



КЫРГЫЗ БАНКЫ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2022

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



Бишкек-2023

**Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2022 год.
Финансовая отчетность Национального банка Кыргызской Республики за 2022 год**

Отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2022 год подготовлен в соответствии со статьями 50 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 11 августа 2022 года №92.

Консолидированная финансовая отчетность Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 14 апреля 2023 года № 2023-П-15/24-3-(ВД).

Отдельная финансовая отчетность Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 14 апреля 2023 года № 2023-П-15/24-4-(ВД).

Редакционный совет:

Председатель	Чокоев З.Л.
Члены совета:	Сейткасымова Р.Р. Абдырахманов М.И. Абылгазиева А.Б. Акулуева М.Ш. Карабаева А.М. Мамбеткул кызы А. Сарыажиев Э.А.

Ответственный секретарь Сырдыбаева Н.М.

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

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

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2023 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, отдел публикаций.

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

Корректор: Доолоталиева Г.С.
Верстка и печать выполнены
ОсОО «М-МАХИМА», г. Бишкек,
ул. Тыныстановна, 197/1
Тираж: 200 экз.

СОДЕРЖАНИЕ

Книга 2

IV. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ЗА 2022 ГОД

ГЛАВА 7. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

7.1. Аудиторское заключение независимого аудитора.....	8
7.2. Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года	11
7.3. Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.....	12
7.4. Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года...	13
7.5. Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.....	14
7.6. Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.....	16
7.7. Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.....	18

ГЛАВА 8. ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

8.1. Аудиторское заключение независимого аудитора.....	120
8.2. Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года	123
8.3. Отдельный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	124
8.4. Отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.....	125
8.5. Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.....	126
8.6. Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	128
8.7. Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.....	130

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
ЗА 2022 ГОД

IV



ГЛАВА 7. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	8
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
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



«Эрнст энд Янг Аудит» ЖЧК
ул. Токтогула, 125/1
Бишкек ш. 720001
Кыргыз Республикасы

ООО «Эрнст энд Янг Аудит»
ул. Токтогула, 125/1
г. Бишкек, 720001
Кыргызская Республика

Ernst & Young Audit LLC
Toktogul Str., 125/1
Bishkek, 720001
Kyrgyz Republic

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Правлению и Комитету по аудиту 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 2022 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Национального банка за 2022 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Национального банка за 2022 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении 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 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. У нас нет сведений о таких фактах.

Важные обстоятельства – принципы учета

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к консолидированной финансовой отчетности, в котором описаны принципы учета. Консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью оказания содействия Национальному банку в соблюдении требований конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики».

Следовательно, данная консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 18 апреля 2022 года.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что консолидированная финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организации и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Ольга Хегай
Аудитор

Квалификационный сертификат аудитора:
серия АД № 0017, регистрационный номер
№ 0466 от 7 августа 2019 года

720001, Кыргызская Республика,
г. Бишкек, ул. Токтогула, 125/1

14 апреля 2023 года

Пол Кон
Генеральный директор
ООО «Эрнст энд Янг Аудит»

Квалификационный сертификат аудитора:
серия А № 0366, регистрационный номер
№ 0446 от 22 октября 2018 года

Лицензия на осуществление аудиторской
деятельности: серия А № 0036,
регистрационный номер № 0065, выдана
20 февраля 2010 года Государственной
службой регулирования и надзора за
финансовым рынком при Правительстве
Кыргызской Республики

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года

(тыс. сомов)

	Примечания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Золото	6	81 833 825	50 159 119
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	7	123 004 432	134 282 112
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	8	2 526 768	6 248 840
Кредиты, выданные клиентам	9	6 493 771	6 339 365
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	39 059 344	72 482 525
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	11 348 563	9 099 364
Инвестиции в ассоциированную организацию	12	458 266	344 582
Основные средства	13	2 398 136	2 328 640
Активы в форме права пользования	14	125 903	106 626
Нематериальные активы		169 111	209 281
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15	532 567	687 416
Немонетарное золото и запасы в золоте	16	133 964 725	35 413 597
Отложенные активы по налогу на прибыль	32	2 889	5 380
Текущие активы по налогу на прибыль		93	93
Прочие активы	17	1 630 777	4 480 843
Итого активы		403 549 170	322 187 783
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Банкноты и монеты в обращении	18	197 935 938	139 554 512
Производные финансовые обязательства		18 667	15 539
Средства банков и других финансовых организаций	19	56 848 605	39 110 292
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	20	31 808 702	22 730 726
Средства клиентов	21	5 268 235	4 402 860
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	34 159 748	18 400 171
Прочие заемные средства		181 371	-
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	23	16 171 080	30 258 833
Обязательства по аренде	14	127 827	128 557
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	32	13 483	2 551
Прочие обязательства	24	641 752	442 962
Итого обязательства		343 175 408	255 047 003
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	25	4 000 000	2 000 000
Обязательный резерв		7 244 293	8 325 042
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота		35 858 965	44 149 006
Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(279 165)	(102 317)
Нераспределенная прибыль		12 757 103	11 998 053
Итого капитал, относящийся к собственникам Национального банка		59 581 196	66 369 784
Неконтролирующая доля участия		792 566	770 996
Итого капитал		60 373 762	67 140 780
Итого обязательства и капитал		403 549 170	322 187 783

Чокоев З.Л.

И.о. Председателя Национального банка

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.

Главный бухгалтер

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 18-118 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(тыс. сомов)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	26	4 198 834	2 396 348
Процентные расходы	26	(4 318 650)	(1 420 448)
Чистый процентный (расход)/доход	26	(119 816)	975 900
Комиссионные доходы		288 690	213 342
Комиссионные расходы		(155 942)	(79 967)
Чистый комиссионный доход		132 748	133 375
Восстановление ожидаемых кредитных убытков/(формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки)	27	119 085	(349 695)
Чистая реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	28	12 633 527	15 053 973
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(23 910)	28 607
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	27	(47 777)	(88 053)
Доля в прибыли ассоциированной организации		130 972	73 081
Прочие доходы	29	1 045 721	600 271
Чистый непроцентный доход		13 857 618	15 318 184
Операционные доходы		13 870 550	16 427 459
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение		(609 319)	(434 774)
Административные расходы	30	(2 527 933)	(2 127 732)
Прочие расходы	29	(675 047)	(259 595)
Операционные расходы		(3 812 299)	(2 822 101)
Прибыль до налогообложения		10 058 251	13 605 358
Расходы по налогу на прибыль	32	(63 951)	(9 920)
Прибыль за год		9 994 300	13 595 438
Прибыль, относящаяся к доле неконтролирующих акционеров		45 179	17 663
Прибыль, относящаяся к собственникам Национального банка		9 949 121	13 577 775

Чокоев З.Л.
И.о. Председателя Национального банка

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 18-118 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прибыль за год	9 994 300	13 595 438
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах при выполнении определенных условий		
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота:		
- чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	3 608 173	5 122 030
- чистая прибыль от операций с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	(11 898 214)	(14 545 597)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(177 689)	(119 178)
Прочий совокупный убыток за год за вычетом налога на прибыль	(8 467 730)	(9 542 745)
Итого совокупный доход за год	1 526 570	4 052 693
Приходящийся на:		
- собственников Национального банка	1 482 232	4 035 225
- неконтролирующие доли участия	44 338	17 468
	1 526 570	4 052 693

Чокоев З.Л.
И.о. Председателя Национального банка

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 18-118 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(тыс. сомов)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	2 877 733	1 884 738
Проценты выплаченные	(4 020 138)	(1 382 146)
Комиссионные полученные	308 677	202 694
Комиссионные выплаченные	(151 629)	(79 925)
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	703 721	505 786
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 448	28 607
Прочие доходы	847 752	333 207
Расходы по заработной плате	(1 566 903)	(1 123 346)
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение	(142 152)	(902 986)
Административные и прочие расходы, за исключением расходов по заработной плате	(1 243 988)	(708 169)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(2 374 479)	(1 241 540)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Золото	-	35 156 809
Средства в банках и других финансовых организациях	21 141 184	(21 962 511)
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 692 150	2 782 077
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	4 113 775	2 185 211
Кредиты, выданные клиентам	(130 029)	(757 482)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	174 363	6 148
Немонетарное золото и запасы в золоте	(128 781 523)	(24 327 409)
Прочие активы	6 033	1 685 358
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Банкноты и монеты в обращении	58 381 427	5 237 824
Производные финансовые обязательства	(40 650)	15 539
Средства банков и других финансовых организаций	17 703 094	14 866 769
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	(10 253 070)	(1 818 849)
Средства клиентов	825 949	24 050
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 876 062	5 393 968
Прочие обязательства	49 064	(11 791)
Приток денежных средств от операционной деятельности	12 383 350	17 234 171
Налог на прибыль уплаченный	(46 428)	(19 184)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	12 336 922	17 214 987

Примечания на стр. 18-118 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)

(тыс. сомов)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Денежные средства, поступившие в результате консолидации дочерней организации		-	9 433
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(274 086)	(303 627)
Поступления от выбытия основных средств		64	3 653
Приобретение инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5 696 301)	(6 685 050)
Поступления от погашения инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 130 764	802 960
Проценты, полученные от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости		999 690	280 868
Дивиденды полученные		22 176	10 358
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 817 693)	(5 881 405)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	23	-	20 424 704
Поступление по прочим заемным средствам		181 371	-
Погашение прочих заемных средств		-	(321 667)
Платежи по аренде	14	(87 249)	(74 726)
Дивиденды выплаченные		(22 822)	(3 484)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		71 300	20 024 827
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		10 590 529	31 358 409
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(203 408)	(6 128)
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(3 297 167)	1 738 880
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		86 542 410	53 451 249
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	93 632 364	86 542 410
Неденежные операции			
Передача обязательств по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения, в пользу Министерства финансов Кыргызской Республики	23	(12 219 462)	-

Чокоев З.Л.
И.о. Председателя Национального банка

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 18-118 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке бумажных, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам банка	Неконтролирующая доля участия	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	2 000 000	8 325 042	44 149 006	(102 317)	11 998 053	9 949 121	66 369 784	770 996	67 140 780
Прибыль за год	-	-	-	-	-	9 949 121	9 949 121	45 179	9 994 300
Прочий совокупный финансовый результат									
Чистый убыток от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(176 848)	-	-	(176 848)	(841)	(177 689)
Чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	3 608 173	-	-	-	3 608 173	-	3 608 173
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(11 898 214)	-	-	-	(11 898 214)	-	(11 898 214)
Итого совокупный финансовый результат за год	-	-	(8 290 041)	(176 848)	9 949 121	9 949 121	1 482 232	44 338	1 526 570
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала									
Распределение прибыли предыдущего года в республиканский бюджет (Примечание 25)	-	-	-	-	(8 273 258)	-	(8 273 258)	-	(8 273 258)
Пополнение уставного капитала	2 000 000	(2 000 000)	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в обязательный резерв (Примечание 25)	-	919 251	-	-	(919 251)	-	-	-	-
Дивиденды, выплаченные неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	-	(22 822)	(22 822)
Прочее	-	-	-	-	-	2 438	2 438	54	2 492
Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала	2 000 000	(1 080 749)	-	-	(9 190 071)	(9 190 071)	(8 270 820)	(22 768)	(8 293 588)
Остаток на 31 декабря 2022 года	4 000 000	7 244 293	35 858 965	(279 165)	12 757 103	12 757 103	59 581 196	792 566	60 373 762

Примечания на стр. 18-118 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераздельная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам банка	Неконтролирующая доля	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	-	-	-	(118 983)	-	13 577 775	17 663	13 595 438
Прочий совокупный финансовый результат								
Чистый убыток от инвестиций в ценные бумаги, 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 республиканский бюджет (Примечание 25)	-	-	-	-	(7 636 330)	(7 636 330)	-	(7 636 330)
Перевод в обязательный резерв (Примечание 25)	-	848 481	-	-	(848 481)	-	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	(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 «Кермет Банк» и ОАО «Гарантийный фонд»	-	-	-	-	1 545	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

Чокоев З.Л.

И.о. Председателя Национального банка

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,

Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,

Кыргызская Республика

Примечания на стр. 18-118 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 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. В 2022 году Национальный банк проводил работу по приведению законодательных актов, регулирующих его деятельность в соответствии с Конституцией Кыргызской Республики. 30 июня 2022 года Жогорку Кенешом Кыргызской Республики был принят конституционный Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», который 17 августа 2022 года вступил в силу и 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, надежному и безопасному функционированию платежной системы; 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 Кабинета Министров Кыргызской Республики.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов на территории Кыргызской Республики работало 5 областных управлений и одно представительство Национального банка.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов общая численность работников Национального банка составляла 702 и 753 человек соответственно.

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

Наименование	Процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	
Открытое акционерное общество «Керемет Банк»	97,45	97,45	Банковские услуги
Открытое акционерное общество «Гарантийный фонд»	91,22	91,22	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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Группа также владеет инвестицией в ассоциированную организацию ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (49,42 процента акций).

30 апреля 2022 года нераспределенная прибыль прошлых лет ЗАО «Межбанковский Процессинговый Центр» (далее – ЗАО «МПЦ») в размере 263 520 тыс. сомов была направлена на увеличение уставного капитала ЗАО «МПЦ» путем выпуска дополнительных простых именных акций пропорционально долям акционеров в уставном капитале. По итогам увеличения количества обращаемых акций доля Группы в уставном капитале ЗАО «МПЦ» не изменилась.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена Правлением Национального банка 14 апреля 2023 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 2022 году экономика Кыргызской Республики находилась под влиянием внешнеэкономических условий, связанных геополитической напряженностью в мире, ускорением глобальной инфляции, волатильностью мировых цен на товарно-сырьевых рынках и изменением характера внешнеторговых операций.

Национальным банком совместно с Кабинетом Министров Кыргызской Республики были предприняты активные меры для обеспечения ценовой и макроэкономической стабильности. Национальным банком реализовывались мероприятия, направленные на сохранение стабильности в банковской и финансовой системах страны.

Национальный банк сохранял приверженность режиму свободно плавающего обменного курса национальной валюты, оставляя за собой право проведения валютных интервенций при чрезмерной волатильности для обеспечения стабильности финансовой системы.

Группа также анализирует возможные негативные сценарии развития ситуации и готова соответствующим образом адаптировать свои операционные планы. Группа 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 их оценок руководством.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью достоверного представления консолидированного финансового положения Группы и результатов ее деятельности в соответствии с учетной политикой Национального банка и с учетом положений конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики».

Концепция «достоверного представления» предусматривает соответствие с требованиями выбранной концепции, а также:

- подразумевает, что обеспечение достоверного представления финансовой отчетности может потребовать от руководства раскрытия информации в большем объеме, чем предусмотрено этой концепцией, или;
- признает в явной форме, что от руководства может потребоваться отступление от требований концепции, чтобы обеспечить достоверное представление финансовой отчетности. Предполагается, что такие отступления могут потребоваться только в исключительно редких обстоятельствах.

Учетная политика Национального банка основана на Международных Стандартах Финансовой Отчетности (далее – «МСФО»), выпущенных Советом по МСФО, и разъяснениях, выпущенных Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности (далее – «КРМФО»), за исключением нижеследующего:

- золото переоценивается по рыночной стоимости, а если общий чистый нерезализованный результат от переоценки по рыночной стоимости золота, активов и обязательств в иностранной валюте представляет собой прибыль, то она признается через прочий совокупный доход. Если общий чистый нерезализованный 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 нерезализованной прибыли, которая в противном случае признается как прочий совокупный доход. 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;
- признание финансовых обязательств по специальным правам заимствования (далее – «СПЗ»), полученных от Международного валютного фонда (далее – «МВФ») в порядке распределения, прекращается в случае передачи активов по СПЗ в пользу другого государственного органа по решению Кабинета Министров Кыргызской Республики;
- Национальный банк классифицирует денежные потоки от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как денежные потоки от операционной деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

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

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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 Национального банка и его дочерних организаций 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

(а) 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. 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Учет золота, продолжение

(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.

Запасы в золоте, представленные слитками в золоте, отвечающими требованиям международного стандарта качества good delivery Лондонской ассоциации рынка драгоценных металлов, могут быть реклассифицированы в состав золота. На момент реклассификации запасы в золоте переоцениваются по рыночной стоимости с отражением результата от переоценки в составе прочего совокупного дохода.

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 оцениваются по наименьшей из себестоимости приобретения и чистой возможной цене продажи.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Национального банка и его дочерних организаций 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции в иностранной валюте, продолжение

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 2022 и 2021 годов, представлены ниже:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Доллар США/сом	85,6800	84,7586
Евро/сом	91,4377	95,7857
Специальные права заимствования/сом	114,0271	118,6705
Канадский доллар/сом	63,3025	66,0967
Австралийский доллар/сом	58,2453	61,3829
Английский фунт стерлингов/сом	103,2958	113,6214
Китайский юань/сом	12,3147	13,3134
Российский рубль/сом	1,1763	1,1409
Тройская унция золота/сом	155 282,1480	153 061,3178

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Для целей консолидированного отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе в иностранных валютах и счета типа «ностро», 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 полномочия в отношении организации – объекта инвестиции;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности организации – объекта инвестиции; и
- может использовать свои полномочия в отношении организации-объекта инвестиции с целью влияния на величину переменного результата.

Группа 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Принципы консолидации, продолжение

Консолидация дочерней организации начинается тогда, когда Группа 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 Группой контроля и до даты, на которую Группа перестает контролировать эту дочернюю организацию.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяются между Группой и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних организаций распределяется между Группой 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, Группе.

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.

(д) 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 организациях 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)

(д) 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 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 долевые инструменты, 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 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 организациях (Примечание 7);
- инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10).

