членская квота МВФ	21 078 092	20 733 276
Ценные бумаги, выпущенные в пользу МВФ	(20 988 468)	(20 645 118)
Текущие счета МВФ	(64 878)	(67 849)
	<u>(21 053 346)</u>	<u>(20 712 967)</u>

34 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 вышеуказанным законом.

34 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции с членами Правления

Совокупное вознаграждение членов Правления Национального банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, составляет 62 159 тыс. сомов и 27 960 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 2021 и 2020 годов составил 22 711 тыс. сомов и 17 646 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 2021 и 2020 годов, составили 196 тыс. сомов и 192 тыс. сомов, соответственно.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Ниже приведена таблица с остатками по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Неконсолидированные дочерние организации	Ассоциированные организации	31 декабря 2021 года Итого
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Инвестиции в ассоциированные организации	-	344 582	344 582

Соответствующая прибыль и убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, составили:

	Неконсолидированные дочерние организации	Ассоциированные организации	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года Итого
Консолидированный отчет о прибыли или убытке			
Доля в прибыли ассоциированных организаций	-	73 081	73 081
Комиссионные доходы	-	160	160
Прочие доходы	-	1 286	1 286
Прочие расходы	-	(475)	(475)

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

Ниже приведена таблица с остатками по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Неконсолидиро- ванные дочерние организации	Ассоциированные организации	31 декабря 2020 года Итого
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Инвестиции в ассоциированные организации	220 000	281 860	501 860

Соответствующая прибыль и убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составила:

	Неконсолидиро- ванные дочерние организации	Ассоциированные организации	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года Итого
Консолидированный отчет о прибыли или убытке			
Доля в прибыли ассоциированных организаций	-	38 442	38 442
Комиссионные доходы	-	240	240
Прочие доходы	2 193	734	2 927
Прочие расходы	(879)	-	(879)

35 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 2021 года:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2021 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2021 года Справедливая стоимость
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	52 707 188	81 574 924	-	134 282 112	134 282 112
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	6 248 840	-	-	6 248 840	6 248 840
Кредиты, выданные клиентам	6 339 365	-	-	6 339 365	5 490 486
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	72 482 525	-	72 482 525	72 482 525
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 099 364	-	-	9 099 364	9 099 364
Прочие финансовые активы	582 053	-	-	582 053	582 053
	74 976 810	154 057 449	-	229 034 259	228 185 380
Банкноты и монеты в обращении	139 554 512	-	-	139 554 512	139 554 512
Производные финансовые обязательства	-	-	15 539	15 539	15 539
Средства банков и других финансовых учреждений	39 110 292	-	-	39 110 292	39 110 292
Средства правительства Кыргызской Республики	22 730 726	-	-	22 730 726	22 730 726
Средства клиентов	4 402 860	-	-	4 402 860	4 329 395
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 400 171	-	-	18 400 171	18 400 171
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	30 258 833	-	-	30 258 833	30 258 833
Обязательства по аренде	128 557	-	-	128 557	128 557
Прочие финансовые обязательства	212 178	-	-	212 178	212 178
	254 798 129	-	15 539	254 813 668	254 740 203

35 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 2020 года:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2020 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2020 года Справедливая стоимость
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	28 594 045	49 911 052	78 505 097	78 505 097
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	8 623 357	-	8 623 357	8 623 357
Кредиты, выданные клиентам	5 758 941	-	5 758 941	5 242 287
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	73 855 532	73 855 532	73 855 532
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 967 212	-	2 967 212	3 089 250
Прочие финансовые активы	415 802	-	415 802	415 802
	46 359 357	123 766 584	170 125 941	169 731 325
Банкноты и монеты в обращении	134 316 687	-	134 316 687	134 316 687
Средства банков и других финансовых учреждений	25 600 754	-	25 600 754	25 600 754
Средства правительства Кыргызской Республики	16 748 525	-	16 748 525	16 748 525
Средства клиентов	4 528 679	-	4 528 679	4 248 498
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 493 091	-	11 493 091	12 966 662
Кредиты полученные	322 830	-	322 830	322 830
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	9 994 865	-	9 994 865	9 994 865
Обязательства по аренде	319 451	-	319 451	319 451
Прочие финансовые обязательства	130 619	-	130 619	130 619
	203 455 501	-	203 455 501	204 648 891

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

35 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 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>31 декабря 2021 года Итого</u>
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	81 574 924	-	81 574 924
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72 482 525	-	-	72 482 525
Производные финансовые обязательства	-	15 539	-	15 539

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>31 декабря 2020 года Итого</u>
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	49 911 052	-	49 911 052
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73 855 532	-	-	73 855 532

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приведена балансовая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2021 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2021 года Итого
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	52 707 188	-	52 707 188
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	6 248 840	-	6 248 840
Кредиты, выданные клиентам	-	-	5 490 486	5 490 486
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	9 099 364	-	9 099 364
Прочие финансовые активы	-	582 053	-	582 053
Банкноты и монеты в обращении	-	139 554 512	-	139 554 512
Средства банков и других финансовых учреждений	-	39 110 292	-	39 110 292
Средства правительства Кыргызской Республики	-	22 730 726	-	22 730 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18 400 171	-	18 400 171
Средства клиентов	-	-	4 329 395	4 329 395
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	30 258 833	-	30 258 833
Обязательства по аренде	-	128 557	-	128 557
Прочие финансовые обязательства	-	212 178	-	212 178

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приведена балансовая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2020 года Итого
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	28 594 045	-	28 594 045
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	8 623 357	-	8 623 357
Кредиты, выданные клиентам	-	-	5 242 287	5 242 287
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 089 250	-	3 089 250
Прочие финансовые активы	-	415 802	-	415 802
Банкноты и монеты в обращении	-	134 316 687	-	134 316 687
Средства банков и других финансовых учреждений	-	25 600 754	-	25 600 754
Средства правительства Кыргызской Республики	-	16 748 525	-	16 748 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12 966 662	-	12 966 662
Средства клиентов	-	-	4 248 498	4 248 498
Кредиты полученные	-	322 830	-	322 830
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	9 994 865	-	9 994 865
Обязательства по аренде	-	319 451	-	319 451
Прочие финансовые обязательства	-	130 619	-	130 619

36 ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Группа не имела финансовых активов и финансовых обязательств, которые были бы представлены в консолидированном отчете о финансовом положении на основании взаимозачета, а также не было никакого генерального соглашения или аналогичных соглашений о взаимозачете.

37 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Начало 2022 года было обусловлено нестабильностью на геополитической арене, повлекшей за собой санкции в отношении отдельных российских финансовых институтов, в частности, отключение некоторых финансовых организаций от SWIFT и заморозку активов. Введенные ограничения повлекли за собой снижение международных рейтингов в отношении российских финансовых институтов. Международные рейтинговые агентства провели два раунда снижения суверенных рейтингов Российской Федерации и Республики Беларусь до около дефолтных уровней.

37 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Национальный банк принял внеочередное решение по уровню учетной ставки, обусловленное необходимостью поддержания стабильности цен на фоне реализации рисков со стороны внешнего сектора при существенном ухудшении геополитической ситуации, которая рассматривалась в рамках негативного сценария и планов антикризисных мер Национального банка и Кабинета Министров. С 10 марта 2022 года базовая ставка установлена на уровне 14 процентов годовых.

Национальный банк сохраняет приверженность режиму свободно плавающего обменного курса национальной валюты, оставляя за собой право проведения валютных интервенций при чрезмерной волатильности для обеспечения стабильности финансовой системы. При этом гибкий курс национальной валюты позволит обеспечить сохранность золотовалютных активов, важность которых возросла на фоне реализации рисков со стороны внешнего сектора. Официальный курс доллара США к национальной валюте в период с начала года до даты выпуска финансовой отчетности колебался в диапазоне от 81,5205 до 105,00 за доллар США.

Риск ликвидности

Реализация геополитических рисков повлияла на увеличение спроса на золото. Так, в течение февраля цена на золото выросла с 1 884,80 до 1 936,30 долларов за унцию, или на 2,3 процента, и в начале марта достигла многолетних максимумов, превысив отметку в 2 039,05 долларов США за унцию.

Валютный риск

У Национального банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Ослабление национальной валюты по отношению к доллару США и другим иностранным валютам носило кратковременный характер, в связи с чем эффекта на капитал в результате колебания курса национальной валюты не наблюдается.

Кредитный риск

Негативное воздействие введенных санкций в отношении отдельных российских банков, а также снижения рейтингов Российской Федерации и Республики Беларусь, вероятно, повысит кредитный риск в отношении требований Национального банка по корреспондентским счетам в банках указанных стран (0,3 процента от всех активов), что может привести к признанию дополнительной суммы ожидаемых кредитных убытков.

Рыночный риск

Снижение рыночного риска обеспечивается за счет диверсифицированной структуры золотовалютных активов. В частности, в состав золотовалютных активов Национального банка входят активы в золоте, СПЗ и портфель иностранных валют.

ГЛАВА 8. ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	131
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА:	
Отдельный отчет о финансовом положении	134
Отдельный отчет о прибыли или убытке	135
Отдельный отчет о совокупном доходе	136
Отдельный отчет о движении денежных средств	137
Отдельный отчет об изменениях в капитале	139
Примечания к отдельной финансовой отчетности	141



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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению Национального банка Кыргызской Республики

Мнение

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

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Национального банка по состоянию на 31 декабря 2021 года, а также его неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное 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. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Национальному банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 2 (г) к отдельной финансовой отчетности, где указано, что сравнительная информация по состоянию на 31 декабря 2020 и за год, закончившийся на указанную дату, была изменена. Наше мнение не было модифицировано в отношении этого обстоятельства.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Национального банка за 2021 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по ней.

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения; риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать

сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

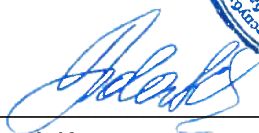
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Национального банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Национального банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Национальный банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



Эшли Кларк
Поверенный

Асырандиева А.К.

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

18 апреля 2022 года

Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2021 года

(тыс. сомов)

	Приме- чания	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года (пересмотрено)*	1 января 2020 года (пересмотрено)*
АКТИВЫ				
Золото	6	50 159 119	84 129 763	48 833 361
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	7	130 658 428	75 046 663	86 890 955
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	8	6 633 075	9 007 592	7 532 693
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	71 602 189	72 938 843	32 983 156
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	2 955 967	2 967 212	125 052
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	11	10 939 457	8 252 875	2 410 756
Основные средства	12	1 955 142	1 895 012	1 797 308
Нематериальные активы		58 018	110 714	185 701
Немонетарное золото и запасы в золоте	13	35 411 153	13 509 025	6 727 241
Прочие активы	14	4 340 508	3 209 891	1 010 867
Итого активов		314 713 056	271 067 590	188 497 090
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Банкноты и монеты в обращении	15	139 922 220	134 629 161	106 244 754
Средства банков и других финансовых учреждений	16	39 580 124	28 840 609	21 879 997
Средства правительства Кыргызской Республики	17	22 730 726	16 748 525	17 033 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	18 494 284	12 990 663	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	19	30 258 833	9 994 865	8 146 676
Прочие обязательства		158 528	100 002	196 243
Итого обязательств		251 144 715	203 303 825	161 549 325
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	20	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Обязательный резерв		8 325 042	7 476 561	7 476 561
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота		44 149 006	53 572 573	17 151 905
Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(98 216)	13 261	13 024
Нераспределенная прибыль		9 192 509	4 701 370	306 275
Итого капитала		63 568 341	67 763 765	26 947 765
Всего обязательств и капитала		314 713 056	271 067 590	188 497 090

Боконтаев К.К.
Председатель Национального банка

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С.К.
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

* Некоторые суммы в данной колонке не соответствуют финансовой отчетности за 2019-2020 гг., так как они были пересмотрены. Подробная информация приведена в Примечании 2 (г).

Примечания на стр. 141-225 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(тыс. сомов)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года (пересмотрено)*
Процентные доходы	21	1 121 620	1 456 413
Процентные расходы	21	(1 132 600)	(791 173)
Чистый процентный (расход)/доход	21	(10 980)	665 240
Комиссионные доходы		77 840	70 159
Комиссионные расходы		(31 814)	(14 635)
Чистый комиссионный доход		46 026	55 524
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам	22	(187 423)	(229 230)
Убыток от обесценения инвестиций в дочернюю организацию	11	(376 140)	(1 524 443)
Чистая реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	23	15 005 454	9 378 866
Доля в прибыли ассоциированных организаций		73 081	38 442
Прочие доходы		390 727	352 973
Чистый непроцентный доход		14 905 699	8 016 608
Операционные доходы		14 940 745	8 737 372
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение		(434 774)	(404 385)
Административные расходы	24	(1 351 325)	(1 167 108)
Прочие расходы		(178 696)	(205 511)
Операционные расходы		(1 964 795)	(1 777 004)
Прибыль за год		12 975 950	6 960 368

Боконтаев К.К.
Председатель Национального банка

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С.К.
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

* Некоторые суммы в данной колонке не соответствуют финансовой отчетности за 2019-2020 гг., так как они были пересмотрены. Подробная информация приведена в Примечании 2 (г).

Примечания на стр. 141-225 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года (пересмотрено)*
Прибыль за год	12 975 950	6 960 368
Статьи, которые могут быть реклассифицированы в состав отдельного отчета о прибыли или убытке		
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота:		
- чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	5 122 030	45 291 005
- чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	(14 545 597)	(8 870 337)
Чистый (убыток)/прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(111 477)	237
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(9 535 044)	36 420 905
Итого совокупный доход за год	3 440 906	43 381 273

Боконтаев К.К.
Председатель Национального банка

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С.К.
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

* Некоторые суммы в данной колонке не соответствуют финансовой отчетности за 2019-2020 гг., так как они были пересмотрены. Подробная информация приведена в Примечании 2 (г).

Примечания на стр. 141-225 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года

(тыс. сомов)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	964 106	1 638 517
Проценты уплаченные	(1 068 087)	(694 570)
Комиссионные полученные	77 840	70 159
Комиссионные уплаченные	(31 814)	(14 635)
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	459 858	508 529
Прочие доходы	313 556	296 234
Расходы по заработной плате	(714 950)	(602 275)
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение	(902 986)	(631 063)
Административные расходы, за исключением расходов по заработной плате	(479 892)	(470 935)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(1 382 369)	99 961
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Золото	35 156 809	(8 955 136)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	(22 225 948)	18 709 611
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	2 185 211	(1 645 295)
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 733 500	(30 471 721)
Немонетарное золото и запасы в золоте	(24 327 409)	(6 781 784)
Прочие активы	1 741 259	(2 051 157)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Банкноты и монеты в обращении	5 293 058	28 384 407
Средства банков и других финансовых учреждений	10 602 049	5 983 864
Средства правительства Кыргызской Республики	(1 818 849)	(6 234 584)
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 488 081	4 933 730
Прочие обязательства	(2 997)	(122 679)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	13 442 395	1 849 217

Примечания на стр. 141-225 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)

(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение акций дочерних организаций	(3 000 000)	(7 358 000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(254 962)	(282 308)
Приобретение инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(2 939 403)
Поступления от погашения инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	64 352	64 352
Проценты, полученные от инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	280 868	11 314
Дивиденды полученные	33 962	47 183
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 875 780)	(10 456 862)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	20 424 704	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	20 424 704	-
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	30 991 319	(8 607 645)
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	1 718 492	9 487 948
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	52 577 678	51 697 375
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	85 287 489	52 577 678

Боконтаев К.К.
Председатель Национального банка

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Алыбаева С.К.
Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 141-225 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года
(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2021 года	2 000 000	7 476 561	53 572 573	13 261	4 701 370	67 763 765
Прибыль за год	-	-	-	-	12 975 950	12 975 950
Прочий совокупный финансовый результат	-	-	-	-	-	-
Чистый убыток от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(111 477)	-	(111 477)
Чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	5 122 030	-	-	5 122 030
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(14 545 597)	-	-	(14 545 597)
Итого совокупный финансовый результат за год	-	-	(9 423 567)	(111 477)	12 975 950	3 440 906
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-	-
Распределение прибыли предыдущего года в государственственный бюджет (Примечание 20)	-	-	-	-	(7 636 330)	(7 636 330)
Перевод в обязательный резерв	-	848 481	-	-	(848 481)	-
Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала	-	848 481	-	-	(8 484 811)	(7 636 330)
Остаток на 31 декабря 2021 года	2 000 000	8 325 042	44 149 006	(98 216)	9 192 509	63 568 341

Примечания на стр. 141-225 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2021 года (продолжение)

(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Нераспределенная прибыль (пересмотрено)*	Итого
				17 151 905	13 024		
Остаток на 1 января 2020 года	2 000 000	7 476 561	17 151 905	13 024	-	2 565 273	29 206 763
Влияние ретроспективных корректировок (Примечание 2(г))	-	-	-	-	-	(2 258 998)	(2 258 998)
Остаток на 1 января 2020 года (пересмотрено)*	2 000 000	7 476 561	17 151 905	13 024	-	306 275	26 947 765
Прибыль за год (пересмотрено)*	-	-	-	-	-	6 960 368	6 960 368
Прочий совокупный финансовый результат							
Чистая прибыль от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	237	-	-	237
Чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	45 291 005	-	-	-	45 291 005
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(8 870 337)	-	-	-	(8 870 337)
Итого совокупный финансовый результат за год (пересмотрено)*	-	-	36 420 668	237	-	6 960 368	43 381 273
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала							
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет (Примечание 20)	-	-	-	-	-	(2 565 273)	(2 565 273)
Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-	(2 565 273)	(2 565 273)
Остаток на 31 декабря 2020 года (пересмотрено)*	2 000 000	7 476 561	53 572 573	13 261	-	4 701 370	67 763 765

Боконтаев К.К.

Председатель Национального банка

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,

Кыргызская Республика

Алыбаева С.К.

Главный бухгалтер

15 апреля 2022 года

г. Бишкек,

Кыргызская Республика

* Некоторые суммы в данной строке не соответствуют финансовой отчетности за 2019-2020 гг., так как они были пересмотрены. Подробная информация приведена в Примечании 2 (г).
Примечания на стр. 141-225 являются неотъемлемой частью настоящей отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2021 ГОДА

(тыс. сомов)

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Организация и основная деятельность

Национальный банк Кыргызской Республики (далее – «Национальный банк») является правопреемником Государственного банка Кыргызской Республики, который в связи с принятием Закона Кыргызской Республики «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 Кыргызской Республики «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 организаций 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 2021 и 2020 годов на территории страны работало 5 областных управлений и одно представительство Национального банка.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов общая численность сотрудников Национального банка составляла 753 и 705 человек, соответственно.

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

Наименование	Процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года	
Открытое акционерное общество «Керемет Банк»	97,45	97,45	Банковские услуги
Открытое акционерное общество «Гарантийный фонд»	91,22	85,91	Услуги по предоставлению гарантий
Закрытое акционерное общество «Кыргызская инкассация»	100,00	100,00	Услуги по перевозке ценностей

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Организация и основная деятельность, продолжение

10 ноября 2021 года в целях оказания поддержки субъектам предпринимательской деятельности и содействия дальнейшему развитию их деятельности путем увеличения доступа к финансовым ресурсам в условиях необходимости смягчения негативных последствий пандемии COVID-19 Национальным банком приобретены акции седьмой эмиссии ОАО «Гарантийный фонд» на сумму 2 500 млн сомов. По итогам седьмого выпуска акций ОАО «Гарантийный фонд» доля Национального банка в уставном капитале составила 91,22 процента.

8 декабря 2021 года в целях поддержки материально-технической базы ЗАО «Кыргызская инкассация» для реализации государственных и социальных задач, в том числе в организации бесперебойного предоставления услуг по подкреплению банкоматов и доставке наличности в регионы республики, Национальным банком принято решение увеличить уставный капитал ЗАО «Кыргызская инкассация» путем третьего выпуска акций на сумму 500 млн сомов. По итогам третьего выпуска акций уставный капитал ЗАО «Кыргызская инкассация» составил 720 млн сомов. Доля Национального банка в уставном капитале ЗАО «Кыргызская инкассация» составляет 100 процентов.

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Национальный банк также владеет инвестицией в ассоциированную организацию ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (46,71 процента).

Настоящая отдельная финансовая отчетность утверждена Правлением Национального банка 15 апреля 2022 года.

(б) Операционная среда

В Кыргызской Республике происходят политические, экономические и социальные изменения. Являясь страной с формирующимся рынком, Кыргызская Республика не обладает развитой в достаточной степени коммерческой и регулятивной инфраструктурой, которая присуща странам с развитой экономикой. Вследствие этого осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Кыргызской Республике связано с рисками, которые типичны для стран с развивающейся экономикой. Высокая степень интегрированности Кыргызской Республики с экономиками стран региона обуславливает подверженность экономики Кыргызской Республики влиянию нестабильной ситуации на международных рынках капитала.

В начале 2022 года геополитическая ситуация оказала влияние на экономику Кыргызской Республики.

Национальный банк также анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готов соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Национальный банк продолжает внимательно следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.