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(i) Классификация и оценка финансовых активов, продолжение

Основной целью при управлении инвестициями в государственные и агентские долговые обязательства, а также долговые ценные бумаги международных финансовых организаций является обеспечение ликвидности и безопасности международных резервов. Инвестиции в государственные и агентские долговые обязательства, а также долговые ценные бумаги международных финансовых организаций 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 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 организациях и денежные средства в иностранной валюте в кассе (Примечание 7);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8);
- кредиты, выданные клиентам (Примечание 9);
- инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11);
- дебиторская задолженность (Примечание 17).

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через 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»).

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

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

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 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)

(д) 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 валютно-процентные свопы. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения инструмента, а затем переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли/убытки сразу относятся на прибыль 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 организациях (Примечание 7);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8);
- кредиты, выданные клиентам (Примечание 9);
- инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10);
- инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11);
- прочие финансовые активы (Примечание 17); и
- финансовые гарантии выданные (Примечание 31).

Ожидаемые кредитные убытки не признаются 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)

(д) 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, либо в случае дефолта финансового инструмента. 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 инструмента, 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)

(д) 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 организациях

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 организациях 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 организациях.

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)

(д) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Сумма под риском для срочных депозитов в иностранных банках и срочных депозитов в международных финансовых организациях 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 Группа 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 рейтинговым 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 инвестициям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. Признаком значительного увеличения кредитного риска для инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является снижение рейтинга эмитентов на 2 (два) и более уровня по шкале международного рейтингового агентства по сравнению с рейтингом при первоначальном признании.

Признаками кредитного обесценения инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 инвестициям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Сумма под риском для инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

RR (ставка восстановления) – показатель доли возврата денежных средств в случае дефолта контрагента или инструмента согласно рейтинговым 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 инвестициям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. Признаком существенного ухудшения кредитного риска для инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, 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 инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, является невыполнение договорных обязательств сроком более 30 дней без учета официально предоставленного периода отсрочки платежей.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по инвестициям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Сумма под риском для инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, равна приведенной стоимости остатка основной суммы ценных бумаг и процентов по ним к получению в будущем.

Потери при дефолте для инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитываются на основе суверенного рейтинга Кыргызской Республики.

В качестве вероятности дефолта по инвестициям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, используются взвешенные кумулятивные ставки дефолта, соответствующие суверенному рейтингу Кыргызской Республики.

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. Если показатель вероятности дефолта банка или международной организации в отчетном периоде входит в число 40 или 10 процентов наиболее высоких вероятностей дефолта по всей банковской системе Кыргызской Республики за последние 60 месяцев, то данный факт расценивается как значительное увеличение кредитного риска банка и международной организации.

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 международным организациям.

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 организаций, получивших кредиты.

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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 кредиты, 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:

- 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 кредиты до окончания срока погашения, выплаты по которым просрочены на 31 и более дней;
- статус банкротства;
- смерть заемщика.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

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

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

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

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

- суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в балансовую стоимость актива с признанием суммы 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.

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(vi) Модификация и прекращение признания финансовых активов, продолжение

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.

(е) Аренда

Группа в качестве арендатора

Группа применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Аренда, продолжение

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т. е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. менее 5000 долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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.

(з) Инвестиции в ассоциированную организацию

Инвестиции в ассоциированную организацию 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

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.

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

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом:

Здания	50-75 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.

Оставшаяся часть вложений в зависимое или совместное предприятие, которая не была классифицирована в качестве предназначенной для продажи, продолжает учитываться с использованием метода долевого участия. Группа прекращает применение метода долевого участия на момент выбытия, если выбытие ведет к утрате значительного влияния Группы на зависимое или совместное предприятие. Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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, кроме производных финансовых обязательств, 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.

(н) Банкноты и монеты в обращении

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение, 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.

Затраты на производство банкнот и монет, невыпущенных в обращение, учитываются в составе прочих активов до момента их выпуска в обращение.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(о) Уставный капитал и резервы

Группа имеет фиксированную сумму уставного капитала. Увеличение и уменьшение суммы уставного капитала осуществляется посредством внесения поправок в конституционный Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики». Уставный капитал Группы признается по первоначальной стоимости.

Обязательный резерв создается посредством капитализации чистой прибыли после перечисления установленной вышеуказанным законом части прибыли в республиканский бюджет. Обязательный резерв отражается 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 ассоциированная организации Национального банка являются плательщиками по всем видам налогов.

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

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

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(п) Налогообложение, продолжение

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

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по займу.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

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 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

Группа 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 Группы.

(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. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

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

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Группа впервые применила некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты (если не указано иное). Группа не применяла досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

- Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры: затраты на исполнение договора»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – Ссылки на Концептуальные основы;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Аренда» – «Основные средства: поступления до использования по назначению»;
- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств».

Эти стандарты, разъяснения и поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Группа анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям №2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Группа пересматривает раскрытие информации в своей учетной политике, чтобы обеспечить соответствие измененным требованиям в будущем.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 - Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправку «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» к МСФО (IFRS) 16. Поправка к МСФО (IFRS) 16 определяет требования последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, согласно которым продавец-арендатор оценивает обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо суммы прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

После даты совершения сделки продажи с обратной арендой продавец-арендатор применяет пункты 29-35 МСФО (IFRS) 16 к активу в форме права пользования и пункты 36-46 МСФО (IFRS) 16 к обязательству по аренде, возникающим в результате обратной аренды. При применении пунктов 36-46 продавец-арендатор определяет «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, что продавец-арендатор не признает прибыли или убытка, относящегося к праву пользования продавца-арендатора. Применение этих требований не препятствует продавцу-арендатору признавать в составе прибыли или убытка любые выгоды или убытки, связанные с частичным или полным прекращением действия аренды, как того требует пункт 46(а) МСФО (IFRS) 16. Поправка не содержит конкретных требований к оценке обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды.

4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Первоначальная оценка обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды может привести к тому, что продавец-арендатор определит «арендные платежи», которые отличаются от общего определения арендных платежей в Приложении А к МСФО (IFRS) 16. Продавцу-арендатору необходимо разработать и применять учетную политику, которая приводит к информации, которая является актуальной и достоверной в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Продавец-арендатор применяет поправку ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 для сделок купли-продажи с обратной арендой, которые заключены после даты первоначального применения стандарта (т.е. поправка не распространяется на сделки продажи и обратной аренды, заключенные до даты применения стандарта). Датой первого применения поправок является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применила МСФО (IFRS) 16.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

Существенные допущения

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Расчеты ожидаемых кредитных убытков Группы являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

- Система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Национальным банком, для определения вероятности дефолта (PD);
- Критерии, используемые Национальным банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и качественная оценка;
- Разработка моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD); и
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Подробная информация представлена в Примечании 27.

Справедливая стоимость займов, выданных в рамках продукта «Социальная ипотека»

Руководство Группы считает, что кредитный продукт «Социальная ипотека» ОАО «Кермет Банк» имеет отдельный характер и представляет собой отдельный сегмент рынка ипотечного кредитования. Справедливой стоимостью займов, выданных в соответствии с условиями кредитного продукта «Социальная ипотека», является цена сделки.

6 ЗОЛОТО

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Золото		
Золото на депозитах в иностранных банках и в слитках	81 833 825	50 159 119
	81 833 825	50 159 119

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

Концентрация золота на депозитах в иностранных банках

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Группа разместила золото на депозитах в иностранных банках с кредитным рейтингом на уровне AA-, присвоенным международным агентством Fitch Ratings Inc. (далее – Fitch).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Группа не имела остатки в золоте на депозитах в иностранных банках, которые превышают 10 процентов собственного капитала.

7 СРЕДСТВА В КАССЕ, БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Счета и депозиты в иностранных банках		
Счета «ностро» в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом AAA	32 271 115	23 063 873
- с кредитным рейтингом от А- до АА+	7 756 526	8 516 959
- с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+	1 125 612	1 649 988
- с кредитным рейтингом от С до ССС	24 335	-
- с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+	6 852	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	1 378 234	22 622
Итого счетов «ностро» в иностранных банках, включаемые в денежные эквиваленты	42 562 674	33 253 442
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(209 600)	(6 192)
Итого счетов «ностро» в иностранных банках	42 353 074	33 247 250
Срочные депозиты в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	10 258 510	15 940 100
- с кредитным рейтингом от А- до А+	12 593 166	11 072 756
- с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+	110 931	3 137
- без присвоенного кредитного рейтинга	2 085 107	2 367 627
Итого срочных депозитов в иностранных банках	25 047 714	29 383 620
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 009)	(8 853)
	25 035 705	29 374 767
Счета и депозиты в международных финансовых организациях		
Счет в Международном валютном фонде (МВФ)	19 682 157	31 796 843
Счета в Банке международных расчетов (БМР)		
- срочный депозит в БМР	4 336 363	18 364 935
- счета «ностро» в БМР	11 318 843	16 530 835
Итого счетов и депозитов в международных финансовых организациях	35 337 363	66 692 613
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	(5)
	35 337 358	66 692 608
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	20 278 295	4 967 487
Итого средства в кассе, банках и других финансовых организациях	123 004 432	134 282 112

Концентрация средств в банках и других финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет остатки по счетам в пяти банках и других финансовых организациях с кредитным рейтингом от А до ААА (на 31 декабря 2021 года: в пяти банках и других финансовых организациях с кредитным рейтингом от АА- до ААА), суммы которых по отдельности превышают 10 процентов собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 83 908 266 тыс. сомов (на 31 декабря 2021 года: 106 401 908 тыс. сомов).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Fitch или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 27.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Счета «ностро» в иностранных банках, включаемых в денежные эквиваленты	42 353 074	33 247 250
Счет в МВФ	19 682 154	31 796 841
Счет «ностро» в БМР	11 318 841	16 530 832
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	20 278 295	4 967 487
Денежные средства и их эквиваленты в консолидированном отчете о движении денежных средств	93 632 364	86 542 410

Эквиваленты денежных средств не являются просроченными.

8 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные международным организациям		
- без присвоенного кредитного рейтинга	2 526 768	2 750 682
Кредиты, выданные коммерческим банкам-резидентам		
- с кредитным рейтингом В	-	441 565
- без присвоенного кредитного рейтинга	153 244	1 938 796
Кредиты, выданные коммерческим банкам, принадлежащим Кабинету Министров Кыргызской Республики		
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	1 676 727
Итого кредиты, выданные банкам и международным организациям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 680 012	6 807 770
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(153 244)	(558 930)
Итого кредитов, выданных банкам и международным организациям	2 526 768	6 248 840

Проценты, полученные в течение года по кредитам, выданным коммерческим банкам, принадлежащим Кабинету Министров Кыргызской Республики, составили 34 648 тыс. сомов (в 2021 году: 99 196 тыс. сомов).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Fitch или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 27.

8 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, выданных коммерческим банкам-резидентам и международным организациям, по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, за вычетом влияния избыточного обеспечения.

	31 декабря 2022 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2021 года	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты в иностранной валюте	2 526 768	100	3 543 478	57
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 665 520	27
Государственные ценные бумаги	-	-	895 297	14
Необеспеченные	-	-	144 545	2
	2 526 768	100	6 248 840	100

Суммы, отраженные в таблице выше, ограничены балансовой стоимостью 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 2022 и 2021 годов Группа не имела кредитов, выданных банкам и международным организациям, остатки по которым превышают 10 процентов собственного капитала.

9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные клиентам ОАО «Керемет Банк» по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Корпоративные кредиты	2 354 265	2 806 778
Малый и средний бизнес	2 266 436	1 798 024
Итого кредиты, выданные юридическим лицам	4 620 701	4 604 802
Кредиты, выданные физическим лицам		
Ипотечное кредитование	2 398 752	2 423 941
Потребительские кредиты	470 394	293 840
Итого кредиты, выданные физическим лицам	2 869 146	2 717 781
Чистые инвестиции в финансовую аренду	253 193	379 370
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	7 743 040	7 701 953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 249 269)	(1 362 588)
	6 493 771	6 339 365

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). По состоянию на 31 декабря 2022 года валовая балансовая стоимость указанных кредитов составила 1 882 324 тыс. сомов (на 31 декабря 2021: 2 030 695 тыс. сомов).

Социальная ипотека выдается на приобретение жилой недвижимости физическим лицам-работникам бюджетной сферы в возрасте от 21 года и до 65 лет (на момент полного погашения кредита) на срок до 15 лет под 6,0-11,0 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)

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды:		
Менее 1 года	144 843	232 534
От 1 года до 2 лет	96 609	123 871
От 2 лет до 3 лет	30 397	85 309
От 2 лет до 4 лет	11 407	5 597
От 4 лет до 5 лет	5 060	2 704
Более 5 лет	1 882	2 543
Минимальные арендные платежи	290 198	452 558
За вычетом: неполученный финансовый доход	(37 005)	(73 188)
	253 193	379 370
Чистые инвестиции в аренду анализируются как:		
Краткосрочные	130 678	179 977
Долгосрочные	122 515	199 393

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

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Кредиты, обеспеченные недвижимостью и смежными правами	5 890 250	6 118 899
Кредиты, обеспеченные прочим имуществом	79 981	62 692
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	4 506	4 382
Кредиты, обеспеченные депозитами и вкладами	57 625	1 087
Необеспеченные кредиты	461 409	152 305
Итого кредитов, выданных клиентам	6 493 771	6 339 365

Стоимость обеспечения, используемая в расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам Этапа 3, на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлена следующим образом:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Малый и средний бизнес	3 140 060	1 961 932
Корпоративные займы	471 582	425 342
Ипотечное кредитование	23 576	19 651
Потребительские кредиты	6 027	11 484
	3 641 245	2 418 409

Суммы, представленные в приведенной выше таблице ограничены балансовой стоимостью кредитов и не обязательно представляют собой справедливую стоимость залогов. Оценки рыночной стоимости залогов основаны на оценке залога на дату предоставления кредитов. 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:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	3 218 538	2 769 569
Ипотека	2 290 354	2 803 311
Промышленность и производство	473 076	523 922
Потребительские нужды	445 368	250 451
Сельское хозяйство	158 228	162 666
Транспорт	120 452	127 726
Строительство	110 361	250 536
Связь	14 392	2 721
Социальные услуги	14 352	24 463
Прочее	897 919	786 588
	<u>7 743 040</u>	<u>7 701 953</u>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(1 249 269)</u>	<u>(1 362 588)</u>
	<u>6 493 771</u>	<u>6 339 365</u>

	<u>31 декабря 2022 года</u>		
	<u>Кредиты до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</u>	<u>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</u>	<u>Кредиты за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</u>
Непросроченные	<u>6 257 769</u>	<u>(96 803)</u>	<u>6 160 966</u>
Просроченные:			
-до 30 дней	265 230	(88 727)	176 503
-от 31 до 60 дней	19 383	(10 908)	8 475
-от 61 до 90 дней	16 191	(5 296)	10 895
-от 91 до 180 дней	19 712	(5 708)	14 004
-от 181 до 360 дней	1 164 755	(1 041 827)	122 928
Итого просроченные	<u>1 485 271</u>	<u>(1 152 466)</u>	<u>332 805</u>
Итого кредитов, выданных клиентам	<u>7 743 040</u>	<u>(1 249 269)</u>	<u>6 493 771</u>

9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	31 декабря 2022 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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 27.

10 ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые инструменты		
Государственные ценные бумаги		
Казначейские облигации правительства Канады с кредитным рейтингом AA+	5 053 240	1 390 414
Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики без присвоенного кредитного рейтинга	691 406	880 336
Итого государственных ценных бумаг	5 744 646	2 270 750
Долговые ценные бумаги международных финансовых организаций без присвоенного кредитного рейтинга	31 628 731	35 973 583
Агентские ценные бумаги с кредитным рейтингом AAA	1 685 967	34 238 192
Итого долговых инструментов	39 059 344	72 482 525

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Группа имеет одного контрагента (на 31 декабря 2021 года: четыре контрагента), доля которого превышает 10 процентов собственного капитала. По состоянию на 31 декабря 2022 года подверженность кредитному риску в отношении данного контрагента составляет 27 209 612 тыс. сомов (на 31 декабря 2021 года: 66 619 321 тыс. сомов).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Fitch или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 27.

11 ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики с кредитным рейтингом В-	11 494 467	9 167 177
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(145 904)</u>	<u>(67 813)</u>
	<u>11 348 563</u>	<u>9 099 364</u>

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 27.

12 ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ

Движение по инвестициям в ассоциированную организацию представлено следующим образом:

	Балансовая стоимость
31 декабря 2020 года	<u>501 860</u>
Выбытие инвестиции	(220 000)
Доля в прибыли ассоциированной организации	62 722
31 декабря 2021 года	<u>344 582</u>
Доля в прибыли ассоциированной организации	113 684
31 декабря 2022 года	<u>458 266</u>

Инвестиции в ассоциированную организацию	Вид деятельности	Доля владения, %	31 декабря 2022 года	Доля владения, %	31 декабря 2021 года
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	Процессинговые услуги	49,42	458 266	49,42	344 582
			<u>458 266</u>		<u>344 582</u>

Ассоциированная организация Группы зарегистрирована и ведет свою деятельность в Кыргызской Республике.

30 апреля 2022 года нераспределенная прибыль прошлых лет ЗАО «МПЦ» в размере 263 520 тыс. сомов была направлена на увеличение уставного капитала ЗАО «МПЦ» путем выпуска дополнительных простых именных акций пропорционально долям акционеров в уставном капитале. По итогам увеличения количества обращаемых акций доля Группы в уставном капитале ЗАО «МПЦ» не изменилась.