Представленная отдельная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Кыргызской Республике на деятельность и финансовое положение Национального банка. Фактическое влияние будущих условий в экономике может отличаться от оценок их руководством.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

(а) Заявление о соответствии МСФО с определенными исключениями

В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Национальный банк устанавливает для себя учетную политику и методы бухгалтерского учета. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена с целью достоверного представления отдельного финансового положения Национального банка и результатов его деятельности в соответствии с учетной политикой Национального банка. Учетная политика Национального банка основана 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 модификаций, описанных ниже:

- как указывается в Примечании 3, золото переоценивается по рыночной стоимости, а если общий чистый нереализованный результат от переоценки по рыночной стоимости золота, активов и обязательств в иностранной валюте представляет собой прибыль, то она признается непосредственно в составе капитала. Если общий чистый нереализованный результат от переоценки по рыночной стоимости золота, активов и обязательств в иностранной валюте представляет собой убыток, то он признается в отдельном отчете о прибыли или убытке, за исключением случаев, когда происходит списание ранее признанной чистой нереализованной прибыли, которая в противном случае признается как прочий совокупный доход непосредственно в собственном капитале. На момент прекращения признания части совокупной позиции золота, активов и обязательств в иностранной валюте, накопленная прибыль или убыток, ранее признанные в составе капитала, признаются в отдельном отчете о прибыли или убытке с учетом средневзвешенного коэффициента выбытия вышеуказанных активов и обязательств;
- в целях выполнения роли и функций центрального банка инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9), и счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых учреждениях (Примечание 7) классифицируются как «удерживаемые для получения денежных средств или продажи», несмотря на отсутствие недавних продаж (Примечание 3 (г) (i));
- ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по счетам «ностро» и срочным депозитам в иностранных банках и международных финансовых учреждениях (Примечание 7) рассчитываются на основании Положения «О классификации финансовых активов и обязательств и расчете резервов на ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Национального банка Кыргызской Республики» (Примечание 3 (г) (ii)), в соответствии с которым при определенных обстоятельствах Национальный банк может использовать свое суждение для определения суммы ОКУ;
- распределение прибыли за год признается после проведения независимого внешнего аудита и утверждения годового отчета Правлением Национального банка с признанием предоплаты в качестве актива до утверждения.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

Дочерние организации не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние организации учитываются по цене приобретения за вычетом последующих накопленных убытков от обесценения.

Национальный банк также составляет консолидированную финансовую отчетность Национального банка и его дочерних организаций. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Национального банка 15 апреля 2022 года.

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

(б) База для определения стоимости

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением золота, как указывается в Примечании 3 (а), 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.

(г) Пересмотр сравнительной информации в результате изменения учетной политики

В предыдущие годы инвестиции в дочернюю организацию учитывались по первоначальной стоимости. В 2021 году произошло изменение учетной политики Национального банка в отношении оценки таких инвестиций с целью совершенствования учетной политики в соответствии с требованиями МСФО 36:

– при подготовке отдельной финансовой отчетности инвестиции в дочерние организации отражаются по первоначальной стоимости за вычетом последующих накопленных убытков от обесценения.

Данное изменение было применено ретроспективно и привело к корректировке сравнительной информации, включенной в настоящую отдельную финансовую отчетность за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2020 годов.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Пересмотр сравнительной информации в результате изменения учетной политики, продолжение

Влияние корректировок, внесенных в отдельную финансовую отчетность за годы, заканчивающиеся 31 декабря 2020 года и 1 января 2020 года, составило:

(тыс. сомов)	Согласно отчетности за предыдущий период	Влияние изменений	Пересмотрено
Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 1 января 2020 года			
АКТИВЫ			
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	4 669 754	2 258 998	2 410 756
Итого активов	190 756 088	(2 258 998)	188 497 090
КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль	2 565 273	(2 258 998)	306 275
Итого капитала	29 206 763	(2 258 998)	26 947 765
Всего обязательств и капитала	190 756 088	(2 258 998)	188 497 090
(тыс. сомов)	Согласно отчетности за предыдущий период	Влияние изменений	Пересмотрено
Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года			
АКТИВЫ			
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	12 036 316	(3 783 441)	8 252 875
Итого активов	274 851 031	(3 783 441)	271 067 590
КАПИТАЛ			
Нераспределенная прибыль	8 484 811	(3 783 441)	4 701 370
Итого капитала	71 547 206	(3 783 441)	67 763 765
Всего обязательств и капитала	274 851 031	(3 783 441)	271 067 590
(тыс. сомов)	Согласно отчетности за предыдущий период	Влияние изменений	Пересмотрено
Отдельный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 года			
Убыток от обесценения инвестиций в дочернюю организацию	-	(1 524 443)	(1 524 443)
Чистый непроцентный доход	9 541 051	(1 524 443)	8 016 608
Операционные доходы	10 261 815	(1 524 443)	8 737 372
Чистая прибыль	8 484 811	(1 524 443)	6 960 368
(тыс. сомов)	Согласно отчетности за предыдущий период	Влияние изменений	Пересмотрено
Отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года			
Прибыль за год	8 484 811	(1 524 443)	6 960 368
Итого совокупный доход за год	44 905 716	(1 524 443)	43 381 273

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(a) Учет золота

(i) Золото

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

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

(ii) Немонетарное золото и запасы в золоте

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

Запасы в золоте представлены слитками в золоте, отвечающими требованиям международного стандарта качества good delivery Лондонской ассоциации рынка драгоценных металлов и других общепризнанных международных стандартов, слитками золота с наличием качественных характеристик международного стандарта качества good delivery, но не имеющие подтвержденной сертификации Лондонской ассоциации рынка драгоценных металлов, а также золото в нестандартных слитках, пластинах, гранулах или других видах, приобретаемые в целях формирования запаса в золоте, для производственных и других целей, а также для расширения операций с драгоценными металлами и развития рынка драгоценных металлов.

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Национального банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются как прочий совокупный доход в составе капитала. Убытки от переоценки отражаются в отчете о прибыли или убытке в пределах суммы, превышающей ранее накопленные доходы от переоценки, признанные в составе прочего совокупного дохода на счетах капитала. 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 2021 и 2020 годов, представлены ниже:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Доллар США/сом	84,7586	82,6498
Евро/сом	95,7857	101,3204
Специальные права заимствования/сом	118,6705	117,9311
Канадский доллар/сом	66,0967	63,6223
Австралийский доллар/сом	61,3829	62,2998
Английский фунт стерлингов/сом	113,6214	111,0892
Китайский юань/сом	13,3134	12,5477
Российский рубль/сом	33,7146	1,1188
Тройская унция золота/сом	153 061,3178	156 009,7625

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Для целей определения денежных потоков денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе в иностранных валютах, свободные остатки (счета типа «ностро») в банках с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Национальным банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

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

(г) Финансовые активы

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

(и) Классификация и оценка финансовых активов

Все признанные в учете финансовые активы, входящие в сферу применения МСФО (IFRS) 9, после первоначального признания должны оцениваться по амортизированной либо по справедливой стоимости в соответствии с бизнес-моделью Национального банка для управления финансовыми активами и характеристиками предусмотренных договорами денежных потоков, за исключением счетов «ностро» в иностранных банках и международных финансовых учреждениях и инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые классифицируются в соответствии с Положением «О классификации финансовых активов и обязательств и расчете резервов на ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Национального банка Кыргызской Республики».

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(i) Классификация и оценка финансовых активов, продолжение

- 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 оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ОССЧПУ), если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД), при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

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

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

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

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

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

Поддержание остатка на ностро счетах в иностранных банках и международных финансовых учреждениях осуществляется с целью управления ликвидностью. Осуществление платежей с ностро счетов в иностранных банках и международных финансовых учреждениях проводится в целях обеспечения текущих операций Национального банка для выполнения своих функций.

Основной целью при управлении инвестициями в государственные и агентские долговые обязательства, а также долговые ценные бумаги международных финансовых учреждений является обеспечение ликвидности и безопасности международных резервов. Инвестиции в государственные и агентские долговые обязательства, а также долговые ценные бумаги международных финансовых учреждений могут быть досрочно реализованы на финансовых рынках в целях выполнения функций Национального банка. В результате руководство определило, что данные статьи удерживаются в рамках бизнес-модели для сбора и реализации и, следовательно, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все прочие финансовые активы, не классифицированные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

(ii) *Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам*

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

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

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

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

В отношении приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов Национальный банк признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используется следующая формула:

$$ECL = EAD * LGD * PD, \text{ где}$$

ECL – ожидаемые кредитные убытки;

EAD – сумма под риском;

LGD – потери при дефолте;

PD – вероятность дефолта.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

Кредитно-обесцененные финансовые активы. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы третьей стадии».

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков по средствам в банках и других финансовых учреждениях

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 уровень их кредитного риска.

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Признаками кредитного обесценения средств в банках и других финансовых учреждениях являются:

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков по средствам в банках и других финансовых учреждениях.

Описание финансового актива	Формула для расчета ожидаемых кредитных убытков	Описание компонентов
1. Счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых учреждениях	$ECL = EAD \times LGD \times PD$	<p>EAD = средний остаток по счету (контрагенту) на конец каждого месяца за последние 12 месяцев до отчетной даты</p> <p>LGД = 0.6 для суверенных банков и 0.75 для коммерческих банков</p> <p>PD = Moody's Investor Service</p>
2. Депозиты в банках и других финансовых учреждениях и текущие счета, которые открыты в рамках исполнения межправительственных соглашений	$ECL_{banks} = (EAD_{banks} \times LGD_{banks} \times PD_{banks})$	<p>EAD_banks = средневзвешенный объем EAD по текущим счетам, которые открыты в рамках исполнения межправительственных соглашений, и депозитам в коммерческих банках-держателях активов</p> <p>LGД_banks = 0.6 для суверенных банков и 0.75 для коммерческих банков</p> <p>PD_banks = основан на данных Moody's*</p> <p>PD banks корректируется на коэффициент, рассчитанный на основании факторов, включающих прогноз роста ВВП, разрыв выпуска развитых стран в среднесрочной перспективе, средняя доля резервов к кредитному портфелю, фактор непредсказуемых изменений. Данный фактор включает существенные суждения руководства и ненаблюдаемые исходные данные. На основании условий, существовавших по состоянию на дату выпуска финансовой отчетности, применение данного поправочного коэффициента не оказало влияния на показатель PD.</p>

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

$$LGD = 100\% - RR, \text{ где}$$

RR (ставка восстановления) – показатель доли возврата денежных средств в случае дефолта контрагента или инструмента согласно рейтинговыми 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 Moody's и S&P используется аналогичный рейтинг агентства Fitch.

В случае возникновения факторов, которые могут существенно повлиять на уровень кредитного риска активов в иностранной валюте, расчет ожидаемых кредитных убытков может быть скорректирован на основании суждения Национального банка.

Корректировка расчета ожидаемых кредитных убытков производится только в случае, если вероятность дефолта (PD), рассчитанная на основе данных международных рейтинговых агентств, на основании суждения Национального банка, не в полной мере учитывает влияние конъюнктуры рынка на уровень кредитного риска банковских размещений. В отчетном периоде такие корректировки не производились.

К факторам, которые могут существенно повлиять на уровень кредитного риска банковских размещений относятся ухудшение макроэкономических условий в мировой экономике и другие негативные изменения среды, обуславливающие ухудшение финансового состояния держателей активов Национального банка.

Критерием существенного ухудшения макроэкономических условий в мире является снижение экономической активности до уровня или ниже уровня периодов глобальных финансово-экономических потрясений.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам правительства Кыргызской Республики

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам правительства Кыргызской Республики.