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 2022 года	206 132	1 120 278	559 204	741 379	135 450	393 398	3 155 841
Приобретения	2 904	13 749	66 122	44 951	35 108	226 300	389 134
Выбытия	-	(2 412)	(52 746)	(140 686)	-	(47 735)	(243 579)
Перемещения	-	26 787	17 350	-	-	(44 137)	-
Остаток на 31 декабря 2022 года	209 036	1 158 402	589 930	645 644	170 558	527 826	3 301 396
<i>Амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2022 года	-	(174 780)	(147 653)	(439 987)	(64 781)	-	(827 201)
Начисления за год	-	(33 857)	(105 912)	(109 300)	(22 705)	-	(271 774)
Выбытия	-	2 412	52 624	140 679	-	-	195 715
Остаток на 31 декабря 2022 года	-	(206 225)	(200 941)	(408 608)	(87 486)	-	(903 260)
<i>Балансовая стоимость</i>							
На 31 декабря 2022 года	209 036	952 177	388 989	237 036	83 072	527 826	2 398 136

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 2021 года	196 280	881 257	502 696	793 585	81 187	450 528	2 905 533
Приобретения	9 852	24 129	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	206 132	1 120 278	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	206 132	945 498	411 551	301 392	70 669	393 398	2 328 640

14 АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	Здания и прочая недвижимость	Оборудование	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>			
Остаток на 1 января 2022 года	214 349	69 850	284 199
Поступления	80 845	-	80 845
Выбытия	(195 562)	(1 394)	(196 956)
Остаток на 31 декабря 2022 года	<u>99 632</u>	<u>68 456</u>	<u>168 088</u>
<i>Амортизация</i>			
Остаток на 1 января 2022 года	(158 880)	(18 693)	(177 573)
Начисления за год	(51 971)	(8 687)	(60 658)
Выбытия	195 440	606	196 046
Остаток на 31 декабря 2022 года	<u>(15 411)</u>	<u>(26 774)</u>	<u>(42 185)</u>
<i>Чистая балансовая стоимость</i>			
На 1 января 2022 года	55 469	51 157	106 626
На 31 декабря 2022 года	<u>84 221</u>	<u>41 682</u>	<u>125 903</u>

В 2022 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.

Обязательства по аренде:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Анализ сроков погашения:		
Год 1	66 490	89 790
Год 2	62 409	26 249
Год 3	2 275	19 690
Год 4	-	522
Итого минимальные платежи по аренде	131 174	136 251
За вычетом: процентных расходов	(3 353)	(7 694)
Итого	<u>127 821</u>	<u>128 557</u>
По видам:		
Краткосрочные	64 127	84 502
Долгосрочные	<u>63 694</u>	<u>44 055</u>

Общий отток денежных средств за аренду в 2022 году, включенный в консолидированный отчет о движении денежных средств, составляет 105 310 тыс. сомов (в 2021 году: 91 252 тыс. сомов), в том числе по операционной деятельности – 18 061 тыс. сомов (в 2021 году: 16 526 тыс. сомов) и по финансовой деятельности – 87 249 тыс. сомов (в 2021 году: 74 726 тыс. сомов).

15 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Нежилые помещения	234 726	348 498
Дома	188 592	203 563
Квартиры	89 686	115 793
Земельные участки	14 136	14 136
Прочие	5 427	5 426
	<u>532 567</u>	<u>687 416</u>

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

Группа 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.

16 НЕМОНЕТАРНОЕ ЗОЛОТО И ЗАПАСЫ В ЗОЛОТЕ

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Запасы в золоте	129 853 589	33 341 168
Немонетарное золото	4 111 136	2 072 429
	<u>133 964 725</u>	<u>35 413 597</u>

В течение 2022 года Группой 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 Группы и не относятся к инвестиционным активам Группы в золоте.

17 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Дебиторская задолженность	846 601	758 270
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(200 882)	(176 217)
Итого прочих финансовых активов	<u>645 719</u>	<u>582 053</u>
Запасы	746 770	1 211 031
Авансы выданные	144 249	2 578 093
Нумизматические ценности	80 738	82 630
Прочие	13 301	27 036
Итого прочих нефинансовых активов	<u>985 058</u>	<u>3 898 790</u>
	<u>1 630 777</u>	<u>4 480 843</u>

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 27.

Авансы выданные по состоянию на 31 декабря 2021 года включают в себя предварительную оплату части прибыли текущего года в бюджет Кыргызской Республики в сумме 2 500 000 тыс. сомов.

18 БАНКНОТЫ И МОНЕТЫ В ОБРАЩЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов банкноты и монеты, находящиеся в обращении, включали:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Банкноты и монеты в обращении	202 397 440	143 416 858
За вычетом банкнот и монет в оборотной кассе	(4 461 502)	(3 862 346)
	197 935 938	139 554 512

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 ОРГАНИЗАЦИЙ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Счета коммерческих банков	33 357 408	27 689 700
Счета коммерческих банков и финансовых организаций, принадлежащих Кабинету Министров Кыргызской Республики	17 773 593	5 597 729
Счета других финансовых организаций	5 717 604	5 822 863
	56 848 605	39 110 292

По состоянию на 31 декабря 2022 года у Группы имеются остатки по счетам четырех коммерческих банков, которые по отдельности превышают 10 процентов собственного капитала (на 31 декабря 2021 года: остатки по счетам коммерческих банков, которые по отдельности превышали 10 процентов собственного капитала, отсутствовали). Совокупный объем остатков на счетах данных банков по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 32 342 616 тыс. сомов (на 31 декабря 2021 года: 13 265 015 тыс. сомов).

Проценты, уплаченные в течение года по счетам коммерческих банков, принадлежащих Кабинету Министров Кыргызской Республики, составили 620 581 тыс. сомов (на 31 декабря 2021 года: 77 957 тыс. сомов).

20 СРЕДСТВА КАБИНЕТА МИНИСТРОВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики включают средства на текущих счетах Министерства финансов Кыргызской Республики.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
В национальной валюте	30 270 363	21 256 608
В иностранной валюте	1 538 339	1 474 118
	31 808 702	22 730 726

21 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов ОАО «Керемет Банк» по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Юридические лица		
Текущие/Расчетные счета	1 488 781	845 416
Срочные депозиты	168 412	287 463
Итого средств юридических лиц	<u>1 657 193</u>	<u>1 132 879</u>
Физические лица		
Текущие/Расчетные счета	1 597 576	845 165
Срочные депозиты	2 013 466	2 424 816
Итого средств физических лиц	<u>3 611 042</u>	<u>3 269 981</u>
	<u>5 268 235</u>	<u>4 402 860</u>

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов депозиты клиентов на сумму 8 384 тыс. сомов и 15 747 тыс. сомов, соответственно, были приняты в качестве обеспечения по кредитам и кредитным линиям, относящимся к условным обязательствам, выпущенным ОАО «Керемет Банк».

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов депозиты клиентов на сумму 8 664 тыс. сомов и 40 463 тыс. сомов, соответственно, представляли собой обеспечение по гарантиям, выпущенным ОАО «Керемет Банк».

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов отсутствуют остатки по депозитам клиентов, которые по отдельности превышают 10 процентов собственного капитала.

В дополнение к суммам, указанным в Примечании 35, в средствах клиентов отражены депозиты государственных организаций на сумму 233 961 тыс. сомов (на 31 декабря 2021 года: 501 464 тыс. сомов).

Проценты, уплаченные в течение 2022 года по депозитам государственных организаций, составили 20 179 тыс. сомов (в 2021 году: 31 735 тыс. сомов).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов сумма начисленного вознаграждения по средствам клиентов составляла сумму 26 838 тыс. сомов и 22 698 тыс. сомов, соответственно.

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	3 611 042	3 270 677
Торговля	515 392	109 265
Строительство	260 569	165 810
Добывающая промышленность и металлургия	216 985	285 353
Государственные учреждения	205 093	5 333
Здравоохранение	71 509	92 344
Транспорт и связь	58 248	50 986
Финансовые организации	45 499	82 572
Сельское хозяйство	22 766	28 519
Образование	22 241	20 133
Благотворительность и профсоюзы	14 548	10 719
Консультационные услуги	8 645	7 140
Недвижимость	5 853	2 811
Энергетика	807	92 162
Прочее	209 038	179 036
	<u>5 268 235</u>	<u>4 402 860</u>

22 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов выпущенные долговые ценные бумаги включают ценные бумаги со следующими сроками погашения и балансовой стоимостью:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Ноты Национального банка со сроком погашения 28 дней	14 560 227	11 413 591
Ноты Национального банка со сроком погашения 14 дней	12 056 287	6 986 580
Ноты Национального банка со сроком погашения 91 день	7 543 234	-
	<u>34 159 748</u>	<u>18 400 171</u>

Группа в рамках 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 Кабинету Министров Кыргызской Республики, по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 17 387 694 тыс. сомов (на 31 декабря 2021 года: 3 519 443 тыс. сомов).

23 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПЗ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ МВФ В ПОРЯДКЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	16 171 080	30 258 833

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 условиях необходимости смягчения негативных последствий пандемии COVID-19, 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.

13 мая 2022 года подписано Соглашение о передаче Национальным банком Кабинету Министров Кыргызской Республики в лице Министерства финансов Кыргызской Республики СПЗ, распределенных МВФ Кыргызской Республике в 2021 году, согласно которому распределенные СПЗ будут использованы на цели погашения части государственного внешнего долга Кыргызской Республики.

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

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

	1 января 2022 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2022 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	30 258 833	-	(1 944 720)	(12 143 033)	16 171 080
	30 258 833	-	1 944 720	(12 143 033)	16 171 080

	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

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

(ii) Прочие изменения включают в себя переданные Национальным банком Кабинету Министров Кыргызской Республики в лице Министерства финансов Кыргызской Республики СПЗ, распределенных МВФ Кыргызской Республике в 2021 году, и изменения в начисленных процентах.

24 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиторская задолженность	296 289	212 178
Итого прочих финансовых обязательств	296 289	212 178
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	137 386	123 522
Прочие	208 077	107 262
Итого прочих нефинансовых обязательств	345 463	230 784
	641 752	442 962

25 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Оплаченный капитал

В соответствии с конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», принятым Жогорку Кенешом Кыргызской Республики 30 июня 2022 года и вступившим в силу 17 августа 2022 года, уставный капитал Национального банка был увеличен на 2 000 000 тыс. сомов за счет обязательного резерва Национального банка. По состоянию на 31 декабря 2022 года уставный капитал Национального банка составляет 4 000 000 тыс. сомов (по состоянию на 31 декабря 2021 года: уставный капитал Национального банка составлял 2 000 000 тыс. сомов).

Перечисления в государственный бюджет и обязательный резерв

В соответствии с конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» прибыль Национального банка подлежит распределению следующим образом:

- если по результатам финансового года сумма уставного капитала и обязательного резерва Национального банка составляет ниже пяти процентов от монетарных обязательств Национального банка, перечисление прибыли в доход республиканского бюджета Кыргызской Республики не производится. В этом случае прибыль переносится в обязательный резерв Национального банка;
- если по результатам финансового года сумма уставного капитала и обязательного резерва Национального банка составляет от пяти до десяти процентов от монетарных обязательств Национального банка, то в доход республиканского бюджета перечисляется семьдесят процентов прибыли. Остаток прибыли после отчисления в доход республиканского бюджета Кыргызской Республики переносится в обязательный резерв Национального банка;
- если по результатам финансового года сумма уставного капитала и обязательного резерва будет равна или превышать десять процентов от монетарных обязательств Национального банка, то в доход республиканского бюджета Кыргызской Республики перечисляется сто процентов прибыли.

В соответствии со статьей 12 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» перечисление прибыли производится по окончании финансового года после проведения независимого внешнего аудита и утверждения годового отчета Правлением Национального банка.

29 июня 2022 года была утверждена прибыль Национального банка за 2021 год к распределению в размере 9 192 509 тыс. сомов, из которых 8 273 258 тыс. сом перечислено в республиканский бюджет Кыргызской Республики с учетом предварительной оплаты, 919 251 тыс. сомов переведено в обязательный резерв Национального банка (в 2021 году: утверждена чистая прибыль за 2020 год в размере 8 484 811 тыс. сомов, из которых 7 636 330 тыс. сом перечислено в республиканский бюджет Кыргызской Республики с учетом предварительной оплаты, 848 481 тыс. сомов переведено в обязательный резерв Национального банка).

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 Кабинета Министров Кыргызской Республики.

25 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», который составляет 4 000 000 тыс. сомов (на 31 декабря 2021 года: 2 000 000 тыс. сомов).

26 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых организациях	1 096 686	68 899
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	987 184	648 149
Кредиты, выданные клиентам	770 044	708 417
Срочные депозиты в иностранных банках и международных финансовых организациях	711 563	385 913
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	440 480	235 958
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	192 877	349 012
	4 198 834	2 396 348
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 419 795)	(761 285)
Средства банков и других финансовых организаций	(1 309 282)	(235 936)
Средства клиентов	(260 931)	(315 219)
Обязательства по СПЗ, полученные от МВФ в порядке распределения	(254 963)	(9 362)
Обязательства по аренде	(6 360)	(17 995)
Прочие заемные средства	(7 446)	(13 199)
Прочее	(59 873)	(67 452)
	(4 318 650)	(1 420 448)
	(119 816)	975 900

27 РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Средства в кассе, банках и других финансовых организациях (Примечание 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)			Кредиты, выданные клиентам (Примечание 9)			Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)			
	Приобретенные кредитные активы			Приобретенные кредитные активы			Приобретенные кредитные 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 2022 года	14 483	160	407	-	63 914	343 419	151 597	43 651	83 463	1 235 474	-	10 862	67 813	2 015 243
Изменения в сумме резерва	-	-	-	-	317 629	(317 629)	-	55 510	(55 445)	(65)	-	-	-	-
- Перевод в первую стадию	(200 250)	200 250	-	-	-	-	-	(137 494)	299 766	(162 272)	-	-	-	-
- Перевод в третью стадию	(3 848)	-	3 848	-	-	-	-	(7)	(264 681)	264 688	-	-	-	-
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	429	10	1 137	-	(128 124)	-	-	73 769	207 336	269 247	(62 146)	3 234	30 210	395 102
(Списание активов за счет резервов)/возмещение	-	-	-	-	-	-	99	-	-	-	62 146	-	-	62 245
Созданные или приобретенные финансовые активы	207 371	-	-	-	-	-	(99)	22 451	572	-	-	-	47 881	278 176
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(2 671)	-	-	-	(253 419)	(25 790)	-	(31 193)	(37 834)	(438 733)	-	(2 723)	-	(792 363)
Прочие изменения	47	(10)	251	-	-	-	1 647	(108)	(248)	(178 578)	-	-	-	(176 999)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	15 561	200 410	5 643	-	-	-	153 244	26 579	232 929	989 761	-	11 373	145 904	1 781 404

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

	Средства в кассе, банках и других финансовых организациях (Примечание 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)			Кредиты, выданные клиентам (Примечание 9)			Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 11)	Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)	Итого				
	Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы			Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы			Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы							Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Итого
	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	1 137 770	-	10 814	-	54 046	1 637 327			
Изменения в сумме резерва																	
- Перевод в первую стадию	54	(54)	-	-	-	-	25	(25)	-	-	-	-	-	-			
- Перевод во вторую стадию	(160)	160	-	(98 052)	98 052	-	(19 806)	39 116	(19 310)	-	-	-	-	-			
- Перевод в третью стадию	(407)	-	407	-	-	-	(25 823)	(15 399)	41 222	-	-	-	-	-			
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	-	-	-	-	350 701	-	15 165	52 310	50 862	139 900	-	-	-	608 938			
(Списание активов за счет резервов)/возмещение	(477)	-	-	-	-	(378)	-	-	-	-	-	-	-	(855)			
Созданные или приобретенные финансовые активы	9 528	-	-	14 264	-	-	37 992	-	-	-	58	-	17 509	79 351			
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(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	1 235 474	-	10 862	-	67 813	2 015 243			

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

	Прочие финансовые активы (Примечание 17)				Условные обязательства (Примечания 24, 30)	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Стадия 1	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года	7 336	-	52 760	116 121	123 522	299 739
Изменения в сумме резерва						
- Перевод во вторую стадию	(1 125)	1 125	-	-	-	-
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	(156)	-	458	1 193	(23 613)	(22 118)
Списание активов за счет резервов	-	-	-	-	(25 278)	(25 278)
Созданные или приобретенные финансовые активы	1 378	-	22 755	-	47 630	71 763
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(455)	-	(508)	-	(905)	(1 868)
Прочие изменения	-	-	-	-	16 030	16 030
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	6 978	1 125	75 465	117 314	137 386	338 268
	Прочие финансовые активы (Примечание 17)			Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Условные обязательства (Примечания 24, 30)	
	Стадия 1	Стадия 3			Стадия 1	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	7 629	45 766	154 089	42 824	250 308	
Изменения в сумме резерва						
Списание активов за счет резервов	-	-	(39 969)	-	(39 969)	
Созданные или приобретенные финансовые активы	768	6 987	661	86 157	94 573	
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(1 061)	-	-	(5 459)	(6 520)	
Прочие изменения	-	7	1 340	-	1 347	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года	7 336	52 760	116 121	123 522	299 739	

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

В 2022 году кредиты, выданные коммерческим банкам-резидентам Кыргызской Республики, классифицированные в Стадию 2 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, были погашены в соответствии с договорными условиями. Общая сумма погашения составила 37 249 тыс. сомов.

В 2022 году средства на счетах в банках без присвоенного кредитного рейтинга, находящихся в Российской Федерации и Республике Беларусь, были переведены из Стадии 1 в Стадию 2 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Общая сумма указанных средств до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 1 353 983 тыс. сомов.

28 ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ЗОЛОТОМ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	11 898 214	14 545 597
Прибыль от сделок «спот» с иностранной валютой	735 313	508 376
	<u>12 633 527</u>	<u>15 053 973</u>

29 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года</u>
Прочие доходы		
Доходы от реализации мерных слитков и нумизматических ценностей	766 454	225 550
Прочее	279 267	374 721
	<u>1 045 721</u>	<u>600 271</u>
Прочие расходы		
Расходы по признанию себестоимости мерных слитков и нумизматических ценностей	(572 203)	(176 359)
Прочее	(102 844)	(83 236)
	<u>(675 047)</u>	<u>(259 595)</u>

30 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Расходы на персонал		
Заработная плата	1 357 372	1 010 918
Выплаты в Социальный фонд	229 766	171 072
	1 587 138	1 181 990
Прочие административные расходы		
Амортизация и износ	392 127	433 123
Ремонт и обслуживание	215 054	216 066
Охрана	99 284	88 773
Профессиональные услуги	46 297	44 854
Связи и информационные услуги	42 730	36 907
Публикации и подписка	26 518	29 024
Расходы на аренду	18 061	16 526
Командировочные расходы	20 120	9 271
Обучение персонала	11 354	5 320
Канцелярские принадлежности	10 927	9 785
Затраты на социальные мероприятия	10 578	8 093
Прочее	47 745	48 000
Итого административные расходы	2 527 933	2 127 732

31 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.

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.

31 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Судебные иски

Периодически и в ходе обычной хозяйственной деятельности претензии к Группе могут поступать от третьих лиц. По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов 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, представленные финансовыми гарантиями, а также предоставляет кредитные линии.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов номинальные или контрактные суммы составляли:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	146 081	271 337
Финансовые гарантии	2 131 613	1 435 323
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(137 386)	(123 522)
Итого обязательств кредитного характера	2 140 308	1 583 138

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

	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года	123 522
Чистое изменение резерва	13 864
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	137 386
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года	42 824
Чистое изменение резерва	80 698
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года	123 522

(г) 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.

31 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Страхование, продолжение

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.

32 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.

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 2022 и 2021 годов, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	50 528	(27 945)
Изменение величины отложенных налоговых активов/ обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(13 423)	18 025
Итого расходов по налогу на прибыль	<u>(63 951)</u>	<u>(9 920)</u>

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

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Прибыль до налогообложения	10 058 251	13 605 358
Налог по установленной ставке (10%)	(1 005 825)	(1 360 536)
Необлагаемый доход по операциям Национального банка	1 018 689	1 301 587
Прочие постоянные разницы	(76 815)	49 029
Итого расходов по налогу на прибыль	<u>(63 951)</u>	<u>(9 920)</u>

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

Налоговые убытки, признанные ниже, были получены в 2022 году и истекают в 2026 году.

Отложенные налоговые активы/(обязательства) по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов представлены следующим образом:

32 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	31 декабря 2022 года	В консолидиро- ванном отчете о прибыли или убытке	31 декабря 2021 года	В консолидиро- ванном отчете о прибыли или убытке	31 декабря 2020 года
Основные средства	(13 639)	446	(14 085)	5 820	(19 905)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(36 450)	1 196	(37 646)	(32 090)	(5 556)
Кредиты, выданные клиентам	(2 049)	31 844	(33 893)	(40 732)	6 839
Прочие финансовые обязательства	4 672	1 832	2 840	(2 417)	5 257
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	2 661	1 274	1 387	711	676
Финансовые гарантии	-	(366)	366	3 188	(2 822)
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	(3 980)	3 980	3 980	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	29 711	(47 710)	77 421	77 421	-
Прочие активы и обязательства	4 500	2 041	2 459	2 144	315
Итого чистые отложенные налоговые (обязательства)/активы	(10 594)	(13 423)	2 829	18 025	(15 196)

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление Национального банка, 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.

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

В соответствии с Инвестиционной политикой по управлению международными резервами Национального банка, утвержденной постановлением Правления Национального банка 22 декабря 2021 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.

Риски Группы оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Группа также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению.

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

(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.

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) *Риск изменения процентных ставок*

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний 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 2022 и 2021 годов. Данные процентные ставки оценочно отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2022 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2021 года
Процентные активы		
Средства в банках и других финансовых организациях		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- в долларах США	4,30	0,05
- в евро	1,97	(0,51)
- в канадских долларах	3,92	0,02
- в китайских юанях	0,35	1,60
- в корейских вонах	0,10	0,10
- в швейцарских франках	(0,02)	(0,04)
- в СПЗ	2,92	0,08
- в австралийских долларах	3,10	-
- в японских иенах	(0,04)	-
- в английских фунтах стерлингов	3,45	-
- в сингапурских долларах	2,40	-
- в российских рублях	4,00	-
- в кыргызских сомах	4,90	4,90
<i>Срочные депозиты</i>		
- в долларах США	4,77	0,17
- в английских фунтах стерлингов	3,40	0,10
- в австралийских долларах	3,32	-
- в российских рублях	-	7,72
- в китайских юанях	1,75	2,85
- в сингапурских долларах	3,35	0,08
- в кыргызских сомах	6,88	7,30
Кредиты, выданные банкам и международным организациям		
- в кыргызских сомах	4,00	4,71
Кредиты, выданные клиентам		
- в кыргызских сомах	14,61	11,20
- в долларах США	14,90	10,85
- в российских рублях	14,12	14,12
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- в долларах США	4,41	0,16
- в австралийских долларах	2,98	0,13
- в канадских долларах	4,20	0,24
- в английских фунтах стерлингов	3,29	0,27
- в китайских юанях	0,85	2,90
- в кыргызских сомах	11,82	11,30
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- в кыргызских сомах	11,92	11,23
Процентные обязательства		
Средства банков и других финансовых организаций		
- в кыргызских сомах	10,11	5,50
- в долларах США	0,34	0,50
- в российских рублях	3,35	5,00
Средства клиентов		
- в кыргызских сомах	12,19	11,43
- в долларах США	2,32	2,78
- в российских рублях	2,00	1,70
- в евро	1,60	0,78
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в кыргызских сомах	13,77	7,49
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения		
	2,92	0,08
Обязательства по аренде		
- в кыргызских сомах	12,70	8,58
- в долларах США	3,20	6,98

33 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 2022 и 2021 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(98 939)	-	(55 433)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	98 939	-	55 433

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.

33 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 2022 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 2022 года
Непроизводные финансовые активы											
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	2 109 626	78 880 521	2 388 820	1 735 688	624 213	19 682 154	1 727 476	12 942 545	1 284 495	1 628 894	123 004 432
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	2 526 768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 526 768
Кредиты, выданные клиентам	6 250 050	243 721	-	-	-	-	-	-	-	-	6 493 771
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	691 406	28 936 889	-	6 203 845	657 408	-	1 302 131	1 267 665	-	-	39 059 344
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 348 563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 348 563
Прочие финансовые активы	605 631	175	14 389	-	-	-	-	-	25 524	-	645 719
Итого непроизводных финансовых активов	23 532 044	108 061 306	2 403 209	7 939 533	1 281 621	19 682 154	3 029 607	14 210 210	1 310 019	1 628 894	183 078 597

33 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 2022 года
Непроизводные финансовые обязательства											
Банкноты и монеты в обращении	197 935 938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197 935 938
Средства банков и других финансовых организаций	49 746 978	7 094 059	457	-	-	-	-	7 111	-	-	56 848 605
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	30 270 363	600 731	794 328	-	-	-	-	121 234	22 046	-	31 808 702
Средства клиентов	4 246 464	836 452	59 850	-	-	-	-	41 296	82 352	1 821	5 268 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 159 748	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 159 748
Прочие заемные средства	181 371	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181 371
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	16 171 080	-	-	-	-	16 171 080
Обязательства по аренде	12 128	115 699	-	-	-	-	-	-	-	-	127 827
Прочие финансовые обязательства	223 951	25 255	39 487	-	-	-	-	7 580	16	-	296 289
Итого непроизводных финансовых обязательств	316 776 941	8 672 196	894 122	-	-	16 171 080	-	41 296	218 277	23 883	342 797 795
Балансовая позиция	(293 244 897)	99 389 110	1 509 087	7 939 533	1 281 621	3 511 074	3 029 607	14 168 914	1 091 742	1 605 011	(159 719 198)
Производные финансовые обязательства	(138 450)	(157 117)	-	-	-	-	-	-	-	-	(18 667)
Чистая балансовая позиция	(293 106 447)	99 231 993	1 509 087	7 939 533	1 281 621	3 511 074	3 029 607	14 168 914	1 091 742	1 605 011	(159 737 865)

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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 организациях	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 в ценные бумаги, 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 в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 099 364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9 099 364
Прочие финансовые активы	553 008	1 728	150	-	-	-	-	-	27 167	-	582 053
Итого непроизводных 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

33 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 организациях	30 777 386	8 138 789	192 050	-	-	-	-	2 067	-	-	39 110 292
Средства Кабинета Министров 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)

33 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 2022 и 2021 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 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прибыль или убыток	Прочий совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Прочий совокупный доход и капитал
20% рост курса доллара США по отношению к сому	-	19 846 399	-	25 111 043
20% рост курса китайского юаня по отношению к сому	-	2 833 783	-	2 876 532
20% рост курса канадского доллара по отношению к сому	-	1 587 907	-	1 631 678
20% рост курса английского фунта стерлингов по отношению к сому	-	605 921	-	661 964
20% рост курса евро по отношению к сому	-	301 817	-	471 172
20% рост курса австралийского доллара по отношению к сому	-	256 324	-	439 953
20% рост курса российского рубля по отношению к сому	-	218 348	-	790 014
20% рост курса прочих валют по отношению к сому	-	321 002	-	277 444

Укрепление кыргызского сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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.

33 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 2022 года Группа была подвержена прочим ценовым рискам в отношении золота на счетах в иностранных банках. По состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 и 2021 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 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
20% рост цены на золото в эквиваленте к сому	-	16 366 765	-	10 031 824
20% снижение цены на золото в эквиваленте к сому	-	(16 366 765)	-	(10 031 824)

(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.

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 в соответствии со стандартами агентства Moody's Investors Service и/или аналогичным уровнем рейтинга в соответствии со стандартами других ведущих рейтинговых агентств мира (Standard&Poor's Corporation FitchIBCA).

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

Категория А

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

Категория В

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

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

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

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».

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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 неиспользованными кредитными линиями, 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 кредитов, выданных клиентам, 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.

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Финансовые активы		
Золото в депозитах в иностранных банках	6 799 869	6 702 618
Средства в банках и других финансовых организациях	102 947 751	129 329 675
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	2 680 012	6 807 770
Кредиты, выданные клиентам	7 743 040	7 701 953
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевые инструменты	39 059 344	72 482 525
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 494 467	9 167 177
Прочие финансовые активы	846 601	758 270
Условные обязательства кредитного характера		
Финансовые гарантии	2 131 613	1 435 323
Всего максимального уровня риска	173 702 697	234 385 311

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 три категории.

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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 2022 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Средства в банках и других финансовых организациях				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	100 528 659	-	-	100 528 659
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	2 412 240	-	2 412 240
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	6 852	6 852
Итого валовая балансовая стоимость	100 528 659	2 412 240	6 852	102 947 751
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 561)	(200 410)	(5 643)	(221 614)
Балансовая стоимость	100 513 098	2 211 830	1 209	102 726 137

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2022 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Кредиты, выданные банкам и международным организациям				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	2 526 768	-	-	2 526 768
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	-	-	-
Кредитный рейтинг 3: обесцененная зadolженность	-	-	153 244	153 244
Итого валовая балансовая стоимость	2 526 768	-	153 244	2 680 012
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(153 244)	(153 244)
Балансовая стоимость	2 526 768	-	-	2 526 768

	31 декабря 2022 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента		
Кредиты, выданные клиентам					
Кредитный рейтинг 1: зadolженность с низким или умеренным уровнем риска	5 156 122	-	-	-	5 156 122
Кредитный рейтинг 2: зadolженность под наблюдением	-	989 266	-	-	989 266
Кредитный рейтинг 3: обесцененная зadolженность	-	-	1 441 783	155 869	1 597 652
Итого валовая балансовая стоимость	5 156 122	989 266	1 441 783	155 869	7 743 040
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(26 579)	(232 929)	(989 761)	-	(1 249 269)
Балансовая стоимость	5 129 543	756 337	452 022	155 869	6 493 771

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2022 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Кредитный рейтинг 1:				
задолженность с низким или умеренным уровнем риска	39 059 344	-	-	39 059 344
Итого балансовая стоимость	39 059 344	-	-	39 059 344

	31 декабря 2022 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредитный рейтинг 1:				
задолженность с низким или умеренным уровнем риска	11 494 467	-	-	11 494 467
Итого валовая балансовая стоимость	11 494 467	-	-	11 494 467
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(145 904)	-	-	(145 904)
Балансовая стоимость	11 348 563	-	-	11 348 563

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2022 года				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обеспеченные финансовые активы	
Прочие финансовые активы					
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	480 908	-	-	-	480 908
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	103 012	-	-	103 012
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	76 611	186 070	262 681
Итого валовая балансовая стоимость	480 908	103 012	76 611	186 070	846 601
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 978)	(1 125)	(75 465)	(117 314)	(200 882)
Балансовая стоимость	473 930	101 887	1 146	68 756	645 719

	31 декабря 2021 года				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента		
Средства в банках и других финансовых организациях					
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	129 317 465	-	-	-	129 317 465
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	10 809	-	-	10 809
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	1 401	-	1 401
Итого валовая балансовая стоимость	129 317 465	10 809	1 401	129 329 675	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 483)	(160)	(407)	-	(15 050)
Балансовая стоимость	129 302 982	10 649	994	129 314 625	

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
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

	31 декабря 2021 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента		
Кредиты, выданные клиентам					
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	4 462 062	-	-	-	4 462 062
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	1 186 084	-	-	1 186 084
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	2 053 807	-	2 053 807
Итого валовая балансовая стоимость	4 462 062	1 186 084	2 053 807	-	7 701 953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(43 651)	(83 463)	(1 235 474)	-	(1 362 588)
Балансовая стоимость	4 418 411	1 102 621	818 333	-	6 339 365

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, 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 течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	
Инвестиции в ценные бумаги, 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

33 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 течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента		
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

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 2022 году в разбивке по классам активов:

	2022 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Кредиты, выданные банкам и международным организациям				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	4 875 663	1 780 510	151 597	6 807 770
Изменения валовой балансовой стоимости				
Перевод в первую стадию	1 524 326	(1 524 326)	-	-
Перевод во вторую стадию	(37 249)	37 249	-	-
(Списание)/восстановление активов за счет резервов	-	-	-	-
Созданные или приобретенные финансовые активы	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(3 835 972)	(293 433)	-	(4 129 405)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	1 647	1 647
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	2 526 768	-	153 244	2 680 012
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	-	-	(153 244)	(153 244)

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2022 год				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
Кредиты, выданные клиентам					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	4 462 062	1 186 084	2 053 807	-	7 701 953
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Перевод в первую стадию	570 586	(559 837)	(10 749)	-	-
- Перевод во вторую стадию	(952 607)	1 403 413	(450 806)	-	-
- Перевод в третью стадию	(3 007)	(852 788)	855 795	-	-
Созданные или приобретенные финансовые активы*	3 963 667	263 516	-	115 664	4 342 847
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(2 890 914)	(446 832)	(871 752)	(21 941)	(4 231 439)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	6 335	(4 290)	(134 512)	62 146	(70 321)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	5 156 122	989 266	1 441 783	155 869	7 743 040
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	(26 579)	(232 929)	(989 761)	-	(1 249 269)

*Сумма включает в себя выданные и погашенные кредиты в течение 2022 года.

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2022 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	9 167 177	-	-	9 167 177
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или приобретенные финансовые активы	2 348 268	-	-	2 348 268
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(112 113)	-	-	(112 113)
Прочие изменения	91 135	-	-	91 135
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	11 494 467	-	-	11 494 467
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	(145 904)	-	-	(145 904)

	2022 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обеспеченные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента		
Прочие финансовые активы					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	588 144	-	54 005	116 121	758 270
Изменения валовой балансовой стоимости					
Перевод во вторую стадию	(103 012)	103 012	-	-	-
Созданные или приобретенные финансовые активы	46 128	-	24 346	1 825	72 299
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(50 352)	-	(1 751)	-	(52 103)
Прочие изменения	-	-	11	68 124	68 135
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	480 908	103 012	76 611	186 070	846 601
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	(6 978)	(1 125)	(75 465)	(117 314)	(200 882)

33 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 течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
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				
Перевод во вторую стадию (Списание)/восстановление активов за счет резервов	(2 268 675)	2 268 675	-	-
Созданные или приобретенные финансовые активы	144 544	-	-	144 544
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(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)

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2021 год				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
Кредиты, выданные клиентам					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	3 114 524	570 642	3 262 724	-	6 947 890
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Перевод в первую стадию	4 633	(4 633)	-	-	-
- Перевод во вторую стадию	(288 718)	572 278	(283 560)	-	-
- Перевод в третью стадию	(78 866)	(34 817)	113 683	-	-
Созданные или приобретенные финансовые активы*	2 209 542	-	-	-	2 209 542
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(886 136)	(140 289)	(134 739)	(327 728)	(1 488 892)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	387 083	222 903	(904 301)	327 728	33 413
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 года	4 462 062	1 186 084	2 053 807	-	7 701 953
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2021 года	(43 651)	(83 463)	(1 235 474)	-	(1 362 588)

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

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2021 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, 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 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)

	2021 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента		
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 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)

33 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 2022 года:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые организации	31 декабря 2022 года Итого
Финансовые активы					
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	22 487 769	37 401 886	27 777 419	35 337 358	123 004 432
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	2 526 768	-	-	-	2 526 768
Кредиты, выданные клиентам	6 493 771	-	-	-	6 493 771
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	691 406	6 739 207	-	31 628 731	39 059 344
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 348 563	-	-	-	11 348 563
Прочие финансовые активы	620 369	-	25 350	-	645 719
Итого финансовых активов	44 168 646	44 141 093	27 802 769	66 966 089	183 078 597

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация, продолжение

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Междуна- родные финансовые организации	31 декабря 2022 года Итого
Финансовые обязательства					
Банкноты и монеты в обращении	197 935 938	-	-	-	197 935 938
Производные финансовые обязательства	18 667	-	-	-	18 667
Средства банков и других финансовых организациях	56 489 647	1 871	299 509	57 578	56 848 605
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	31 808 702	-	-	-	31 808 702
Средства клиентов	4 605 645	102 923	559 667	-	5 268 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 159 748	-	-	-	34 159 748
Прочие заемные средства	181 371	-	-	-	181 371
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	16 171 080	16 171 080
Обязательства по аренде	127 827	-	-	-	127 827
Прочие финансовые обязательства	238 088	3 572	9 629	-	296 289
Итого финансовых обязательств	325 610 633	108 366	868 805	16 228 658	342 816 462
Чистая балансовая позиция	(281 441 987)	44 032 727	26 933 964	50 737 431	(159 737 865)

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация, продолжение

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 организации	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 в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	880 336	35 628 606	-	35 973 583	72 482 525
Инвестиции в ценные бумаги, 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

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация, продолжение

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Междуна- родные финансовые организации	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 организаций	38 734 572	903	343 482	31 335	39 110 292
Средства Кабинета Министров 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	72 376 023	(25 779 409)

33 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 организациях, 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.