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

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

В качестве вероятности дефолта по ценным бумагам правительства Кыргызской Республики используются взвешенные кумулятивные ставки дефолта, соответствующие суверенному рейтингу Кыргызской Республики.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по государственным ценным бумагам других стран

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. Признаком значительного увеличения кредитного риска для государственных ценных бумаг других стран является снижение суверенного рейтинга этих стран на 2 (два) и более уровня по шкале международного рейтингового агентства по сравнению с рейтингом при первоначальном признании.

Признаками кредитного обесценения государственных ценных бумаг правительства других стран 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)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Расчет ожидаемых кредитных убытков по государственным ценным бумагам других стран.

Сумма под риском для государственных ценных бумаг других стран равна приведенной стоимости договорных денежных потоков по активам (основная сумма и проценты), пересчитанных в сомы по официальному курсу Национального банка на отчетную дату. Коэффициент дисконтирования для дисконтирования договорных денежных потоков по счетам и депозитам в банках является эффективной процентной ставкой по финансовому активу.

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

$$LGD = 100\% - RR, \text{ где}$$

RR (ставка восстановления) – показатель доли возврата денежных средств в случае дефолта контрагента или инструмента согласно рейтинговыми 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 Moody's и S&P используется аналогичный рейтинг агентства Fitch.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным банкам и международным организациям

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

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

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

EAD – сумма под риском;

Collateral_i – стоимость определенного вида залогового обеспечения;

Disc_factor_i – дисконт, соответствующий определенному виду залогового обеспечения.

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

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

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

- для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе резерва по переоценке инвестиций.

(iv) Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по финансовому активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(iv) Модификация и прекращение признания финансовых активов, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Обесценение нефинансовых активов

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.

(е) Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации

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

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Основные средства

(i) Собственные активы

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

(ii) Амортизация

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

Здания	75 лет
Сооружения	20 лет
Мебель и оборудование	7 лет
Компьютерное оборудование	7 лет
Транспортные средства	7 лет
Благоустройство территории	10 лет

(з) Нематериальные активы

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

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

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

(и) Финансовые обязательства

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

Все финансовые обязательства Национального банка учитываются по амортизированной стоимости.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(и) Финансовые обязательства, продолжение

Происходящий между Национальным банком и кредитором обмен долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Национальный банк учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Национальный банк исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 процентов от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибыли или убытке как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

(к) Банкноты и монеты в обращении

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

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

(л) Уставный капитал и резервы

Национальный банк имеет фиксированную сумму уставного капитала. Увеличение и уменьшение суммы уставного капитала осуществляется посредством внесения поправок в Закон Кыргызской Республики «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 вышеуказанным законом части прибыли в государственный бюджет. Обязательные резервы отражаются по первоначальной стоимости.

(м) Налогообложение

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(м) Налогообложение, продолжение

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

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

(н) Признание доходов и расходов

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

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

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства, или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

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

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств.

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

(п) Взаимозачет

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

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

4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ

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

Следующие стандарты и поправки к ним, как ожидается, не окажут значительного влияния на отдельную финансовую отчетность Национального банка:

Поправки к МСФО (IAS) 37	<i>Обременительные договоры - затраты на исполнение договора -19</i>
Поправки к МСФО (IAS) 12	<i>Отложенный налог, относящийся к активам и обязательствам, возникающим вследствие одной сделки</i>
Поправка к МСФО (IFRS) 16	<i>Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, затрагивающие периоды после 30 июня 2021</i>
Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства»	<i>Основные средства: поступления до использования по назначению</i>
Поправки к МСФО (IFRS) 3	<i>Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности</i>
Поправки к МСФО (IAS) 1	<i>Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных</i>
Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям 2 по МСФО	<i>Раскрытие учетной политики</i>

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2018-2020 гг.

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

Существенные допущения

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

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

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

Источники неопределенности в оценках

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

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

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

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Расчет резерва под обесценение инвестиций в дочерние организации.

Национальный банк на конец каждого отчетного периода должен определить, нет ли каких-либо признаков обесценения инвестиций в дочернюю организацию. В случае наличия любого такого признака, Национальный банк оценивает возмещаемую сумму инвестиций в дочернюю организацию.

Возмещаемая стоимость инвестиции в дочернюю организацию определяется справедливой стоимостью за вычетом затрат на выбытие или ценности от использования, в зависимости от того, какая из данных величин (справедливая стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования) больше. Если балансовая стоимость актива, генерирующего денежные средства, превышает его возмещаемую сумму, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой суммы.

Национальный банк определяет сумму обесценения исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой отнесены отдельные активы. Эти планы и прогнозные расчеты, как правило, составляются на пять лет.

При оценке ценности использования инвестиции в ОАО «Керемет Банк» принимаются имеющиеся активы и обязательства на отчетную дату без возобновлений и улучшений. Денежные потоки по финансовым активам принимаются согласно имеющимся договорным обязательствам эмитентов ценных бумаг и заемщиков, за исключением кредитно-обесцененных активов. На конец пятого года остатки финансовых активов корректируются на вероятный дисконт при реализации. Обязательства принимаются в полном объеме, операционные доходы и расходы рассчитываются по фактически полученным суммам в отчетном периоде с поправкой на индекс изменения потребительских цен в Кыргызской Республике.

При определении ценности от использования инвестиции в дочернюю организацию предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для активов и обязательств, за исключением кредитов, выданных клиентам, и инвестиционных ценных бумаг, использовалась следующая средневзвешенная рыночная процентная ставка: в 2021 году – 14,24 процента, в 2020 году – 13,88 процента, в 2019 году – 14,77 процента. Ставка дисконтирования по кредитам, выданным клиентам, представляет собой средневзвешенную рыночную процентную ставку местных коммерческих банков по видам кредитов. Для инвестиционных ценных бумаг Национальный банк использовал базовую ставку в размере 8 процентов, 5 процентов и 4,25 процента, соответственно, поскольку эти ценные бумаги выпущены правительством Кыргызской Республики с низким кредитным риском.

Изменения в указанных расчетных оценках могут оказать влияние на резерв под обесценение, например, если ставка дисконтирования будущих денежных потоков изменится на плюс/минус один процент, резерв под обесценение инвестиций в дочернюю организацию по состоянию на 31 декабря 2021 года составит 343 000 тыс. сомов или 343 000 тыс. сомов, соответственно.

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Убытки от обесценения инвестиций в дочерние организации признаются в отдельном отчете о прибыли или убытке и отчете о совокупном доходе. На каждую отчетную дату Национальный банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения инвестиций, за исключением гудвила, больше не существуют или уменьшились. Если такой признак имеется, Национальный банк рассчитывает возмещаемую сумму инвестиций. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в допущениях, которые использовались при определении возмещаемой суммы инвестиции, со времени последнего признания убытка от обесценения. Суммы восстановления ограничены таким образом, что балансовая стоимость инвестиции не превышает ее возмещаемой суммы, а также не может превышать балансовую стоимость, по которой данная инвестиция признавалась бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отдельном отчете о прибыли или убытке и отдельном отчете о совокупном доходе.

6 ЗОЛОТО

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Золото		
Золото на депозитах в иностранных банках и в слитках	50 159 119	84 129 763
	50 159 119	84 129 763

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 2021 года Национальный банк разместил золото на депозитах в иностранных банках с кредитным рейтингом на уровне AA- (в 2020 году: Национальный банк не размещал золото на депозитах в иностранных банках).

7 СРЕДСТВА В КАССЕ, БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Счета и депозиты в иностранных банках и других финансовых учреждениях		
Счета «ностро» в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом AAA	23 063 873	21 805 101
- с кредитным рейтингом от А- до AA+	8 516 502	8 242 894
- с кредитным рейтингом от В до ВВВ	958 934	630 932
Итого счетов «ностро» в иностранных банках	32 539 309	30 678 927
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 708)	(15)
	32 533 601	30 678 912
Срочные депозиты в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	15 940 100	8 081 829
- с кредитным рейтингом от А- до А+	11 072 756	13 348 197
Итого срочных депозитов в иностранных банках	27 012 856	21 430 026
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 139)	(1 754)
	27 011 717	21 428 272
Счет в Международном валютном фонде (МВФ)	31 796 843	10 357 826
Счета в Банке международных расчетов (БМР)		
- срочный депозит в БМР	18 364 935	1 040 728
- счета «ностро» в БМР	16 530 835	8 218 244
Итого счетов в международных финансовых учреждениях	66 692 613	19 616 798
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	-
	66 692 608	19 616 798
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	4 420 502	3 322 681
Итого средств в кассе, банках и других финансовых учреждениях	130 658 428	75 046 663

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

Концентрация средств в банках и других финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2021 года Национальный банк имеет остатки по счетам в пяти банках и других финансовых учреждениях с кредитным рейтингом от AAA до AA- (в 2020 году: в четырех 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 2021 года составляет 106 401 451 тыс. сомов (в 2020 году: 46 336 670 тыс. сомов).

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 22.

Денежные средства и их эквиваленты

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

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Счета «ностро» в иностранных банках	32 539 309	30 678 927
Счет в МВФ	31 796 843	10 357 826
Счета «ностро» в БМР	16 530 835	8 218 244
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	4 420 502	3 322 681
Денежные средства и их эквиваленты в отдельном отчете о движении денежных средств	<u>85 287 489</u>	<u>52 577 678</u>

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

8 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Кредиты, выданные коммерческим банкам-резидентам	2 764 596	4 363 168
Кредиты, выданные международным организациям	2 750 682	2 750 682
Кредиты, выданные коммерческим банкам, принадлежащим правительству Кыргызской Республики	1 676 727	2 268 675
	<u>7 192 005</u>	<u>9 382 525</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(558 930)	(374 933)
Сумма кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	<u>6 633 075</u>	<u>9 007 592</u>

Проценты, полученные в течение года по кредитам, выданным коммерческим банкам, принадлежащим правительству Кыргызской Республики, составили 99 196 тыс. сомов (в 2020 году: 89 632 тыс. сомов).

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 22.

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 2021 и 2020 годов, без учёта влияния избыточного обеспечения.

	31 декабря 2021 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2020 года	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты в иностранной валюте	3 543 478	54	4 043 591	45
Кредиты, выданные клиентам	1 665 520	25	2 832 648	31
Государственные ценные бумаги	1 279 532	19	2 131 353	24
Необеспеченные	144 545	2	-	-
	6 633 075	100	9 007 592	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 от стоимости обеспечения.

Концентрация выданных кредитов

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Национальный банк не имеет кредитов, выданных коммерческим банкам, остатки по которым превышают 10 процентов собственного капитала.

9 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Долговые инструменты		
Государственные ценные бумаги		
Казначейские обязательства правительства Канады	1 390 414	5 916 233
Казначейские обязательства правительства Великобритании	-	999 866
Итого государственных ценных бумаг	<u>1 390 414</u>	<u>6 916 099</u>
Долговые ценные бумаги международных финансовых учреждений		
Агентские ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг AAA	35 973 583	41 145 897
	34 238 192	24 876 847
Итого долговых инструментов	<u>71 602 189</u>	<u>72 938 843</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными.