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом.

	До востребования и менее				Суммарная величина выбытия финансовых обязательств			31 декабря 2022 года Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	финансовых обязательств	Балансовая стоимость	
Производные финансовые обязательства	18 667	-	-	-	-	18 667	18 667	
Средства банков и других финансовых организаций	56 816 781	2 420	-	34 415	886	56 854 502	56 848 605	
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	31 808 702	-	-	-	-	31 808 702	31 808 702	
Средства клиентов	3 246 634	242 991	383 354	869 270	722 592	5 464 841	5 268 235	
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 429 200	5 995 800	-	-	-	34 425 000	34 159 748	
Прочие заемные средства	4 013	-	-	-	234 640	238 653	181 371	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	16 091 884	79 196	-	-	-	16 171 080	16 171 080	
Обязательства по аренде	6 052	11 153	15 120	34 165	64 684	131 174	127 827	
Прочие финансовые обязательства	192 407	14 553	6 712	76 549	6 068	296 289	296 289	
	136 614 340	6 346 113	405 186	1 014 399	1 028 870	145 408 908	144 880 524	

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.

Анализ условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом.

	До востребования и менее				Суммарная величина выбытия финансовых обязательств			31 декабря 2022 года Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	финансовых обязательств	Балансовая стоимость	
Производные финансовые обязательства	146 081	-	-	-	-	146 081	-	
Прочие финансовые обязательства	2 131 613	-	-	-	-	2 131 613	-	
	2 277 694	-	-	-	-	2 277 694	-	

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

Анализ условных обязательств кредитного характера по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2021 года представлен следующим образом.

	До востребования и менее				Суммарная величина выбытия финансовых обязательств			31 декабря 2021 года
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	1 года	Более 1 года	Балансовая стоимость	
Производные финансовые обязательства	271 337	-	-	-	-	-	271 337	
Прочие финансовые обязательства	1 435 323	-	-	-	-	-	1 435 323	
	1 706 660	-	-	-	-	-	1 706 660	

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До востребования и менее						31 декабря 2022 года Итого
	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 организациях	98 713 059	20 837 485	2 075 841	1 378 047	-	-	123 004 432
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	127 200	2 399 568	-	-	-	2 526 768
Кредиты, выданные клиентам	246 519	360 835	1 429 591	3 226 415	1 230 411	-	6 493 771
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 232 227	21 189 071	3 369 249	2 261 820	6 977	-	39 059 344
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	86 791	14 563	1 470 737	6 147 255	3 629 217	-	11 348 563
Прочие финансовые активы	193 407	32 308	37 209	199 210	183 585	-	645 719
	111 472 003	42 561 462	10 782 195	13 212 747	5 050 190	-	183 078 597

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

	До					31 декабря 2022 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 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						Итого
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	197 935 938
Производные финансовые обязательства	16 247	2 420	-	-	-	18 667
Средства банков и других финансовых организаций	56 816 734	-	30 985	886	-	56 848 605
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	31 808 702	-	-	-	-	31 808 702
Средства клиентов	3 245 718	238 612	1 159 886	622 584	1 435	5 268 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 306 200	5 853 548	-	-	-	34 159 748
Прочие заемные средства	-	-	-	122 691	58 680	181 371
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	16 091 884	79 196	-	-	-	16 171 080
Обязательства по аренде	5 788	10 681	47 658	63 700	-	127 827
Прочие финансовые обязательства	192 407	14 553	83 261	6 068	-	296 289
	136 483 680	6 199 010	1 321 790	815 929	60 115	197 935 938
Чистая балансовая позиция	(25 011 677)	36 362 452	9 460 405	12 396 818	4 990 075	342 816 462
						(159 737 865)

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

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

	До						31 декабря
	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	2021 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	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 в ценные бумаги, 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 в ценные бумаги, 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

33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	31 декабря
							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 организаций	39 091 609	-	-	18 683	-	-	39 110 292
Средства Кабинета Министров 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)

34 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 2022 и 2021 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 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Членская квота МВФ	20 251 132	21 078 092
Ценные бумаги, выпущенные в пользу МВФ	(20 165 024)	(20 988 468)
Текущие счета МВФ	<u>(58 292)</u>	<u>(64 878)</u>
	<u>(20 223 316)</u>	<u>(21 053 346)</u>

35 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 конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» 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.

(б) Операции с членами Правления

Совокупное вознаграждение членов Правления Национального банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2022 и 2021 годов, составляет 86 343 тыс. сомов и 62 159 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 2022 и 2021 годов составил 7 043 тыс. сомов и 22 711 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 2022 и 2021 годов, составили 88 тыс. сомов и 196 тыс. сомов, соответственно.

35 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Ниже приведена таблица с остатками по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2022 года, которые не раскрываются отдельно в настоящей консолидированной финансовой отчетности:

	Ассоциированная организация	31 декабря 2022 года Итого
Консолидированный отчет о финансовом положении		
Инвестиции в ассоциированную организацию	458 266	458 266

Соответствующая прибыль и убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составили:

	Ассоциированная организация	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года Итого
Консолидированный отчет о прибыли или убытке		
Доля в прибыли ассоциированной организации	130 972	130 972
Комиссионные доходы	100	100
Прочие доходы	1 100	1 100
Прочие расходы	(469)	(469)

Ниже приведена таблица с остатками по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2021 года, которые не раскрываются отдельно в настоящей консолидированной финансовой отчетности:

	Ассоциированная организация	31 декабря 2021 года Итого
Консолидированный отчет о финансовом положении		
Инвестиции в ассоциированную организацию	344 582	344 582

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

	Ассоциированная организация	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года Итого
Консолидированный отчет о прибыли или убытке		
Доля в прибыли ассоциированной организации	73 081	73 081
Комиссионные доходы	160	160
Прочие доходы	1 286	1 286
Прочие расходы	(475)	(475)

36 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 2022 года:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2022 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2022 года Справедливая стоимость
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	50 844 267	72 160 165	-	123 004 432	123 004 432
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	2 526 768	-	-	2 526 768	2 526 768
Кредиты, выданные клиентам	6 493 771	-	-	6 493 771	5 866 567
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	39 059 344	-	39 059 344	39 059 344
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 348 563	-	-	11 348 563	10 808 506
Прочие финансовые активы	645 719	-	-	645 719	645 719
	71 859 088	111 219 509	-	183 078 597	181 911 336
Банкноты и монеты в обращении	197 935 938	-	-	197 935 938	197 935 938
Производные финансовые обязательства	-	-	18 667	18 667	18 667
Средства банков и других финансовых организаций	56 848 605	-	-	56 848 605	56 848 605
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	31 808 702	-	-	31 808 702	31 808 702
Средства клиентов	5 268 235	-	-	5 268 235	5 608 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 159 748	-	-	34 159 748	34 159 748
Прочие заемные средства	181 371	-	-	181 371	181 371
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	16 171 080	-	-	16 171 080	16 171 080
Обязательства по аренде	127 827	-	-	127 827	127 827
Прочие финансовые обязательства	296 289	-	-	296 289	296 289
	342 797 795	-	18 667	342 816 462	343 156 762

36 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 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 организациях	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 в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	72 482 525	-	72 482 525	72 482 525
Инвестиции в ценные бумаги, 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 организаций	39 110 292	-	-	39 110 292	39 110 292
Средства Кабинета Министров 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

36 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.

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов банкам и международным организациям, средств банков и других финансовых организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

(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.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

- 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 2022 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>31 декабря 2022 года Итого</u>
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	-	72 160 165	-	72 160 165
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 367 938	691 406	-	39 059 344
Производные финансовые обязательства	-	18 667	-	18 667

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 организациях	-	81 574 924	-	81 574 924
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72 482 525	-	-	72 482 525
Производные финансовые обязательства	-	15 539	-	15 539

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приведена справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2022 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>31 декабря 2022 года Итого</u>
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	-	50 844 267	-	50 844 267
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	2 526 768	-	2 526 768
Кредиты, выданные клиентам	-	-	5 866 567	5 866 567
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	10 808 506	-	10 808 506
Прочие финансовые активы	-	645 719	-	645 719
Банкноты и монеты в обращении	-	197 935 938	-	197 935 938
Средства банков и других финансовых организаций	-	56 848 605	-	56 348 605
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	-	31 808 702	-	31 808 702
Средства клиентов	-	5 608 535	-	5 608 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	34 159 748	-	34 159 748
Прочие заемные средства	-	181 371	-	181 371
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	16 171 080	-	16 171 080
Обязательства по аренде	-	127 827	-	127 827
Прочие финансовые обязательства	-	296 289	-	296 289

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приведена справедливая 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 организациях	-	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 в ценные бумаги, 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 организаций	-	39 110 292	-	39 110 292
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	-	22 730 726	-	22 730 726
Средства клиентов	-	-	4 329 395	4 329 395
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	-	212 178	-	212 178

37 ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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.

ГЛАВА 8. ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	120
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Отдельный отчет о финансовом положении	123
Отдельный отчет о прибыли или убытке	124
Отдельный отчет о совокупном доходе	125
Отдельный отчет о движении денежных средств	126
Отдельный отчет об изменениях в капитале	128
Примечания к отдельной финансовой отчетности	130



«Эрнст энд Янг Аудит» ЖЧК
ул. Токтогула, 125/1
Бишкек ш. 720001
Кыргыз Республикасы

ООО «Эрнст энд Янг Аудит»
ул. Токтогула, 125/1
г. Бишкек, 720001
Кыргызская Республика

Ernst & Young Audit LLC
Toktogul Str., 125/1
Bishkek, 720001
Kyrgyz Republic

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Правлению и Комитету по аудиту 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 2022 года, отдельного отчета о прибыли или убытке, отдельного отчета о совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Национального банка по состоянию на 31 декабря 2022 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с принципами подготовки отдельной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Национальному банку в соответствии с принятым Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (СМСЭБ) Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Национального банка за 2022 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Национального банка за 2022 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

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

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении 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 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. У нас нет сведений о таких фактах.

Важные обстоятельства – принципы учета

Мы обращаем внимание на Примечание 2 к отдельной финансовой отчетности, в котором описаны принципы учета. Отдельная финансовая отчетность подготовлена с целью оказания содействия Национальному банку в соблюдении требований конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики».

Следовательно, данная отдельная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит отдельной финансовой отчетности Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2021 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 18 апреля 2022 года.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту 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 руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Комитет по аудиту несет ответственность за надзор за процессом подготовки отдельной финансовой отчетности Национального банка.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчетность в целом 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 выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года

(тыс. сомов)

	Примечания	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
АКТИВЫ			
Золото	6	81 833 825	50 159 119
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	7	119 522 906	130 658 428
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	8	2 526 768	6 633 075
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	38 367 938	71 602 189
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	5 007 033	2 955 967
Инвестиции в дочерние и ассоциированную организации	11	11 798 316	10 939 457
Основные средства	12	2 002 524	1 955 142
Нематериальные активы		27 559	58 018
Немонетарное золото и запасы в золоте	13	133 962 227	35 411 153
Прочие активы	14	1 372 105	4 340 508
Итого активы		396 421 201	314 713 056
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Банкноты и монеты в обращении	15	198 810 147	139 922 220
Средства банков и других финансовых организаций	16	58 035 390	39 580 124
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	17	31 808 702	22 730 726
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	34 350 617	18 494 284
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	19	16 171 080	30 258 833
Прочие обязательства		198 073	158 528
Итого обязательства		339 374 009	251 144 715
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	4 000 000	2 000 000
Обязательный резерв		7 244 293	8 325 042
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота		35 858 965	44 149 006
Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(242 955)	(98 216)
Нераспределенная прибыль		10 186 889	9 192 509
Итого капитал		57 047 192	63 568 341
Итого обязательства и капитал		396 421 201	314 713 056

Чокоев З.Л.
И.о. Председателя Национального банка

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 130-212 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(тыс. сомов)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	21	2 552 192	1 121 620
Процентные расходы	21	(4 096 533)	(1 132 600)
Чистый процентный расход	21	(1 544 341)	(10 980)
Комиссионные доходы		89 261	77 840
Комиссионные расходы		(38 827)	(31 814)
Чистый комиссионный доход		50 434	46 026
Восстановление ожидаемых кредитных убытков/ (формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки)	22	166 670	(187 423)
Восстановление убытка/(убыток) от обесценения инвестиции в дочернюю организацию	11	750 063	(376 140)
Чистая реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	23	12 247 482	15 005 454
Доля в прибыли ассоциированной организации		130 972	73 081
Прочие доходы	24	1 101 635	390 727
Чистый непроцентный доход		14 396 822	14 905 699
Операционные доходы		12 902 915	14 940 745
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение		(609 319)	(434 774)
Административные расходы	25	(1 532 849)	(1 351 325)
Прочие расходы	24	(573 858)	(178 696)
Операционные расходы		(2 716 026)	(1 964 795)
Прибыль за год		10 186 889	12 975 950

Чокоев З.Л.
И.о. Председателя Национального банка

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 130-212 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прибыль за год	10 186 889	12 975 950
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах при выполнении определенных условий		
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота:		
- чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	3 608 173	5 122 030
- чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	(11 898 214)	(14 545 597)
Чистый убыток от изменения справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(144 739)	(111 477)
Прочий совокупный убыток за год	(8 434 780)	(9 535 044)
Итого совокупный доход за год	1 752 109	3 440 906

Чокоев З.Л.
И.о. Председателя Национального банка

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 130-212 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года

(тыс. сомов)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	1 988 492	964 106
Проценты выплаченные	(3 804 994)	(1 068 087)
Комиссионные полученные	89 261	77 840
Комиссионные выплаченные	(38 827)	(31 814)
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	349 268	459 858
Прочие доходы	786 008	313 556
Расходы по заработной плате	(922 640)	(714 950)
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение	(142 152)	(902 986)
Административные и прочие расходы, за исключением расходов по заработной плате	(921 090)	(479 892)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(2 616 674)	(1 382 369)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Золото	-	35 156 809
Средства в банках и других финансовых организациях	20 914 918	(22 225 948)
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	4 496 416	2 185 211
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35 511 150	2 733 500
Немонетарное золото и запасы в золоте	(128 781 523)	(24 327 409)
Прочие активы	3 667	1 741 259
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Банкноты и монеты в обращении	58 887 928	5 293 058
Средства банков и других финансовых организаций	18 423 977	10 602 049
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	(10 253 070)	(1 818 849)
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 685 193	5 488 081
Прочие обязательства	8 906	(2 997)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	12 280 888	13 442 395

Примечания на стр. 130-212 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)

(тыс. сомов)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение акций дочерних организаций		-	(3 000 000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(223 679)	(254 962)
Приобретение инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости		(2 105 911)	-
Поступления от погашения инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	64 352
Проценты, полученные от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости		369 732	280 868
Дивиденды полученные		262 759	33 962
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(1 697 099)	(2 875 780)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступление по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	19	-	20 424 704
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		-	20 424 704
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		10 583 789	30 991 319
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(198 052)	(5 698)
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(3 332 058)	1 718 492
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		85 281 776	52 577 663
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	7	92 335 455	85 281 776
Неденежные операции			
Передача обязательств по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения, в пользу Министерства финансов Кыргызской Республики	19	(12 219 462)	-

Чокоев З.Л.
И.о. Председателя Национального банка

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.
Главный бухгалтер

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 130-212 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года
(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	2 000 000	8 325 042	44 149 006	(98 216)	9 192 509	63 568 341
Прибыль за год	-	-	-	-	10 186 889	10 186 889
Прочий совокупный финансовый результат						
Чистый убыток от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(144 739)	-	(144 739)
Чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	3 608 173	-	-	3 608 173
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(11 898 214)	-	-	(11 898 214)
Итого совокупный финансовый результат за год	-	-	(8 290 041)	(144 739)	10 186 889	1 752 109
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала						
Распределение прибыли предыдущего года в республиканский бюджет (Примечание 20)	-	-	-	-	(8 273 258)	(8 273 258)
Пополнение уставного капитала (Примечание 20)	2 000 000	(2 000 000)	-	-	-	-
Перевод в обязательный резерв (Примечание 20)	-	919 251	-	-	(919 251)	-
Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала	2 000 000	(1 080 749)	-	-	(9 192 509)	(8 273 258)
Остаток на 31 декабря 2022 года	4 000 000	7 244 293	35 858 965	(242 955)	10 186 889	57 047 192

Примечания на стр. 130-212 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2022 года (продолжение)
(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги, 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 в ценные бумаги, 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 республиканский бюджет (Примечание 20)	-	-	-	-	(7 636 330)	(7 636 330)
Перевод в обязательный резерв (Примечание 20)	-	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

Чокоев З.Л.

И.о. Председателя Национального банка

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.

Главный бухгалтер

14 апреля 2023 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 130-212 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2022 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. В 2022 году Национальный банк проводил работу по приведению законодательных актов, регулирующих его деятельность в соответствии с Конституцией Кыргызской Республики. 30 июня 2022 года Жогорку Кенешом Кыргызской Республики был принят конституционный Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», который 17 августа 2022 года вступил в силу и 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, надежному и безопасному функционированию платежной системы; 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 Кабинета Министров Кыргызской Республики.

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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов на территории Кыргызской Республики работало 5 областных управлений и одно представительство Национального банка.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов общая численность работников Национального банка составляла 702 и 753 человек, соответственно.

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

Наименование	Процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года	
Открытое акционерное общество «Керемет Банк»	97,45	97,45	Банковские услуги
Открытое акционерное общество «Гарантийный фонд»	91,22	91,22	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

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Национальный банк также владеет инвестицией в ассоциированную организацию ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (46,71 процента акций).

30 апреля 2022 года нераспределенная прибыль прошлых лет ЗАО «Межбанковский Процессинговый Центр» (далее – ЗАО «МПЦ») в размере 263 520 тыс. сомов была направлена на увеличение уставного капитала ЗАО «МПЦ» путем выпуска дополнительных простых именных акций пропорционально долям акционеров в уставном капитале. По итогам увеличения количества обращаемых акций доля Национального банка в уставном капитале ЗАО «МПЦ» не изменилась.

Настоящая отдельная финансовая отчетность утверждена Правлением Национального банка 14 апреля 2023 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 2022 году экономика Кыргызской Республики находилась под влиянием внешнеэкономических условий, связанных геополитической напряженностью в мире, ускорением глобальной инфляции, волатильностью мировых цен на товарно-сырьевых рынках и изменением характера внешнеторговых операций.

Национальным банком совместно с Кабинетом Министров Кыргызской Республики были предприняты активные меры для обеспечения ценовой и макроэкономической стабильности. Национальным банком реализовывались мероприятия, направленные на сохранение стабильности в банковской и финансовой системах страны.

Национальный банк сохранял приверженность режиму свободно плавающего обменного курса национальной валюты, оставляя за собой право проведения валютных интервенций при чрезмерной волатильности для обеспечения стабильности финансовой системы.

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 их оценок руководством.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

(а) Общая часть

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 и с учетом положений конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики».

Концепция «достоверного представления» предусматривает соответствие с требованиями выбранной концепции, а также:

– подразумевает, что обеспечение достоверного представления финансовой отчетности может потребовать от руководства раскрытия информации в большем объеме, чем предусмотрено этой концепцией, или;

– признает в явной форме, что от руководства может потребоваться отступление от требований концепции, чтобы обеспечить достоверное представление финансовой отчетности. Предполагается, что такие отступления могут потребоваться только в исключительно редких обстоятельствах.

Учетная политика Национального банка основана на Международных Стандартах Финансовой Отчетности (далее – «МСФО»), выпущенных Советом по МСФО, и разъяснениях, выпущенных Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности (далее – «КРМФО»), за исключением нижеследующего:

– золото переоценивается по рыночной стоимости, а если общий чистый нерезализованный результат от переоценки по рыночной стоимости золота, активов и обязательств в иностранной валюте представляет собой прибыль, то она признается через прочий совокупный доход. Если общий чистый нерезализованный 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 нерезализованной прибыли, которая в противном случае признается как прочий совокупный доход. 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;

– признание финансовых обязательств по специальным правам заимствования (далее – «СПЗ»), полученных от Международного валютного фонда (далее – «МВФ») в порядке распределения, прекращается в случае передачи активов по СПЗ в пользу другого государственного органа по решению Кабинета Министров Кыргызской Республики;

– Национальный банк классифицирует денежные потоки от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, как денежные потоки от операционной деятельности в отдельном отчете о движении денежных средств.

Данная отдельная финансовая отчетность – это отдельная финансовая отчетность Национального банка.

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

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

(а) Общая часть

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 14 апреля 2023 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(а) 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. Убытки от переоценки отражаются в отдельном отчете о прибыли или убытке в пределах суммы, превышающей ранее накопленные доходы от переоценки, признанные в составе прочего совокупного дохода на счетах капитала. Реализованные прибыль или убыток в отношении золота учитываются в отдельном отчете о прибыли или убытке.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(a) Учет золота, продолжение

(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.

Запасы в золоте, представленные слитками в золоте, отвечающими требованиям международного стандарта качества good delivery Лондонской ассоциации рынка драгоценных металлов, могут быть реклассифицированы в состав золота. На момент реклассификации запасы в золоте переоцениваются по рыночной стоимости с отражением результата от переоценки в составе прочего совокупного дохода.

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 переоцениваются по наименьшей из себестоимости приобретения и чистой возможной цене продажи.

(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 отдельном отчете о прибыли или убытке в пределах суммы, превышающей ранее накопленные доходы от переоценки, признанные в составе прочего совокупного дохода на счетах капитала.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции в иностранной валюте, продолжение

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 2022 и 2021 годов, представлены ниже:

	<u>31 декабря 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Доллар США/сом	85,6800	84,7586
Евро/сом	91,4377	95,7857
Специальные права заимствования/сом	114,0271	118,6705
Канадский доллар/сом	63,3025	66,0967
Австралийский доллар/сом	58,2453	61,3829
Английский фунт стерлингов/сом	103,2958	113,6214
Китайский юань/сом	12,3147	13,3134
Российский рубль/сом	1,1763	1,1409
Тройская унция золота/сом	155 282,1480	153 061,3178

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Для целей отдельного отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе в иностранных валютах и счета типа «ностро», 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 организациях 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».

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы (продолжение)

(i) Классификация и оценка финансовых активов, продолжение

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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 долевые инструменты, 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 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».

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы (продолжение)

(i) Классификация и оценка финансовых активов, продолжение

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

- счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых организациях (Примечание 7);
- инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9).

Поддержание остатка на ностро счетах в иностранных банках и международных финансовых организациях осуществляется с целью управления ликвидностью. Осуществление платежей с ностро счетов в иностранных банках и международных финансовых организациях 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 организаций является обеспечение ликвидности и безопасности международных резервов. Инвестиции в государственные и агентские долговые обязательства, а также долговые ценные бумаги международных финансовых организаций 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 амортизированной стоимости. Бизнес-модель удержания актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(i) Классификация и оценка финансовых активов, продолжение

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

- срочные депозиты в иностранных банках, срочные депозиты в международных финансовых организациях и денежные средства в иностранной валюте в кассе (Примечание 7);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8);
- инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10); и
- дебиторская задолженность (Примечание 14).

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

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 организациях (Примечание 7);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8);
- инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9);
- инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10);
- дебиторская задолженность (Примечание 14).

Ожидаемые кредитные убытки не признаются по инвестициям в долевые инструменты.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

- 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, либо в случае дефолта финансового инструмента. 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, 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 инструмента, 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 организациях

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 организациях 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 организациях.

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

Сумма под риском для срочных депозитов в иностранных банках, срочных депозитов в международных финансовых организациях 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 рейтинговым 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков по инвестициям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. Признаком значительного увеличения кредитного риска для инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, является снижение рейтинга эмитентов на 2 (два) и более уровня по шкале международного рейтингового агентства по сравнению с рейтингом при первоначальном признании.

Признаками кредитного обесценения инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 инвестициям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Сумма под риском для инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 рейтинговым 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков по инвестициям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. Признаком значительного увеличения кредитного риска для инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, 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 инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, является невыполнение договорных обязательств сроком более 30 дней без учета официально предоставленного периода отсрочки платежей.

Расчет ожидаемых кредитных убытков по инвестициям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Сумма под риском для инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, равна приведенной стоимости остатка основной суммы ценных бумаг и процентов по ним к получению в будущем.

Показатель потерь при дефолте для инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе суверенного рейтинга Кыргызской Республики.

В качестве вероятности дефолта по инвестициям в ценные бумаги, оцениваемым по амортизированной стоимости, используются взвешенные кумулятивные ставки дефолта, соответствующие суверенному рейтингу Кыргызской Республики.

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 международной организации в отчетном периоде входит в число 40 или 10 процентов наиболее высоких вероятностей дефолта по всей банковской системе Кыргызской Республики за последние 60 месяцев, то данный факт расценивается как значительное увеличение кредитного риска банка и международной организации.

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 международным организациям.

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 организаций, 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в балансовую стоимость актива с признанием суммы 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 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 ассоциированную организации

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

Инвестиция в ассоциированную организацию 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.

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Инвестиции в дочерние и ассоциированную организации, продолжение

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. Прогнозные расчеты составляются на десять лет с использованием плановых показателей.

Убытки от обесценения инвестиций в дочерние организации признаются в отдельном отчете о прибыли или убытке. На каждую отчетную дату Национальный банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения инвестиций, за исключением гудвилла, 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.

(ж) Основные средства

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.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(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.

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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(к) Банкноты и монеты в обращении

Банкноты и монеты, выпущенные в обращение, 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.

Затраты на производство банкнот и монет, невыпущенных в обращение, учитываются в составе прочих активов до момента их выпуска в обращение.

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 конституционный Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики». Уставный капитал Национального банка признается по первоначальной стоимости.

Обязательный резерв создается посредством капитализации чистой прибыли после перечисления установленной вышеуказанным законом части прибыли в республиканский 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.

(н) Признание доходов и расходов

Комиссионные доходы и расходы, 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 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.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(н) Признание доходов и расходов, продолжение

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.

(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. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации, или кого-либо из контрагентов.

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

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

Национальный банк впервые применил некоторые стандарты и поправки, которые вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты (если не указано иное). Национальный банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

- Поправки к МСФО (IAS) 37 – «Обременительные договоры: затраты на исполнение договора»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 – Ссылки на Концептуальные основы;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Аренда» – «Основные средства: поступления до использования по назначению»;
- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «Дочерняя организация, впервые применяющая Международные стандарты финансовой отчетности»;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» — «Комиссионное вознаграждение при проведении «теста 10%» в случае прекращения признания финансовых обязательств».

Эти стандарты, разъяснения и поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчетность Национального банка.

Стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска отдельной финансовой отчетности Национального банка. Национальный банк намерен применить эти стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. МСФО (IFRS) 17 вводит новые учетные требования для банковских продуктов с характеристиками договоров страхования, что может повлиять на определение того, какие инструменты или их компоненты будут относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17.

4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитные карты и аналогичные продукты, которые предоставляют страховое покрытие: большинство эмитентов таких продуктов смогут продолжать применять существующий порядок учета и учитывать их в качестве финансовых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 17 исключает из своей сферы применения договоры кредитных карт (или аналогичные договоры, которые закрепляют кредитные соглашения или соглашения об обслуживании платежей), которые отвечают определению договора страхования, в том и только в том случае, если организация не отражает оценку страхового риска, связанного с отдельным клиентом, при определении цены договора с этим клиентом.

Когда страховое покрытие предоставляется в рамках договорных условий кредитной карты, эмитент должен:

- отделить компонент страхового покрытия и применять к нему МСФО (IFRS) 17;
- применять другие стандарты (например, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» или МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы») к прочим компонентам.

Договоры займа, которые отвечают определению договора страхования, но ограничивают сумму компенсации по страховым случаям суммой, которая в противном случае потребовалась бы для урегулирования обязанности держателя полиса, созданной этим договором: эмитенты таких займов (например, займов, предусматривающих освобождение от их погашения в случае смерти заемщика) имеют право выбора применять МСФО (IFRS) 9 или МСФО (IFRS) 17. Такое решение принимается на уровне портфеля и не подлежит пересмотру.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Национального банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных»

В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В поправках разъясняется следующее:

- что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств;
- право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода;
- на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства;
- условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом.

4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Данные поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и применяются ретроспективно. В настоящее время Национальный банк анализирует возможное влияние данных поправок на текущую классификацию обязательств и необходимость пересмотра условий по существующим договорам займа.

Поправки к МСФО (IAS) 8 «Определение бухгалтерских оценок»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 8, в которых вводится определение «бухгалтерских оценок». В поправках разъясняется отличие между изменениями в бухгалтерских оценках и изменениями в учетной политике и исправлением ошибок. Кроме того, в документе разъясняется, как организации используют методы измерения и исходные данные для разработки бухгалтерских оценок.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, и применяются к изменениям в учетной политике и изменениям в бухгалтерских оценках, которые происходят на дату начала указанного периода или после нее. Допускается досрочное применение при условии раскрытия этого факта.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Национального банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Раскрытие информации об учетной политике»

В феврале 2021 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 и Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО «Формирование суждений о существенности», которые содержат руководство и примеры, помогающие организациям применять суждения о существенности при раскрытии информации об учетной политике. Поправки должны помочь организациям раскрывать более полезную информацию об учетной политике за счет замены требования о раскрытии организациями «значительных положений» учетной политики на требование о раскрытии «существенной информации» об учетной политике, а также за счет добавления руководства относительно того, как организации должны применять понятие существенности при принятии решений о раскрытии информации об учетной политике.

Поправки к МСФО (IAS) 1 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поскольку поправки к Практическим рекомендациям № 2 по применению МСФО содержат необязательное руководство в отношении применения определения существенности к информации об учетной политике, обязательная дата вступления в силу данных поправок отсутствует.

В настоящее время Национальный банк пересматривает раскрытие информации в своей учетной политике, чтобы обеспечить соответствие измененным требованиям в будущем.

4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Поправки к МСФО (IFRS) 16 - Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой

В сентябре 2022 года Совет по МСФО опубликовал поправку «Обязательства по аренде при продаже с обратной арендой» к МСФО (IFRS) 16. Поправка к МСФО (IFRS) 16 определяет требования последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, согласно которым продавец-арендатор оценивает обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо суммы прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.

После даты совершения сделки продажи с обратной арендой продавец-арендатор применяет пункты 29-35 МСФО (IFRS) 16 к активу в форме права пользования и пункты 36-46 МСФО (IFRS) 16 к обязательству по аренде, возникающим в результате обратной аренды. При применении пунктов 36-46 продавец-арендатор определяет «арендные платежи» или «пересмотренные арендные платежи» таким образом, что продавец-арендатор не признает прибыли или убытка, относящегося к праву пользования продавца-арендатора. Применение этих требований не препятствует продавцу-арендатору признавать в составе прибыли или убытка любые выгоды или убытки, связанные с частичным или полным прекращением действия аренды, как того требует пункт 46(а) МСФО (IFRS) 16. Поправка не содержит конкретных требований к оценке обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды.

Первоначальная оценка обязательств по аренде, вытекающих из обратной аренды может привести к тому, что продавец-арендатор определит «арендные платежи», которые отличаются от общего определения арендных платежей в Приложении А к МСФО (IFRS) 16. Продавцу-арендатору необходимо разработать и применять учетную политику, которая приводит к информации, которая является актуальной и достоверной в соответствии с МСФО (IAS) 8.

Поправки к МСФО (IFRS) 16 применяются в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Продавец-арендатор применяет поправку ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 для сделок купли-продажи с обратной арендой, которые заключены после даты первоначального применения стандарта (т.е. поправка не распространяется на сделки продажи и обратной аренды, заключенные до даты применения стандарта). Датой первого применения поправок является начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применила МСФО (IFRS) 16.

Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Национального банка.

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

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков, и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Расчеты ожидаемых кредитных убытков Национального банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- Система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Национальным банком, для определения вероятности дефолта (PD);
- Критерии, используемые Национальным банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и качественная оценка;
- Разработка моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- Определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD); и
- Выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ожидаемых кредитных убытков.

Подробная информация представлена в Примечании 22.

5 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Расчет резерва под обесценение инвестиций в дочерние организации

Национальный банк использует прогнозы потоков денежных средств, основанные на данных финансовых бюджетов/прогнозах за период, продолжительностью более пяти лет. Национальный банк считает, что эти прогнозы надежны.

Прогнозы потоков денежных средств на период, превышающий пять лет, производятся путем экстраполяции прогнозов потоков денежных средств, основанных на данных финансовых бюджетов/прогнозах, с использованием постоянного показателя темпа роста за последующие годы.

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. В качестве ставки дисконтирования использовалась средневзвешенная рыночная процентная ставка (WACC) – 17,2% по состоянию на 31 декабря 2022 года.

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 2022 и 2021 годов составит 152 000 тыс. сомов.

6 ЗОЛОТО

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Золото		
Золото на депозитах в иностранных банках и в слитках	81 833 825	50 159 119
	81 833 825	50 159 119

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

Концентрация золота на депозитах в иностранных банках

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Национальный банк разместил золото на депозитах в иностранных банках с кредитным рейтингом на уровне AA-, присвоенным международным агентством Fitch Ratings Inc. (далее – Fitch).

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов Национальный банк не имел остатки в золоте на депозитах в иностранных банках, которые превышают 10 процентов собственного капитала.