10 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	3 010 634	3 021 258
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54 667)	(54 046)
	<u>2 955 967</u>	<u>2 967 212</u>

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 22.

11 ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года (пересмотрено)	2 410 756
Приобретение акций дочерних организаций	7 358 000
Доля в прибыли ассоциированных организаций	8 562
Убыток от обесценения инвестиций в дочернюю организацию	(1 524 443)
31 декабря 2020 года (пересмотрено)	8 252 875
Приобретение акций дочерних организаций	3 000 000
Доля в прибыли ассоциированных организаций	62 722
Убыток от обесценения инвестиций в дочернюю организацию	(376 140)
31 декабря 2021 года	10 939 457

Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	Вид деятельности	Доля	31 декабря	Доля	31 декабря
		владения, %	2021 года	владения, %	2020 года (пересмотрено)
ОАО «Керемет Банк»	Банковские услуги	97,45	3 834 993	97,45	4 211 133
ОАО «Гарантийный фонд»	Услуги по предоставлению гарантий	91,22	6 050 000	85,91	3 550 000
ЗАО «Кыргызская инкассация»	Услуги по перевозке ценностей	100,00	720 000	100,00	220 000
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	Процессинговые услуги	46,71	334 464	46,71	271 742
			10 939 457		8 252 875

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

По состоянию на 31 декабря 2021 года Национальный банк признал убыток от обесценения в размере 376 140 тыс. сомов по ОАО «Керемет Банк».

10 ноября 2021 года в целях оказания поддержки субъектам предпринимательской деятельности и содействия дальнейшему развитию их деятельности путем увеличения доступа к финансовым ресурсам в условиях необходимости смягчения негативных последствий пандемии COVID-19 Национальным банком приобретены акции седьмой эмиссии ОАО «Гарантийный фонд» на сумму 2 500 млн сомов. По итогам седьмого выпуска акций ОАО «Гарантийный фонд» доля Национального банка в уставном капитале составила 91,22 процента.

8 декабря 2021 года в целях поддержки материально-технической базы ЗАО «Кыргызская инкассация» для реализации государственных и социальных задач, в том числе в организации бесперебойного предоставления услуг по подкреплению банкоматов и доставке наличности в регионы республики, Национальным банком принято решение увеличить уставный капитал ЗАО «Кыргызская инкассация» путем третьего выпуска акций на сумму 500 млн сомов. По итогам третьего выпуска акций уставный капитал ЗАО «Кыргызская инкассация» составил 720 млн сомов. Доля Национального банка в уставном капитале ЗАО «Кыргызская инкассация» составляет 100 процентов.

12 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 2021 года	910 226	587 093	697 278	75 349	450 010	2 719 956
Приобретения	7 727	71 538	16 056	15 144	189 308	299 773
Выбытия	-	(48 439)	(78 817)	(11 098)	(16 599)	(154 953)
Перемещения	224 019	5 511	77	-	(229 607)	-
Остаток на 31 декабря 2021 года	1 141 972	615 703	634 594	79 395	393 112	2 864 776
<i>Амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2021 года	(145 877)	(229 968)	(408 559)	(40 540)	-	(824 944)
Начисления за год	(33 450)	(83 787)	(94 453)	(11 354)	-	(223 044)
Выбытия	-	48 444	78 811	11 099	-	138 354
Остаток на 31 декабря 2021 года	(179 327)	(265 311)	(424 201)	(40 795)	-	(909 634)
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2021 года	962 645	350 392	210 393	38 600	393 112	1 955 142

12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/ оборудование к установке	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2020 года	731 144	613 112	766 030	69 910	362 573	2 542 769
Приобретения	820	5 909	24 047	8 470	113 706	152 952
Выбытия	(1 007)	(35 016)	(92 173)	(3 031)	(218)	(131 445)
Перемещения	179 269	3 088	(626)	-	(26 051)	155 680
Остаток на 31 декабря 2020 года	910 226	587 093	697 278	75 349	450 010	2 719 956
<i>Амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2020 года	(132 843)	(180 383)	(398 499)	(33 736)	-	(745 461)
Начисления за год	(13 969)	(83 157)	(101 633)	(9 835)	-	(208 594)
Выбытия	935	33 572	91 573	3 031	-	129 111
Остаток на 31 декабря 2020 года	(145 877)	(229 968)	(408 559)	(40 540)	-	(824 944)
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2020 года	764 349	357 125	288 719	34 809	450 010	1 895 012

В течение 2021 года основные средства, перенесенные в нематериальные активы, составили 15 192 тыс. сомов (в 2020 году: основные средства, перенесенные в нематериальные активы, отсутствовали).

В течение 2021 и 2020 годов капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

13 НЕМОНЕТАРНОЕ ЗОЛОТО И ЗАПАСЫ В ЗОЛОТЕ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Запасы в золоте	33 341 168	12 627 098
Немонетарное золото	2 069 985	881 927
	35 411 153	13 509 025

В течение 2021 года Национальным банком проводились операции по покупке золота, не входящего в состав международных резервов, с целью формирования запасов Национального банка в рамках перспективы развития внутреннего рынка драгоценных металлов. Немонетарное золото и запасы в золоте не участвуют в активных инвестиционных операциях Национального банка и не относятся к инвестиционным активам Национального банка в золоте.

Балансовая стоимость запасов в золоте, отраженная в отдельной финансовой отчетности, приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов.

14 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Дебиторская задолженность	535 943	448 527
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50 933)	(49 344)
Итого прочих финансовых активов	485 010	399 183
Авансы выданные	2 570 060	2 028 134
Запасы	1 190 279	722 309
Нумизматические ценности	82 630	53 393
Прочие	12 529	6 872
Итого прочих нефинансовых активов	3 855 498	2 810 708
	4 340 508	3 209 891

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 22.

Авансы выданные включают в себя предварительную оплату части прибыли текущего года в бюджет Кыргызской Республики в сумме 2 500 000 тыс. сомов, которые будут признаны как распределение в 2022 году в соответствии с учетной политикой, раскрытой в Примечании 2 (а).

15 БАНКНОТЫ И МОНЕТЫ В ОБРАЩЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов банкноты и монеты, находящиеся в обращении, включали:

	31 декабря 2021 года	31 декабря 2020 года
Банкноты и монеты в обращении	143 784 566	137 455 778
За вычетом банкнот и монет в оборотной кассе	(3 862 346)	(2 826 617)
	139 922 220	134 629 161

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

16 СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Счета коммерческих банков	28 204 265	20 041 571
Счета других финансовых учреждений	5 778 130	3 912 214
Счета коммерческих банков, принадлежащих правительству Кыргызской Республики	5 597 729	4 886 824
	<u>39 580 124</u>	<u>28 840 609</u>

По состоянию на 31 декабря 2021 года в Национальном банке имеются остатки по счетам одного коммерческого банка, которые превышают 10 процентов собственного капитала (в 2020 году: в Национальном банке отсутствовали остатки по счетам коммерческих банков, которые превышают 10 процентов собственного капитала). Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 13 265 015 тыс. сомов. Проценты, уплаченные в течение года по счетам коммерческих банков, принадлежащих правительству Кыргызской Республики, составили 77 957 тыс. сомов (в 2020 году: 66 567 тыс. сомов).

17 СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Средства правительства Кыргызской Республики включают счета Министерства финансов Кыргызской Республики.

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
В национальной валюте	21 256 608	6 561 512
В иностранной валюте	1 474 118	10 187 013
	<u>22 730 726</u>	<u>16 748 525</u>

18 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов, выпущенные долговые ценные бумаги включают ценные бумаги со следующими сроками погашения и с балансовой стоимостью:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Ноты Национального банка со сроком 7 дней	-	999 332
Ноты Национального банка со сроком 14 дней	6 986 580	4 325 046
Ноты Национального банка со сроком 28 дней	11 507 704	5 614 944
Ноты Национального банка со сроком 91 день	-	2 051 341
	<u>18 494 284</u>	<u>12 990 663</u>

Национальный банк в целях проведения денежно-кредитной политики вправе выпускать ценные бумаги и осуществлять с ними все виды операций в соответствии с принятой международной практикой. Ноты Национального банка размещаются через Автоматизированную торговую систему Национального банка, участниками которой являются коммерческие банки Кыргызской Республики. Объем долговых ценных бумаг, выпущенных для коммерческих банков, принадлежащих правительству Кыргызской Республики, по состоянию на 31 декабря 2021 года составляет 3 519 443 тыс. сомов (в 2020 году 1 887 309 тыс. сомов).

19 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПЗ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ МВФ В ПОРЯДКЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	30 258 833	9 994 865

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 27). Отдельно 10 августа 2009 года вступила в силу Четвертая поправка к статьям соглашения МВФ, предусматривающая специальное однократное распределение СПЗ с целью повышения глобальной ликвидности. В соответствии с поправкой специальное распределение странам-членам МВФ, включая Кыргызскую Республику, было осуществлено 9 сентября 2009 года. Члены и держатели СПЗ могут использовать их для осуществления операций с МВФ. Кыргызская Республика получила право на использование распределений СПЗ в размере 84 737 тыс. СПЗ. В 2021 году МВФ провел распределение СПЗ среди стран участниц, в результате 23 августа 2021 года Кыргызская Республика увеличила размер распределенного СПЗ на 170 222 тыс. СПЗ. Процентная ставка определяется МВФ еженедельно и является равной для всех получателей распределений СПЗ по всему миру.

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

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 2021 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2021 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	9 994 865	20 424 704	(161 716)	980	30 258 833
	9 994 865	20 424 704	(161 716)	980	30 258 833

	1 января 2020 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2020 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 146 676	-	1 857 713	(9 524)	9 994 865
	8 146 676	-	1 857 713	(9 524)	9 994 865

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

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

20 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Оплаченный капитал

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

20 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Перечисления в государственный бюджет и обязательный резерв

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

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

В соответствии со статьей 23 Закона Кыргызской Республики «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.

21 апреля 2021 года была утверждена чистая прибыль Национального банка за 2020 год в размере 8 484 811 тыс. сомов, из которых 7 636 330 тыс. сом была перечислена в бюджет Кыргызской Республики с учетом предварительной оплаты (в 2020 году: утверждена чистая прибыль за 2019 год в размере 2 565 273 тыс. сомов, которая полностью была перечислена в бюджет Кыргызской Республики).

Суммы перечислений в государственный бюджет и обязательный резерв исключены из отдельного отчета о движении денежных средств в связи с тем, что данные суммы были отражены в качестве увеличения средств правительства Кыргызской Республики.

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 Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», который составляет 2 000 000 тыс. сомов.