7 СРЕДСТВА В КАССЕ, БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Счета и депозиты в иностранных банках		
Счета «ностро» в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом AAA	32 271 115	23 063 873
- с кредитным рейтингом от А- до АА+	7 708 996	8 516 502
- с кредитным рейтингом от В до ВВВ	29 490	958 934
- без присвоенного кредитного рейтинга	1 353 329	-
Итого счетов «ностро» в иностранных банках	41 362 930	32 539 309
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(203 760)	(5 708)
	41 159 170	32 533 601
Срочные депозиты в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	10 258 510	15 940 100
- с кредитным рейтингом от А- до А+	12 593 166	11 072 756
Итого срочных депозитов в иностранных банках	22 851 676	27 012 856
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(588)	(1 139)
	22 851 088	27 011 717
Счета и депозиты в международных финансовых организациях		
Счет в Международном валютном фонде (МВФ)	19 682 157	31 796 843
Счета в Банке международных расчетов (БМР)		
- срочный депозит в БМР	4 336 363	18 364 935
- счета «ностро» в БМР	11 318 843	16 530 835
Итого счетов и депозитов в международных финансовых организациях	35 337 363	66 692 613
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	(5)
	35 337 358	66 692 608
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	20 175 290	4 420 502
Итого средств в кассе, банках и других финансовых организациях	119 522 906	130 658 428

Концентрация средств в банках и других финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2022 года Национальный банк имеет остатки по счетам в пяти банках и других финансовых организациях с кредитным рейтингом от А до ААА (на 31 декабря 2021 года: в пяти банках и других финансовых организациях с кредитным рейтингом от АА- до ААА, суммы которых по отдельности превышают 10 процентов собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 83 860 736 тыс. сомов (на 31 декабря 2021 года: 106 401 451 тыс. сомов).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Fitch или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 22.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Счета «ностро» в иностранных банках	41 159 170	32 533 601
Счет в МВФ	19 682 154	31 796 841
Счета «ностро» в БМР	11 318 841	16 530 832
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	20 175 290	4 420 502
Денежные средства и их эквиваленты в отдельном отчете о движении денежных средств	92 335 455	85 281 776

Эквиваленты денежных средств не являются просроченными.

8 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Кредиты, выданные международным организациям		
- без присвоенного кредитного рейтинга	2 526 768	2 750 682
Кредиты, выданные коммерческим банкам-резидентам		
- с кредитным рейтингом В	-	441 565
- без присвоенного кредитного рейтинга	153 244	2 323 031
Кредиты, выданные коммерческим банкам, принадлежащим Кабинету Министров Кыргызской Республики		
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	1 676 727
Итого кредиты, выданные банкам и международным организациям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	2 680 012	7 192 005
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(153 244)	(558 930)
Итого кредитов, выданных банкам и международным организациям	2 526 768	6 633 075

Проценты, полученные в течение года по кредитам, выданным коммерческим банкам, принадлежащим Кабинету Министров Кыргызской Республики, составили 34 648 тыс. сомов (в 2021 году: 99 196 тыс. сомов).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Fitch или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 22.

8 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, выданных коммерческим банкам-резидентам и международным организациям, по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, без учёта влияния избыточного обеспечения.

	31 декабря 2022 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2021 года	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты в иностранной валюте	2 526 768	100	3 543 478	54
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1 665 520	25
Государственные ценные бумаги	-	-	1 279 532	19
Необеспеченные	-	-	144 545	2
	2 526 768	100	6 633 075	100

Суммы, отраженные в таблице выше, ограничены балансовой стоимостью 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 2022 и 2021 годов Национальный банк не имеет кредитов, выданных банкам и международным организациям, остатки по которым превышают 10 процентов собственного капитала.

9 ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Долговые инструменты		
Государственные ценные бумаги		
Казначейские облигации правительства Канады с кредитным рейтингом AA+	5 053 240	1 390 414
Итого государственных ценных бумаг	5 053 240	1 390 414
Долговые ценные бумаги международных финансовых организаций без присвоенного кредитного рейтинга	31 628 731	35 973 583
Агентские ценные бумаги с кредитным рейтингом AAA	1 685 967	34 238 192
Итого долговых инструментов	38 367 938	71 602 189

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2022 года Национальный банк имеет одного контрагента (на 31 декабря 2021 года: четыре контрагента), доля которого превышает 10 процентов собственного капитала. По состоянию на 31 декабря 2022 года подверженность кредитному риску в отношении данного контрагента составляет 27 209 612 тыс. сомов (на 31 декабря 2021 года: 66 619 321 тыс. сомов).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Fitch или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 22.

10 ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики с кредитным рейтингом В-	5 104 038	3 010 634
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(97 005)	(54 667)
	<u>5 007 033</u>	<u>2 955 967</u>

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 22.

11 ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННУЮ ОРГАНИЗАЦИИ

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

	Дочерние организации	Ассоциированная организация	Балансовая стоимость
31 декабря 2020 года	<u>7 981 133</u>	<u>271 742</u>	<u>8 252 875</u>
Приобретение акций дочерних организаций	3 000 000	-	3 000 000
Доля в прибыли ассоциированной организации	-	62 722	62 722
Убыток от обесценения инвестиций в дочернюю организацию	(376 140)	-	(376 140)
31 декабря 2021 года	<u>10 604 993</u>	<u>334 464</u>	<u>10 939 457</u>
Доля в прибыли ассоциированной организации	-	108 796	108 796
Восстановление убытка от обесценения инвестиции в дочернюю организацию	750 063	-	750 063
31 декабря 2022 года	<u>11 355 056</u>	<u>443 260</u>	<u>11 798 316</u>

Инвестиции в дочерние и ассоциированную организации	Вид деятельности	Доля владения, %	Доля владения,		31 декабря 2021 года
			31 декабря 2022 года	%	
ОАО «Керемет Банк»	Банковские услуги	97,45	4 585 056	97,45	3 834 993
ОАО «Гарантийный фонд»	Услуги по предоставлению гарантий	91,22	6 050 000	91,22	6 050 000
ЗАО «Кыргызская инкассация»	Услуги по перевозке ценностей	100,00	720 000	100,00	720 000
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	Процессинговые услуги	46,71	443 260	46,71	334 464
			<u>11 798 316</u>		<u>10 939 457</u>

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

30 апреля 2022 года нераспределенная прибыль прошлых лет ЗАО «МПЦ» в размере 263 520 тыс. сомов была направлена на увеличение уставного капитала ЗАО «МПЦ» путем выпуска дополнительных простых именных акций пропорционально долям акционеров в уставном капитале. По итогам увеличения количества обращаемых акций доля Национального банка в уставном капитале ЗАО «МПЦ» не изменилась.

11 ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННУЮ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2022 года Национальный банк восстановил убытки от обесценения инвестиции в дочернюю организацию на сумму 750 063 тыс. сомов (на 31 декабря 2021 года: признал убытки от обесценения инвестиции в дочернюю организацию в размере 376 140 тыс. сомов).

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 2 500 000 тыс. 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 500 000 тыс. сомов. По итогам третьего выпуска акций уставный капитал ЗАО «Кыргызская инкассация» составил 720 000 тыс. 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
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2022 года	200 250	941 722	615 703	634 594	79 395	393 112	2 864 776
Приобретения	-	2 916	58 317	14 643	-	179 823	255 699
Выбытия	-	(1 625)	(52 616)	(140 402)	-	(972)	(195 615)
Перемещения	-	26 787	17 350	-	-	(44 137)	-
Остаток на 31 декабря 2022 года	200 250	969 800	638 754	508 835	79 395	527 826	2 924 860
Амортизация							
Остаток на 1 января 2022 года	-	(179 327)	(265 311)	(424 201)	(40 795)	-	(909 634)
Начисления за год	-	(22 732)	(91 426)	(81 779)	(11 342)	-	(207 279)
Выбытия	-	1 625	52 557	140 395	-	-	194 577
Остаток на 31 декабря 2022 года	-	(200 434)	(304 180)	(365 585)	(52 137)	-	(922 336)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2022 года	200 250	769 366	334 574	143 250	27 258	527 826	2 002 524

12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/оборудование к установке	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2021 года	195 158	715 068	587 093	697 278	75 349	450 010	2 719 956
Приобретения	5 092	2 635	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	200 250	941 722	615 703	634 594	79 395	393 112	2 864 776
Амортизация							
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)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2021 года	200 250	762 395	350 392	210 393	38 600	393 112	1 955 142

13 НЕМОНЕТАРНОЕ ЗОЛОТО И ЗАПАСЫ В ЗОЛОТЕ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Запасы в золоте	129 853 589	33 341 168
Немонетарное золото	4 108 638	2 069 985
	133 962 227	35 411 153

В течение 2022 года Национальным банком проводились операции по покупке золота, не входящего в состав международных резервов, с целью формирования запасов Национального банка в рамках перспективы развития внутреннего рынка драгоценных металлов. Немонетарное золото и запасы в золоте не участвуют в активных инвестиционных операциях Национального банка и не относятся к инвестиционным активам Национального банка в золоте.

14 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Дебиторская задолженность	490 263	535 943
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(51 872)	(50 933)
Итого прочих финансовых активов	438 391	485 010
Запасы	723 773	1 190 279
Авансы выданные	121 278	2 570 060
Нумизматические ценности	80 738	82 630
Прочие	7 925	12 529
Итого прочих нефинансовых активов	933 714	3 855 498
	1 372 105	4 340 508

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 22.

Авансы выданные по состоянию на 31 декабря 2021 года включают в себя предварительную оплату части прибыли 2021 года в бюджет Кыргызской Республики в сумме 2 500 000 тыс. сомов.

15 БАНКНОТЫ И МОНЕТЫ В ОБРАЩЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов банкноты и монеты, находящиеся в обращении, включали:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Банкноты и монеты в обращении	203 271 649	143 784 566
За вычетом банкнот и монет в оборотной кассе	(4 461 502)	(3 862 346)
	198 810 147	139 922 220

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 ОРГАНИЗАЦИЙ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Счета коммерческих банков	34 669 420	28 204 265
Счета коммерческих банков и финансовых организаций, принадлежащих Кабинету Министров Кыргызской Республики	17 773 593	5 597 729
Счета других финансовых организаций	5 592 377	5 778 130
	58 035 390	39 580 124

По состоянию на 31 декабря 2022 года в Национальном банке имеются остатки по счетам четырех коммерческих банков, которые по отдельности превышают 10 процентов собственного капитала (на 31 декабря 2021 года: один коммерческий банк). Совокупный объем остатков на счетах данных банков по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 32 342 616 тыс. сомов (на 31 декабря 2021 года: 13 265 015 тыс. сомов).

Проценты, уплаченные в течение года по счетам коммерческих банков, принадлежащих Кабинету Министров Кыргызской Республики, составили 620 581 тыс. сомов (в 2021 году: 77 957 тыс. сомов).

17 СРЕДСТВА КАБИНЕТА МИНИСТРОВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики включают средства на текущих счетах Министерства финансов Кыргызской Республики.

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
В национальной валюте	30 270 363	21 256 608
В иностранной валюте	1 538 339	1 474 118
	31 808 702	22 730 726

18 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов, выпущенные долговые ценные бумаги включают ценные бумаги со следующими сроками погашения и балансовой стоимостью:

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Ноты Национального банка со сроком погашения 28 дней	14 751 096	11 507 704
Ноты Национального банка со сроком погашения 14 дней	12 056 287	6 986 580
Ноты Национального банка со сроком погашения 91 день	7 543 234	-
	34 350 617	18 494 284

Национальный банк в рамках 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 Кабинету Министров Кыргызской Республики, по состоянию на 31 декабря 2022 года составляет 17 387 694 тыс. сомов (на 31 декабря 2021 года: 3 519 443 тыс. сомов).

19 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПЗ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ МВФ В ПОРЯДКЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	31 декабря 2022 года	31 декабря 2021 года
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	16 171 080	30 258 833

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 условиях необходимости смягчения негативных последствий пандемии COVID-19, 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.

13 мая 2022 года подписано Соглашение о передаче Национальным банком Кабинету Министров Кыргызской Республики в лице Министерства финансов Кыргызской Республики СПЗ, распределенных МВФ Кыргызской Республике в 2021 году, согласно которому распределенные СПЗ будут использованы на цели погашения части государственного внешнего долга Кыргызской Республики.

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 о движении денежных средств Национального банка в составе потоков денежных средств от финансовой деятельности.

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

	1 января 2022 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2022 года
			Корректи- ровка курса иностран- ной валюты	Прочие изменения (ii)	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	30 258 833	-	(1 944 720)	(12 143 033)	16 171 080
	30 258 833	-	(1 944 720)	(12 143 033)	16 171 080

	1 января 2021 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2021 года
			Корректи- ровка курса иностран- ной 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

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

(ii) Прочие изменения включают в себя переданные Национальным банком Кабинету Министров Кыргызской Республики в лице Министерства финансов Кыргызской Республики СПЗ, распределенных МВФ Кыргызской Республике в 2021 году, и изменения в начисленных процентах.

20 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Оплаченный капитал

В соответствии с конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», принятым Жогорку Кенешом Кыргызской Республики 30 июня 2022 года и вступившим в силу 17 августа 2022 года, уставный капитал Национального банка был увеличен на 2 000 000 тыс. сомов за счет обязательного резерва Национального банка. По состоянию на 31 декабря 2022 года уставный капитал Национального банка составляет 4 000 000 тыс. сомов (на 31 декабря 2021 года: уставный капитал Национального банка составлял 2 000 000 тыс. сомов).

20 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Перечисления в республиканский бюджет и обязательный резерв

В соответствии с конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» прибыль Национального банка подлежит распределению следующим образом:

- если по результатам финансового года сумма уставного капитала и обязательного резерва Национального банка составляет ниже пяти процентов от монетарных обязательств Национального банка, перечисление прибыли в доход республиканского бюджета Кыргызской Республики не производится. В этом случае прибыль переносится в обязательный резерв Национального банка;
- если по результатам финансового года сумма уставного капитала и обязательного резерва Национального банка составляет от пяти до десяти процентов от монетарных обязательств Национального банка, то в доход республиканского бюджета перечисляется семьдесят процентов прибыли. Остаток прибыли после отчисления в доход республиканского бюджета Кыргызской Республики переносится в обязательный резерв Национального банка;
- если по результатам финансового года сумма уставного капитала и обязательного резерва будет равна или превышать десять процентов от монетарных обязательств Национального банка, то в доход республиканского бюджета Кыргызской Республики перечисляется сто процентов прибыли.

В соответствии со статьей 12 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» перечисление прибыли производится по окончании финансового года после проведения независимого внешнего аудита и утверждения годового отчета Правлением Национального банка.

29 июня 2022 года была утверждена прибыль Национального банка за 2021 год к распределению в размере 9 192 509 тыс. сомов, из которых 8 273 258 тыс. сом перечислено в республиканский бюджет Кыргызской Республики с учетом предварительной оплаты, 919 251 тыс. сомов переведено в обязательный резерв Национального банка (в 2021 году: утверждена чистая прибыль за 2020 год в размере 8 484 811 тыс. сомов, из которых 7 636 330 тыс. сом перечислено в республиканский бюджет Кыргызской Республики с учетом предварительной оплаты, 848 481 тыс. сомов переведено в обязательный резерв Национального банка).

Суммы перечислений в республиканский 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 Кабинета Министров 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 отдельном отчете о финансовом положении.

Для Национального банка не существует каких-либо внешних требований к уровню капитала, за исключением размера уставного капитала, предусмотренного конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», который составляет 4 000 000 тыс. сомов (на 31 декабря 2021 года: 2 000 000 тыс. сомов).

21 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых организациях	1 094 129	68 899
Срочные депозиты в иностранных банках и международных финансовых организациях	550 893	198 688
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	357 226	334 596
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	352 335	151 027
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	197 609	368 410
	2 552 192	1 121 620
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2 445 722)	(802 796)
Средства банков и других финансовых организаций	(1 335 975)	(252 991)
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	(254 963)	(9 362)
Прочие	(59 873)	(67 451)
	(4 096 533)	(1 132 600)
	(1 544 341)	(10 980)

22 РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

	Средства в кассе, банках и других финансовых организациях (Примечание 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)			Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10)		Прочие финансовые активы (Примечание 14)		Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года	6 692	160	-	63 914	343 419	151 597	9	-	54 667	-	43 811	671 391	
Изменения в сумме резерва	-	-	-	317 629	(317 629)	-	-	-	-	-	-	-	
Перевод в первую стадию	(200 103)	200 103	-	-	-	-	-	-	-	(1 125)	1 125	-	
Перевод во вторую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Чистые изменения в результате изменения параметров кредитного риска	-	-	-	(128 124)	-	-	-	-	(840)	(156)	-	448 (128 672)	
(Списание активов за счет резервов)/возмещение убытков	-	-	-	-	-	99	-	-	-	-	-	99	
Созданные или приобретенные финансовые активы	198 900	-	-	-	-	(99)	3	-	43 178	1 152	-	448 243 582	
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(1 394)	(5)	-	(253 419)	(25 790)	-	(9)	-	-	(455)	-	(508) (281 580)	
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	-	-	-	1 647	-	-	-	-	-	10 1 657	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	4 095	200 258	-	-	-	153 244	3	-	97 005	6 538	1 125	44 209	506 477

22 РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средства в кассе, банках и других финансовых организациях (Примечание 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)			Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10)			Прочие финансовые активы (Примечание 14)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод во вторую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение в результате изменения параметров кредитного риска	-	-	-	-	350 701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350 701
(Списание активов за счет резервов)/возмещение убытков	-	-	-	-	-	(378)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(378)
Созданные или приобретенные финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	6 685	-	-	14 264	-	-	-	-	8	-	-	-	4 364	554	1 851	27 726
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 ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В 2022 году кредиты, выданные коммерческим банкам-резидентам Кыргызской Республики, классифицированные в Стадию 2 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков, были погашены в соответствии с договорными условиями. Общая сумма погашения составила 37 249 тыс. сомов.

В 2022 году средства на счетах в банках без присвоенного кредитного рейтинга, находящихся в Российской Федерации и Республике Беларусь, были переведены из Стадии 1 в Стадию 2 для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Общая сумма указанных средств до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 1 353 983 тыс. сомов.