21 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Процентные доходы		
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	368 410	384 515
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	334 596	30 506
Срочные депозиты в иностранных банках и международных финансовых учреждениях	198 688	441 906
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	151 027	469 263
Счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых учреждениях	68 899	130 159
Прочие	-	64
	1 121 620	1 456 413
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(802 796)	(550 365)
Средства банков и других финансовых учреждений	(252 991)	(105 438)
Высвобождение дисконта по прочим активам	(47 016)	(95 628)
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	(9 362)	(17 391)
Прочие	(20 435)	(22 351)
	(1 132 600)	(791 173)
	(10 980)	665 240

За 2021 год общий процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, для финансовых активов категории ОССЧПСД составил 219 926 тыс. сомов (за 2020 год: 599 422 тыс. сомов), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости – 901 694 тыс. сомов (за 2020 год: 856 991 тыс. сомов). За 2021 год общий процентный расход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 1 132 600 тыс. сомов (за 2020 год: 791 173 тыс. сомов).

22 РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

	Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)			Созданные или приобретенные ретенные кредитно-обесцененные финансовые активы			Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10)			Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 14)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	1 769	-	-	213 297	13 518	148 118	-	-	-	11	-	-	54 046	7 391	41 953	480 103
Изменения в сумме резерва	(160)	160	-	(98 052)	98 052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение в результате изменения параметров кредитного риска (Списание)/восстановление активов за счет резервов	-	-	-	-	350 701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350 701
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы, признание которых было прекращено	6 685	-	-	14 264	-	-	-	-	(378)	-	-	-	-	-	-	(378)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(1 602)	-	-	(65 595)	(118 852)	-	-	-	-	(10)	-	-	(3 743)	(823)	-	(190 625)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года	6 692	160	-	63 914	343 419	151 597	-	-	-	9	-	-	54 667	7 122	43 811	671 391

22 РЕЗЕРВ ПОДОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)			Созданные или приобретенные ретенные кредитно-обесцененные финансовые активы			Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости			Прочие активы (Примечание 14)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	5 173	2 397	255 424	-	1 528	127 039	47 796	10	-	-	-	-	1 962	-	-	619	40 658	482 606	
Изменения в сумме резерва	2 260	(2 260)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые изменения в результате изменения параметров	-	(137)	-	-	(1 528)	-	(47 796)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(384)	(49 845)	
кредитного риска (Списание)/	-	-	(303 297)	-	-	94	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(303 203)	
восстановление активов за счет приобретенных финансовых активов	266 205	-	-	213 297	13 518	-	-	11	-	-	-	-	53 115	-	-	6 772	3 519	556 437	
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(271 869)	-	-	-	-	(2 614)	-	(10)	-	-	-	-	(1 031)	-	-	-	(1 838)	(277 362)	
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	47 873	-	-	23 599	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	71 470	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	1 769	-	-	213 297	13 518	148 118	-	11	-	-	-	-	54 046	-	-	7 391	41 953	480 103	

23 ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ЗОЛОТОМ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	14 545 597	8 870 337
Прибыль от сделок «спот»	459 857	508 529
	15 005 454	9 378 866

24 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года
Затраты на персонал		
Заработная плата	648 300	532 691
Выплаты в Социальный фонд	110 946	91 613
	759 246	624 304
Амортизация и износ	293 583	284 212
Ремонт и обслуживание	121 835	123 234
Охрана	56 179	49 198
Связи и информационные услуги	30 485	26 188
Профессиональные услуги	26 652	16 062
Публикации и подписка	14 923	18 148
Затраты на социальные мероприятия	7 281	6 695
Командировочные расходы	5 865	2 483
Канцелярские принадлежности	5 840	5 379
Обучение персонала	3 904	2 075
Прочие расходы	25 532	9 130
	1 351 325	1 167 108

25 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, утвержденной постановлением Правления Национального банка 20 декабря 2020 года (далее – Инвестиционная политика), основными целями управления рисками являются обеспечение ликвидности и безопасности активов Национального банка. Операции осуществляются в пределах ежегодных лимитов, установленных 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 риска/доходности.

25 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. Национальный банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать 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 2021 и 2020 годов. Данные процентные ставки оценочно отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2021 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2020 года
Процентные активы		
Средства в банках и других финансовых учреждениях		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- в долларах США	0,05	0,003
- в евро	(0,51)	(0,51)
- в канадских долларах	0,02	0,01
- в китайских юанях	1,60	1,90
- в норвежских кронах	0,01	0,01
- в корейских вонах	0,10	0,10
- в швейцарских франках	(0,04)	(1,32)
- в СПЗ	0,08	0,08
<i>Срочные депозиты</i>		
- в долларах США	0,17	0,24
- в канадских долларах	0,21	0,15
- в английских фунтах стерлингов	0,10	0,04
- в австралийских долларах	-	0,06
- в российских рублях	7,72	3,01
- в китайских юанях	2,85	2,49
- в сингапурских долларах	0,08	0,03
Кредиты, выданные банкам и международным организациям		
- в кыргызских сомах	4,71	4,89

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2021 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2020 года
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- в долларах США	0,16	0,30
- в австралийских долларах	0,13	0,08
- в канадских долларах	0,24	0,23
- в английских фунтах стерлингов	0,27	0,02
- в китайских юанях	2,90	2,86
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- в кыргызских сомах	11,21	11,11
Процентные обязательства		
Средства банков и других финансовых учреждений		
- в кыргызских сомах	5,50	2,75
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в кыргызских сомах	7,49	4,71
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	0,08	0,08

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка, а также собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 года		31 декабря 2020 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	-	(55 433)	-	(76 261)
Параллельный сдвиг на 20 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	55 433	-	76 261

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

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

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

25 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 2021 года представлена в следующей таблице:

	Сом	Доллары		Евро	Канад- ский доллар		Австра- лийский доллар	СВЗ	Англий- ский фунт		Китай- ский юань	Россий- ский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2021 года
		США			фунт стерлин- гов	фунт стерлин- гов								
Финансовые активы														
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	73 214 659	3 797 046	2 077 285	899 440	31 796 840	1 150 344	12 233 915	4 089 077	1 399 822	130 658 428			
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	6 633 075	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 633 075
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	59 913 082	-	6 081 103	1 300 326	-	2 159 388	2 148 290	-	-	71 602 189			
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 955 967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 955 967
Прочие финансовые активы	485 010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	485 010
Итого финансовых активов	10 074 052	133 127 741	3 797 046	8 158 388	2 199 766	31 796 840	3 309 732	14 382 205	4 089 077	1 399 822	212 334 669			

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	Сом	Доллары США	Евро	Канад- ский доллар	Австра- лийский доллар	СПЗ	Англий- ский фунт стерлин- гов	Китай- ский юань	Россий- ский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2021 года
Финансовые обязательства											
Банкноты и монеты в обращении	139 922 220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139 922 220
Средства банков и других финансовых учреждений	31 267 622	8 120 931	191 571	-	-	-	-	-	-	-	39 580 124
Средства правительства Кыргызской Республики	21 256 608	44 369	1 249 215	-	-	-	-	168 066	12 468	-	22 730 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 494 284	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18 494 284
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	30 258 833	-	-	-	-	30 258 833
Прочие финансовые обязательства	143 923	1 442	1 086	-	-	-	-	-	462	-	146 913
Итого финансовых обязательств	211 084 657	8 166 742	1 441 872	-	-	30 258 833	-	168 066	12 930	-	251 133 100
Чистая балансовая позиция	(201 010 605)	124 960 999	2 355 174	8 158 388	2 199 766	1 538 007	3 309 732	14 382 205	3 921 011	1 386 892	(38 798 431)

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Подверженность Национального банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года представлена в следующей таблице:

	Сом	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СНЗ	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Российский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2020 года
Финансовые активы											
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	37 586 254	4 699 249	1 851 605	3 936 244	10 357 826	1 717 407	11 116 884	2 032 633	1 748 561	75 046 663
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9 007 592	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 007 592
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	64 498 418	-	5 998 966	697 291	-	999 866	744 302	-	-	72 938 843
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 967 212	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 967 212
Прочие финансовые активы	399 183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	399 183
Итого финансовых активов	12 373 987	102 084 672	4 699 249	7 850 571	4 633 535	10 357 826	2 717 273	11 861 186	2 032 633	1 748 561	160 359 493

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	Сом	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Российский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2020 года
Финансовые обязательства											
Банкноты и монеты в обращении	134 629 161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134 629 161
Средства банков и других финансовых учреждений	22 178 743	6 298 632	363 234	-	-	-	-	-	-	-	28 840 609
Средства правительства Кыргызской Республики	6 561 513	8 731 714	1 295 742	-	-	-	-	150 715	8 841	-	16 748 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 990 663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12 990 663
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	9 994 865	-	-	-	-	9 994 865
Прочие финансовые обязательства	90 116	-	2 005	-	-	-	-	-	-	-	92 121
Итого финансовых обязательств	176 450 196	15 030 346	1 660 981	-	-	9 994 865	-	150 715	8 841	-	203 295 944
Чистая балансовая позиция	(164 076 209)	87 054 326	3 038 268	7 850 571	4 633 535	362 961	2 717 273	11 861 186	1 881 918	1 739 720	(42 936 451)

25 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 2021 и 2020 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 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
10% рост курса доллара США по отношению к сому	-	12 496 100	-	8 705 433
10% рост курса китайского юаня по отношению к сому	-	1 438 221	-	1 186 119
10% рост курса канадского доллара по отношению к сому	-	815 839	-	785 057
10% рост курса российского рубля по отношению к сому	-	392 101	-	188 192
10% рост курса английского фунта стерлингов по отношению к сому	-	330 973	-	271 727
10% рост курса евро по отношению к сому	-	235 517	-	303 827
10% рост курса австралийского доллара по отношению к сому	-	219 977	-	463 354
10% рост курса прочих валют по отношению к сому	-	138 689	-	173 972

Укрепление кыргызского сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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.

25 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.

По состоянию на 31 декабря 2021 года Национальный банк был подвержен прочим ценовым рискам в отношении золота на счетах в иностранных банках. По состоянию на 31 декабря 2021 года золото представлено физическим золотом, находящимся в хранилище и золотом на депозитах. Несмотря на то, что в соответствии с требованиями МСФО золото не считается финансовым активом, банк подвержен рискам, связанным с изменениями цен на физическое золото, вследствие того, что его учетная политика предполагает оценку золота по справедливой стоимости.

Рост или снижение цен в эквивалентных суммах в сомах на золото, как указано ниже, по состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 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 2021 года		31 декабря 2020 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
10% рост цены на золото в эквиваленте к сому	-	5 015 912	-	8 412 976
10% снижение цены на золото в эквиваленте к сому	-	(5 015 912)	-	(8 412 976)

(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.

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

Категория А

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

Категория В

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

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

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

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Золото в депозитах в иностранных банках	6 702 618	-
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях*	126 237 926	71 723 982
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	6 633 075	9 007 592
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71 602 189	72 938 843
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 955 967	2 967 212
Прочие финансовые активы	485 010	399 183
Всего максимального уровня риска	<u>214 616 785</u>	<u>157 036 812</u>

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

Внутренние рейтинги кредитного риска

В целях минимизации кредитного риска Национальным банком разработана система кредитных рейтингов для категоризации рисков в зависимости от степени риска дефолта. Информация о кредитном рейтинге основана на совокупности данных, которые определяются как прогнозные данные в отношении риска дефолта и используют экспертное суждение в отношении кредитного риска. При анализе учитывается характер риска и тип заемщика. Кредитные рейтинги определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск дефолта. Система кредитных рейтингов Национального банка включает в себя десять категорий.

<u>Внутренние кредитные рейтинги</u>	<u>Описание</u>
1	Задолженность с низким или умеренным уровнем риска
2	Задолженность под наблюдением
3	Обесцененная задолженность

25 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 2021 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	130 654 471	-	-	130 654 471
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	10 809	-	10 809
Итого валовая балансовая стоимость	130 654 471	10 809	-	130 665 280
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 692)	(160)	-	(6 852)
Балансовая стоимость	130 647 779	10 649	-	130 658 428

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2021 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
Кредиты, выданные банкам и международным организациям					
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	4 875 663	-	-	-	4 875 663
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	1 780 510	-	-	1 780 510
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	151 597	384 235	535 832
Итого валовая балансовая стоимость	4 875 663	1 780 510	151 597	384 235	7 192 005
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(63 914)	(343 419)	(151 597)	-	(558 930)
Балансовая стоимость	4 811 749	1 437 091	-	384 235	6 633 075

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	71 602 189	-	-	71 602 189
Итого балансовая стоимость	71 602 189	-	-	71 602 189

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	3 010 634	-	-	3 010 634
Итого валовая балансовая стоимость	3 010 634	-	-	3 010 634
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54 667)	-	-	(54 667)
Балансовая стоимость	2 955 967	-	-	2 955 967

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Прочие финансовые активы				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	490 887	-	-	490 887
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	45 056	45 056
Итого валовая балансовая стоимость	490 887	-	45 056	535 943
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 122)	-	(43 811)	(50 933)
Балансовая стоимость	483 765	-	1 245	485 010

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	75 037 898	-	-	75 037 898
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	10 534	-	10 534
Итого валовая балансовая стоимость	75 037 898	10 534	-	75 048 432
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 769)	-	-	(1 769)
Балансовая стоимость	75 036 129	10 534	-	75 046 663

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2020 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
Кредиты, выданные банкам и международным организациям					
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	8 524 035	-	-	-	8 524 035
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	326 137	-	-	326 137
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	148 118	384 235	532 353
Итого валовая балансовая стоимость	8 524 035	326 137	148 118	384 235	9 382 525
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(213 297)	(13 518)	(148 118)	-	(374 933)
Балансовая стоимость	8 310 738	312 619	-	384 235	9 007 592

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	72 938 843	-	-	72 938 843
Итого балансовая стоимость	72 938 843	-	-	72 938 843

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	3 021 258	-	-	3 021 258
Итого валовая балансовая стоимость	3 021 258	-	-	3 021 258
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54 046)	-	-	(54 046)
Балансовая стоимость	2 967 212	-	-	2 967 212

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Прочие финансовые активы				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	405 329	-	-	405 329
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	43 198	43 198
Итого валовая балансовая стоимость	405 329	-	43 198	448 527
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 391)	-	(41 953)	(49 344)
Балансовая стоимость	397 938	-	1 245	399 183

25 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 под ожидаемые кредитные убытки в 2021 году в разбивке по классам активов:

	2021 год			Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
Кредиты, выданные банкам и международным организациям					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	8 524 035	326 137	148 118	384 235	9 382 525
Изменения валовой балансовой стоимости					
Реклассификация во вторую стадию	(2 268 675)	2 268 675	-	-	-
Списание/восстановление активов за счет резервов	-	-	(378)	-	(378)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	144 544	-	-	-	144 544
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 524 241)	(814 302)	-	-	(2 338 543)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	3 857	-	3 857
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	4 875 663	1 780 510	151 597	384 235	7 192 005
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года	(63 914)	(343 419)	(151 597)	-	(558 930)

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2021 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	72 938 843	-	-	72 938 843
Изменения валовой балансовой стоимости	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	77 338 879	-	-	77 338 879
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(80 380 560)	-	-	(80 380 560)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	1 705 027	-	-	1 705 027
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	71 602 189	-	-	71 602 189

	2021 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	3 021 258	-	-	3 021 258
Изменения валовой балансовой стоимости	164 094	-	-	164 094
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(174 718)	-	-	(174 718)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	3 010 634	-	-	3 010 634
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года	(54 667)	-	-	(54 667)

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2021 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Прочие финансовые активы				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	405 329	-	43 198	448 527
Изменения валовой балансовой стоимости				
Реклассификация в третью стадию				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	122 908	-	1 851	124 759
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(37 350)	-	-	(37 350)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	7	7
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	490 887	-	45 056	535 943
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года	(7 122)	-	(43 811)	(50 933)

25 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 под ожидаемые кредитные убытки в 2020 году в разбивке по классам активов:

	2020 год			Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования			
Кредиты, выданные банкам и международным организациям					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	6 858 210	183 243	127 039	540 564	7 709 056
Изменения валовой балансовой стоимости					
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 939 131	291 638	-	-	3 230 769
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 273 306)	(148 744)	(2 614)	(156 329)	(1 580 993)
Восстановление активов за счет резервов	-	-	94	-	94
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	23 599	-	23 599
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	8 524 035	326 137	148 118	384 235	9 382 525
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	(213 297)	(13 518)	(148 118)	-	(374 933)

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2020 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	32 983 156	-	-	32 983 156
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	95 186 566	-	-	95 186 566
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(64 852 218)	-	-	(64 852 218)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	9 621 339	-	-	9 621 339
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	72 938 843	-	-	72 938 843

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2020 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	127 014	-	-	127 014
Изменения валовой балансовой стоимости	2 957 377	-	-	2 957 377
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(63 133)	-	-	(63 133)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	3 021 258	-	-	3 021 258
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	(54 046)	-	-	(54 046)

	2020 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
Прочие финансовые активы				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	326 586	-	41 843	368 429
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	81 666	-	3 519	85 185
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 923)	-	(2 162)	(5 085)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	(2)	(2)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года	405 329	-	43 198	448 527
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	(7 391)	-	(41 953)	(49 344)

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Географическая концентрация

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

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые учреждения	31 декабря 2021 года Итого
Финансовые активы					
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	4 420 502	31 908 997	27 636 322	66 692 607	130 658 428
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	6 633 075	-	-	-	6 633 075
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	35 628 606	-	35 973 583	71 602 189
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 955 967	-	-	-	2 955 967
Прочие финансовые активы	485 010	-	-	-	485 010
Итого финансовых активов	14 494 554	67 537 603	27 636 322	102 666 190	212 334 669
Финансовые обязательства					
Банкноты и монеты в обращении	139 922 220	-	-	-	139 922 220
Средства банков и других финансовых учреждений	39 220 342	-	328 447	31 335	39 580 124
Средства правительства Кыргызской Республики	22 730 726	-	-	-	22 730 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 494 284	-	-	-	18 494 284
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	30 258 833	30 258 833
Прочие финансовые обязательства	143 145	3 761	7	-	146 913
Итого финансовых обязательств	220 510 717	3 761	328 454	30 290 168	251 133 100
Чистая балансовая позиция	(206 016 163)	67 533 842	27 307 868	72 376 022	(38 798 431)

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация, продолжение

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые учреждения	31 декабря 2020 года Итого
Финансовые активы					
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	3 322 681	36 278 771	15 828 414	19 616 797	75 046 663
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9 007 592	-	-	-	9 007 592
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	31 792 946	-	41 145 897	72 938 843
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 967 212	-	-	-	2 967 212
Прочие финансовые активы	399 183	-	-	-	399 183
Итого финансовых активов	15 696 668	68 071 717	15 828 414	60 762 694	160 359 493
Финансовые обязательства					
Банкноты и монеты в обращении	134 629 161	-	-	-	134 629 161
Средства банков и других финансовых учреждений	28 567 372	-	236 609	36 628	28 840 609
Средства правительства Кыргызской Республики	16 748 525	-	-	-	16 748 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 990 663	-	-	-	12 990 663
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	9 994 865	9 994 865
Прочие финансовые обязательства	88 118	3 983	20	-	92 121
Итого финансовых обязательств	193 023 839	3 983	236 629	10 031 493	203 295 944
Чистая балансовая позиция	(177 327 171)	68 067 734	15 591 785	50 731 201	(42 936 451)

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности

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

Национальный банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Национального банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением Национального банка.

Национальный банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования для того, чтобы Национальный банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Учитывая, что Национальный банк является эмиссионным банком (проводит эмиссию национальной валюты – сома), 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.

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом:

	До востребования и менее				Суммарная величина			31 декабря 2021 года
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	финансовых обязательств	Балансовая стоимость	
Средства банков и других финансовых учреждений	39 580 124	-	-	-	-	39 580 124	39 580 124	
Средства правительства Кыргызской Республики	22 730 726	-	-	-	-	22 730 726	22 730 726	
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 543 770	-	-	-	-	18 543 770	18 494 284	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	30 256 065	2 768	-	-	-	30 258 833	30 258 833	
Прочие финансовые обязательства	76 427	4 715	1 645	62 594	1 532	146 913	146 913	
	111 187 112	7 483	1 645	62 594	1 532	111 260 366	111 210 880	

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 отдельной финансовой отчетности по методу эффективной процентной ставки.

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 года представлен следующим образом:

	До				Суммарная		31 декабря 2020 года Балансовая стоимость
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	величина выбытия финансовых обязательств	
Средства банков и других финансовых учреждений	28 840 609	-	-	-	-	28 840 609	28 840 609
Средства правительства Кыргызской Республики	16 748 525	-	-	-	-	16 748 525	16 748 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 361 900	1 662 850	-	-	-	13 024 750	12 990 663
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	9 993 127	1 738	-	-	-	9 994 865	9 994 865
Прочие финансовые обязательства	35 069	5 864	16	46 177	4 995	92 121	92 121
	66 979 230	1 670 452	16	46 177	4 995	68 700 870	68 666 783

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 отдельной финансовой отчетности по методу эффективной процентной ставки.

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

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

	До						31 декабря 2021 года Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	107 885 736	18 177 887	4 594 805	-	-	-	130 658 428
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	299 499	2 388 489	3 945 087	-	-	-	6 633 075
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 570 157	22 050 796	38 874 541	5 106 695	-	-	71 602 189
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	20 339	-	2 935 628	-	2 955 967
Прочие финансовые активы	83 055	5 745	28 473	183 139	184 598	-	485 010
	113 838 447	42 622 917	47 463 245	5 289 834	3 120 226	-	212 334 669
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	139 922 220	139 922 220
Средства банков и других финансовых учреждений	39 580 124	-	-	-	-	-	39 580 124
Средства правительства Кыргызской Республики	22 730 726	-	-	-	-	-	22 730 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 494 284	-	-	-	-	-	18 494 284
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	30 256 065	2 768	-	-	-	-	30 258 833
Прочие финансовые обязательства	76 427	4 715	64 239	1 532	-	-	146 913
	111 137 626	7 483	64 239	1 532	-	139 922 220	251 133 100
Чистая балансовая позиция	2 700 821	42 615 434	47 399 006	5 288 302	3 120 226	(139 922 220)	(38 798 431)

25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

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

	До						31 декабря 2020 года
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	55 525 077	11 004 426	8 517 160	-	-	-	75 046 663
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	253 423	3 265 529	5 488 640	-	-	-	9 007 592
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 480 527	25 981 900	35 770 736	7 705 680	-	-	72 938 843
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	82 388	-	2 884 824	-	2 967 212
Прочие финансовые активы	15 297	6 887	29 266	166 919	180 814	-	399 183
	59 274 324	40 258 742	49 888 190	7 872 599	3 065 638	-	160 359 493
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	134 629 161	134 629 161
Средства банков и других финансовых учреждений	28 840 609	-	-	-	-	-	28 840 609
Средства правительства Кыргызской Республики	16 748 525	-	-	-	-	-	16 748 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 341 590	1 649 073	-	-	-	-	12 990 663
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	9 993 127	1 738	-	-	-	-	9 994 865
Прочие финансовые обязательства	35 069	5 864	16	46 177	4 995	-	92 121
	66 958 920	1 656 675	16	46 177	4 995	134 629 161	203 295 944
Чистая балансовая позиция	(7 684 596)	38 602 067	49 888 174	7 826 422	3 060 643	(134 629 161)	(42 936 451)

26 УСЛОВНЫЕ 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 отдельную финансовую отчетность Национального банка не существенно.

27 АГЕНТСКИЕ ФУНКЦИИ

Подписная квота Кыргызской Республики в Международном валютном фонде

В 1992 году Кыргызская Республика стала членом Международного валютного фонда (далее – 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 2021 и 2020 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 МВФ от имени и в интересах Кыргызской Республики. Соответственно, следующие активы и обязательства не являются активами и обязательствами Национального банка и не были включены в отдельную финансовую отчетность Национального банка:

	<u>31 декабря 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Членская квота МВФ	21 078 092	20 733 276
Ценные бумаги, выпущенные в пользу МВФ	(20 988 468)	(20 645 118)
Текущие счета МВФ	(64 878)	(67 849)
	<u>(21 053 346)</u>	<u>(20 712 967)</u>

28 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. Национальный банк осуществляет самостоятельное управление своей деятельностью в рамках полномочий, установленных вышеуказанным законом.

(б) Операции с членами Правления

Совокупное вознаграждение членов Правления Национального банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2021 и 2020 годов, составляет 30 936 тыс. сомов и 27 960 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 2021 и 2020 годов составил 15 552 тыс. сомов и 17 646 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 2021 и 2020 годов, составили 152 тыс. сомов и 192 тыс. сомов, соответственно.

28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

В течение 2021 года проводились следующие операции со связанными сторонами, которые не раскрываются отдельно в настоящей отдельной финансовой отчетности:

	<u>Дочерние организации</u>	<u>Средняя процентная ставка %</u>	<u>Ассоцииро- ванные организации</u>	<u>31 декабря 2021 года Итого</u>
Отдельный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	384 235	5,00	-	384 235
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	10 604 993	-	334 464	10 939 457
Средства банков и других финансовых учреждений	514 565	5,50	-	514 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	94 113	7,66	-	94 113

В течение 2020 года проводились следующие операции со связанными сторонами, которые не раскрываются отдельно в настоящей отдельной финансовой отчетности:

	<u>Дочерние организации</u>	<u>Средняя процентная ставка %</u>	<u>Ассоцииро- ванные организации</u>	<u>31 декабря 2020 года Итого (пересмотрено)</u>
Отдельный отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	384 235	5,00	-	384 235
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	7 981 133	-	271 742	8 252 875
Средства банков и других финансовых учреждений	3 390 256	2,75	-	3 390 256
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 497 572	4,68	-	1 497 572

28 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 2021 года, составили:

	<u>Дочерние организации</u>	<u>Ассоцииро- ванные организации</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года Итого</u>
Отдельный отчет о прибыли или убытке			
Доля в прибыли ассоциированных организаций	-	73 081	73 081
Процентные доходы	19 399	-	19 399
Комиссионные доходы	3 306	160	3 466
Прочие доходы	23 861	1 286	25 147
Убыток от обесценения инвестиций в дочернюю организацию	(376 140)	-	(376 140)
Процентные расходы	(60 819)	-	(60 819)
Прочие расходы	(7 939)	(475)	(8 414)

Соответствующая прибыль и убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили:

	<u>Дочерние организации</u>	<u>Ассоцииро- ванные организации</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2020 года Итого</u>
Отдельный отчет о прибыли или убытке			
Доля в прибыли ассоциированных организаций	-	38 442	38 442
Процентные доходы	24 446	-	24 446
Комиссионные доходы	2 881	240	3 121
Прочие доходы	15 561	734	16 295
Убыток от обесценения инвестиций в дочернюю организацию	(1 524 443)	-	(1 524 443)
Процентные расходы	(41 579)	-	(41 579)
Прочие расходы	(879)	-	(879)

29 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 2021 года:

	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2021 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2021 года Справед- ливая стоимость
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	49 797 155	80 861 273	130 658 428	130 658 428
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	6 633 075	-	6 633 075	6 633 075
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	71 602 189	71 602 189	71 602 189
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 955 967	-	2 955 967	2 955 967
Прочие финансовые активы	485 010	-	485 010	485 010
	59 871 207	152 463 462	212 334 669	212 334 669
Банкноты и монеты в обращении	139 922 220	-	139 922 220	139 922 220
Средства банков и других финансовых учреждений	39 580 124	-	39 580 124	39 580 124
Средства правительства Кыргызской Республики	22 730 726	-	22 730 726	22 730 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	18 494 284	-	18 494 284	18 494 284
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	30 258 833	-	30 258 833	30 258 833
Прочие финансовые обязательства	146 913	-	146 913	146 913
	251 133 100	-	251 133 100	251 133 100

29 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 2020 года:

	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2020 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2020 года Справед- ливая стоимость
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	25 791 681	49 254 982	75 046 663	75 046 663
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9 007 592	-	9 007 592	9 007 592
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	72 938 843	72 938 843	72 938 843
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 967 212	-	2 967 212	3 089 250
Прочие финансовые активы	399 183	-	399 183	399 183
	38 165 668	122 193 825	160 359 493	160 481 531
Банкноты и монеты в обращении	134 629 161	-	134 629 161	134 629 161
Средства банков и других финансовых учреждений	28 840 609	-	28 840 609	28 840 609
Средства правительства Кыргызской Республики	16 748 525	-	16 748 525	16 748 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 990 663	-	12 990 663	12 966 662
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	9 994 865	-	9 994 865	9 994 865
Прочие финансовые обязательства	92 121	-	92 121	92 121
	203 295 944	-	203 295 944	203 271 943

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.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>31 декабря 2021 года Итого</u>
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	80 861 273	-	80 861 273
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71 602 189	-	-	71 602 189

29 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 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>31 декабря 2020 года Итого</u>
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	49 254 982	-	49 254 982
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72 938 843	-	-	72 938 843

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2021 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>31 декабря 2021 года Итого</u>
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	49 797 155	-	49 797 155
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	6 633 075	-	6 633 075
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 955 967	-	2 955 967
Прочие финансовые активы	-	485 010	-	485 010
Банкноты и монеты в обращении	-	139 922 220	-	139 922 220
Средства банков и других финансовых учреждений	-	39 580 124	-	39 580 124
Средства правительства Кыргызской Республики	-	22 730 726	-	22 730 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	18 494 284	-	18 494 284
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	30 258 833	-	30 258 833
Прочие финансовые обязательства	-	146 913	-	146 913

29 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 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2020 года Итого
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	25 791 681	-	25 791 681
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	9 007 592	-	9 007 592
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 089 250	-	3 089 250
Прочие финансовые активы	-	399 183	-	399 183
Банкноты и монеты в обращении	-	134 629 161	-	134 629 161
Средства банков и других финансовых учреждений	-	28 840 609	-	28 840 609
Средства правительства Кыргызской Республики	-	16 748 525	-	16 748 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12 966 662	-	12 966 662
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	9 994 865	-	9 994 865
Прочие финансовые обязательства	-	92 121	-	92 121

30 ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31 декабря 2021 и 2020 годов Национальный банк не имел финансовых активов и финансовых обязательств, которые были бы представлены в отдельном отчете о финансовом положении на основании взаимозачета, а также не было никакого генерального соглашения или аналогичных соглашений о взаимозачете.

31 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Начало 2022 года было обусловлено нестабильностью на геополитической арене, повлекшей за собой санкции в отношении отдельных российских финансовых институтов, в частности, отключение некоторых финансовых организаций от SWIFT и заморозку активов. Введенные ограничения повлекли за собой снижение международных рейтингов в отношении российских финансовых институтов. Международные рейтинговые агентства провели два раунда снижения суверенных рейтингов Российской Федерации и Республики Беларусь до около дефолтных уровней.

31 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Национальный банк принял внеочередное решение по уровню учетной ставки, обусловленное необходимостью поддержания стабильности цен на фоне реализации рисков со стороны внешнего сектора при существенном ухудшении геополитической ситуации, которая рассматривалась в рамках негативного сценария и планов антикризисных мер Национального банка и Кабинета Министров. С 10 марта 2022 года базовая ставка установлена на уровне 14 процентов годовых.

Национальный банк сохраняет приверженность режиму свободно плавающего обменного курса национальной валюты, оставляя за собой право проведения валютных интервенций при чрезмерной волатильности для обеспечения стабильности финансовой системы. При этом гибкий курс национальной валюты позволит обеспечить сохранность золотовалютных активов, важность которых возросла на фоне реализации рисков со стороны внешнего сектора. Официальный курс доллара США к национальной валюте в период с начала года до даты выпуска финансовой отчетности колебался в диапазоне от 81,5205 до 105,00 за доллар США.

Риск ликвидности

Реализация геополитических рисков повлияла на увеличение спроса на золото. Так, в течение февраля цена на золото выросла с 1 884,80 до 1 936,30 долларов за унцию, или на 2,3 процента, и в начале марта достигла многолетних максимумов, превысив отметку в 2 039,05 долларов США за унцию.

Валютный риск

У Национального банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Ослабление национальной валюты по отношению к доллару США и другим иностранным валютам носило кратковременный характер, в связи с чем эффекта на капитал в результате колебания курса национальной валюты не наблюдается.

Кредитный риск

Негативное воздействие введенных санкций в отношении отдельных российских банков, а также снижения рейтингов Российской Федерации и Республики Беларусь, вероятно, повысит кредитный риск в отношении требований Национального банка по корреспондентским счетам в банках указанных стран (0,3 процента от всех активов), что может привести к признанию дополнительной суммы ожидаемых кредитных убытков.

Рыночный риск

Снижение рыночного риска обеспечивается за счет диверсифицированной структуры золотовалютных активов. В частности, в состав золотовалютных активов Национального банка входят активы в золоте, СПЗ и портфель иностранных валют.