23 ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ЗОЛОТОМ

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	11 898 214	14 545 597
Прибыль от сделок «спот» с иностранной валютой	349 268	459 857
	12 247 482	15 005 454

24 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Прочие доходы		
Доходы от реализации мерных слитков и нумизматических ценностей	766 454	225 550
Доходы от инвестиций в дочерние организации	240 583	23 604
Прочее	94 598	141 573
	1 101 635	390 727
Прочие расходы		
Расходы по признанию себестоимости мерных слитков и нумизматических ценностей	(572 203)	(176 359)
Прочее	(1 655)	(2 337)
	(573 858)	(178 696)

25 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года	Год, закончившийся 31 декабря 2021 года
Расходы на персонал		
Заработная плата	809 534	648 300
Выплаты в Социальный фонд	138 209	110 946
	947 743	759 246
Прочие административные расходы		
Амортизация и износ	244 123	293 583
Ремонт и обслуживание	140 317	121 835
Охрана	61 400	56 179
Связи и информационные услуги	35 485	30 485
Профессиональные услуги	19 885	26 652
Публикации и подписка	17 228	14 923
Командировочные расходы	13 326	5 865
Обучение персонала	10 112	3 904
Затраты на социальные мероприятия	7 517	7 281
Канцелярские принадлежности	6 171	5 840
Прочее	29 542	25 532
Итого административные расходы	1 532 849	1 351 325

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Национального банка и является существенным элементом его операционной деятельности. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Национальный банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

В соответствии с Инвестиционной политикой по управлению международными резервами Национального банка, утвержденной постановлением Правления Национального банка 22 декабря 2021 года (далее – Инвестиционная политика), основными целями управления рисками являются обеспечение ликвидности и безопасности активов Национального банка. Операции осуществляются в пределах 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.

26 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 2022 и 2021 годов. Данные процентные ставки оценочно отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % <u>31 декабря 2022 года</u>	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % <u>31 декабря 2021 года</u>
Процентные активы		
Средства в банках и других финансовых организациях		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- в долларах США	4,30	0,05
- в евро	1,97	(0,51)
- в канадских долларах	3,92	0,02
- в английских фунтах стерлингов	3,45	-
- в российских рублях	4,00	-
- в китайских юанях	0,35	1,60
- в сингапурских долларах	2,40	-
- в корейских вонах	0,10	0,10
- в швейцарских франках	(0,02)	(0,04)
- в СПЗ	2,92	0,08
- в австралийских долларах	3,10	-
- в японских иенах	(0,04)	-
- в норвежских кронах	-	0,01
<i>Срочные депозиты</i>		
- в долларах США	4,77	0,17
- в английских фунтах стерлингов	3,40	0,10
- в австралийских долларах	3,32	-
- в сингапурских долларах	3,35	0,08
- в китайских юанях	1,75	2,85
- в канадских долларах	-	0,21
- в российских рублях	-	7,72
Кредиты, выданные банкам и международным организациям		
- в кыргызских сомах	4,00	4,71

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2022 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2021 года
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- в долларах США	4,41	0,16
- в австралийских долларах	2,98	0,13
- в канадских долларах	4,20	0,24
- в английских фунтах стерлингов	3,29	0,27
- в китайских юанях	0,85	2,90
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- в кыргызских сомах	13,51	11,21
Процентные обязательства		
Средства банков и других финансовых организаций		
- в кыргызских сомах	10,00	5,50
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в кыргызских сомах	13,77	7,49
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	2,92	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 2022 и 2021 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(85 939)	-	(55 433)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	85 939	-	55 433

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

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

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

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

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

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

Подверженность Национального банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 года	
Финансовые активы																						
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	-	77 842 072	2 239 818	1 735 688	624 213	19 682 154	1 727 458	12 894 955	1 150 218	1 626 330	119 522 906											
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	2 526 768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 526 768
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	28 936 889	-	6 203 845	657 408	-	1 302 131	1 267 665	-	-	38 367 938											
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 007 033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 007 033
Прочие финансовые активы	438 391	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	438 391
Итого финансовых активов	7 972 192	106 778 961	2 239 818	7 939 533	1 281 621	19 682 154	3 029 589	14 162 620	1 150 218	1 626 330	119 522 906											165 863 036

26 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 2022 года
Финансовые обязательства											
Банкноты и монеты в обращении	198 810 147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	198 810 147
Средства банков и других финансовых организаций	50 972 987	7 062 403	-	-	-	-	-	-	-	-	58 035 390
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	30 270 363	600 731	794 328	-	-	-	-	121 234	22 046	-	31 808 702
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 350 617	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34 350 617
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	16 171 080	-	-	-	-	16 171 080
Прочие финансовые обязательства	173 198	12 562	-	-	-	-	-	-	-	16	185 776
Итого финансовых обязательств	314 577 312	7 675 696	794 328	-	-	16 171 080	-	121 234	22 062	-	339 361 712
Чистая балансовая позиция	(306 605 120)	99 103 265	1 445 490	7 939 533	1 281 621	3 511 074	3 029 589	14 162 620	1 028 984	1 604 268	(173 498 676)

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

Подтвержденность Национального банка 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
Финансовые активы											
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	-	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 в ценные бумаги, 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 в ценные бумаги, 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

26 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
Финансовые обязательства											
Банкноты и монеты в обращении	139 922 220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139 922 220
Средства банков и других финансовых организаций	31 267 622	8 120 931	191 571	-	-	-	-	-	-	-	39 580 124
Средства Кабинета Министров 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)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Ослабление кыргызского сома, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прибыль или убыток	Прочий совокуп- ный доход и капитал	Прибыль или убыток	Прочий совокуп- ный доход и капитал
20% рост курса доллара США по отношению к сому	-	19 820 653	-	24 992 200
20% рост курса китайского юаня по отношению к сому	-	2 832 524	-	2 876 441
20% рост курса канадского доллара по отношению к сому	-	1 587 907	-	1 631 678
20% рост курса английского фунта стерлингов по отношению к сому	-	605 918	-	661 946
20% рост курса евро по отношению к сому	-	289 098	-	471 035
20% рост курса австралийского доллара по отношению к сому	-	256 324	-	439 953
20% рост курса российского рубля по отношению к сому	-	205 797	-	784 202
20% рост курса прочих валют по отношению к сому	-	320 854	-	277 378

Укрепление кыргызского сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Ограничения анализа чувствительности

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

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Прочие ценовые риски

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 2022 года Национальный банк был подвержен прочим ценовым рискам в отношении золота на счетах в иностранных банках. По состоянию на 31 декабря 2022 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 2022 и 2021 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 2022 года		31 декабря 2021 года	
	Прибыль или убыток	Совокуп- ный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокуп- ный доход и капитал
20% рост цены на золото в эквиваленте к сому	-	16 366 765	-	10 031 824
20% снижение цены на золото в эквиваленте к сому	-	(16 366 765)	-	(10 031 824)

(в) Кредитный риск

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

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

В целях минимизации кредитного риска Национальный банк использует политику управления рисками, в которой установлены требования к контрагентам Национального банка. Согласно данной политике контрагентами Национального банка могут быть только центральные банки, финансовые организации или коммерческие банки с высоким рейтингом в соответствии со стандартами рейтингового агентства Moody's Investors Service и/или аналогичным уровнем рейтинга в соответствии со стандартами 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.

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальная подверженность Национального банка кредитному риску на одного контрагента значительно варьируется и зависит как от отдельных рисков, так и от общих рисков, присущих рыночной экономике. Максимальный уровень кредитного риска Национального банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отдельном 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 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Золото в депозитах в иностранных банках	6 799 869	6 702 618
Средства в банках и других финансовых организациях	99 551 969	126 244 778
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	2 680 012	7 192 005
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 367 938	71 602 189
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 104 038	3 010 634
Прочие финансовые активы	490 263	535 943
Всего максимального уровня риска	<u><u>152 994 089</u></u>	<u><u>215 288 167</u></u>

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 три категории.

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

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	31 декабря 2022 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	98 186 867	-	-	98 186 867
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	1 365 102	-	1 365 102
Итого валовая балансовая стоимость	98 186 867	1 365 102	-	99 551 969
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 095)	(200 258)	-	(204 353)
Балансовая стоимость	98 182 772	1 164 844	-	99 347 616

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2022 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента		
Кредиты, выданные банкам и международным организациям					
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	2 526 768	-	-	-	2 526 768
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	-	-	-	-
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	153 244	-	153 244
Итого валовая балансовая стоимость	2 526 768	-	153 244	-	2 680 012
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(153 244)	-	(153 244)
Балансовая стоимость	2 526 768	-	-	-	2 526 768

	31 декабря 2022 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	38 367 938	-	-	38 367 938
Итого балансовая стоимость	38 367 938	-	-	38 367 938

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2022 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	5 104 038	-	-	5 104 038
Итого валовая балансовая стоимость	5 104 038	-	-	5 104 038
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(97 005)	-	-	(97 005)
Балансовая стоимость	5 007 033	-	-	5 007 033

	31 декабря 2022 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Прочие финансовые активы				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	342 110	-	-	342 110
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	103 012	-	103 012
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	45 141	45 141
Итого валовая балансовая стоимость	342 110	103 012	45 141	490 263
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 538)	(1 125)	(44 209)	(51 872)
Балансовая стоимость	335 572	101 887	932	438 391

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2021 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	126 233 969	-	-	126 233 969
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	10 809	-	10 809
Итого валовая балансовая стоимость	126 233 969	10 809	-	126 244 778
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 692)	(160)	-	(6 852)
Балансовая стоимость	126 227 277	10 649	-	126 237 926

26 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 течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента		
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	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, 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

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2022 году в разбивке по классам активов:

	2022 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента		
Кредиты, выданные банкам и международным организациям					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	4 875 663	1 780 510	151 597	384 235	7 192 005
Изменения валовой балансовой стоимости					
Перевод в первую стадию	1 524 326	(1 524 326)	-	-	-
Перевод во вторую стадию	(37 249)	37 249	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(3 835 972)	(293 433)	-	(384 235)	(4 513 640)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	1 647	-	1 647
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	2 526 768	-	153 244	-	2 680 012
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	-	-	(153 244)	-	(153 244)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва 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 течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента		
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					
Перевод во вторую стадию	(2 268 675)	2 268 675	-	-	-
Списание/восстановление активов за счет резервов	-	-	(378)	-	(378)
Созданные или приобретенные финансовые активы	144 544	-	-	-	144 544
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(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)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Географическая концентрация

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

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые организации	31 декабря 2022 года Итого
Финансовые активы					
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	20 175 290	37 401 886	26 608 372	35 337 358	119 522 906
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	2 526 768	-	-	-	2 526 768
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	6 739 207	-	31 628 731	38 367 938
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 007 033	-	-	-	5 007 033
Прочие финансовые активы	438 391	-	-	-	438 391
Итого финансовых активов	28 147 482	44 141 093	26 608 372	66 966 089	165 863 036
Финансовые обязательства					
Банкноты и монеты в обращении	198 810 147	-	-	-	198 810 147
Средства банков и других финансовых организаций	57 693 981	-	283 830	57 579	58 035 390
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	31 808 702	-	-	-	31 808 702
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 350 617	-	-	-	34 350 617
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	16 171 080	16 171 080
Прочие финансовые обязательства	182 053	3 469	254	-	185 776
Итого финансовых обязательств	322 845 500	3 469	284 084	16 228 659	339 361 712
Чистая балансовая позиция	(294 698 018)	44 137 624	26 324 288	50 737 430	(173 498 676)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация, продолжение

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 организации	31 декабря 2021 года Итого
Финансовые активы					
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	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 в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	35 628 606	-	35 973 583	71 602 189
Инвестиции в ценные бумаги, 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 организаций	39 220 342	-	328 447	31 335	39 580 124
Средства Кабинета Министров 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)

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности

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

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2022 года представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина	
						выбытия финансовых обязательств	31 декабря 2022 года Балансовая стоимость
Средства банков и других финансовых организаций	58 035 390	-	-	-	-	58 035 390	58 035 390
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	31 808 702	-	-	-	-	31 808 702	31 808 702
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 621 200	5 995 800	-	-	-	34 617 000	34 350 617
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	16 091 884	79 196	-	-	-	16 171 080	16 171 080
Прочие финансовые обязательства	86 149	13 606	6 712	73 241	6 068	185 776	185 776
	134 643 325	6 088 602	6 712	73 241	6 068	140 817 948	140 551 565

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.

26 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 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина	
						выбытия финансовых обязательств	31 декабря 2021 года Балансовая стоимость
Средства банков и других финансовых организаций	39 580 124	-	-	-	-	39 580 124	39 580 124
Средства Кабинета Министров 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, огражденным по балансовой стоимости обязательств, включают оставшиеся суммарные выплаты по процентам, не признанные в настоящей отдельной финансовой отчетности по методу эффективной процентной ставки.

26 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	До					31 декабря	
	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	2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	97 262 218	20 684 544	1 576 144	-	-	-	119 522 906
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	127 200	2 399 568	-	-	-	2 526 768
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 228 718	21 184 741	3 367 559	1 586 920	-	-	38 367 938
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 132	6 691	31 903	199 080	2 603 050	-	5 007 033
Прочие финансовые активы	109 508 068	42 003 176	7 397 536	4 167 621	183 585	-	165 863 036
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	198 810 147	198 810 147
Средства банков и других финансовых организаций	58 035 390	-	-	-	-	-	58 035 390
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	31 808 702	-	-	-	-	-	31 808 702
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 497 069	5 853 548	-	-	-	-	34 350 617
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	16 091 884	79 196	-	-	-	-	16 171 080
Прочие финансовые обязательства	86 149	13 606	79 953	6 068	-	-	185 776
	134 519 194	5 946 350	79 953	6 068	-	198 810 147	339 361 712
Чистая балансовая позиция	(25 011 126)	36 056 826	7 317 583	4 161 553	2 786 635	(198 810 147)	(173 498 676)

26 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	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	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 в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5 570 157	22 050 796	38 874 541	5 106 695	-	71 602 189
Инвестиции в ценные бумаги, 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
Средства банков и других финансовых организаций	39 580 124	-	-	-	-	39 580 124
Средства Кабинета Министров 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	-	251 133 100
Чистая балансовая позиция	2 700 821	42 615 434	47 399 006	5 288 302	3 120 226	(38 798 431)

27 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.

28 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 2022 и 2021 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.

28 АГЕНТСКИЕ ФУНКЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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 2022 года</u>	<u>31 декабря 2021 года</u>
Членская квота МВФ	20 251 132	21 078 092
Ценные бумаги, выпущенные в пользу МВФ	(20 165 024)	(20 988 468)
Текущие счета МВФ	(58 292)	(64 878)
	<u>(20 223 316)</u>	<u>(21 053 346)</u>

29 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Отношения контроля

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

В соответствии с конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» 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 2022 и 2021 годов, составляет 31 992 тыс. сомов и 30 936 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 2022 и 2021 годов составил 7 043 тыс. сомов и 15 552 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 2022 и 2021 годов, составили 88 тыс. сомов и 152 тыс. сомов, соответственно.

29 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

В течение 2022 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- ванная организация</u>	<u>31 декабря 2022 года Итого</u>
Отдельный отчет о финансовом положении				
Инвестиции в дочерние и ассоциированную организации	11 355 056	-	443 260	11 798 316
Средства банков и других финансовых организаций	1 312 012	10,00	-	1 312 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	381 335	12,52	-	381 335

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- ванная организация</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 ассоциированную организации	10 604 993	-	334 464	10 939 457
Средства банков и других финансовых организаций	514 565	5,50	-	514 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	94 113	7,66	-	94 113

Соответствующая прибыль и убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составили:

	<u>Дочерние организации</u>	<u>Ассоцииро- ванная организация</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2022 года Итого</u>
Отдельный отчет о прибыли или убытке			
Доля в прибыли ассоциированной организации	-	130 972	130 972
Процентные доходы	7 812	-	7 812
Комиссионные доходы	3 172	100	3 272
Прочие доходы	240 904	1 100	242 004
Восстановление убытка от обесценения инвестиции в дочернюю организацию	750 063	-	750 063
Процентные расходы	(89 947)	-	(89 947)
Прочие расходы	(10 235)	(469)	(10 704)

29 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- ванная организация</u>	<u>Год, закончившийся 31 декабря 2021 года Итого</u>
Отдельный отчет о прибыли или убытке			
Доля в прибыли ассоциированной организации	-	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 инвестиции в дочернюю организацию	(376 140)	-	(376 140)
Процентные расходы	(60 819)	-	(60 819)
Прочие расходы	(7 939)	(475)	(8 414)

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2022 года:

	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2022 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2022 года Справед- ливая стоимость
Средства в кассе, банках и других финансовых организаций	47 362 741	72 160 165	119 522 906	119 522 906
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	2 526 768	-	2 526 768	2 526 768
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	38 367 938	38 367 938	38 367 938
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 007 033	-	5 007 033	4 446 976
Прочие финансовые активы	438 391	-	438 391	438 391
	55 334 933	110 528 103	165 863 036	165 302 979
Банкноты и монеты в обращении	198 810 147	-	198 810 147	198 810 147
Средства банков и других финансовых организаций	58 035 390	-	58 035 390	58 035 390
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	31 808 702	-	31 808 702	31 808 702
Выпущенные долговые ценные бумаги	34 350 617	-	34 350 617	34 350 617
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	16 171 080	-	16 171 080	16 171 080
Прочие финансовые обязательства	185 776	-	185 776	185 776
	339 361 712	-	339 361 712	339 361 712

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2021 года:

	Оцени- ваемые 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 организациях	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 в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	71 602 189	71 602 189	71 602 189
Инвестиции в ценные бумаги, 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 организаций	39 580 124	-	39 580 124	39 580 124
Средства Кабинета Министров 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

30 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.

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отдельном отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов банкам и международным организациям, средств банков и других финансовых организаций, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2022 года Итого
Средства в кассе, банках и других финансовых организаций	-	72 160 165	-	72 160 165
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 367 938	-	-	38 367 938

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 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 организациях	-	80 861 273	-	80 861 273
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71 602 189	-	-	71 602 189

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2022 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>31 декабря 2022 года Итого</u>
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	-	47 362 741	-	47 362 741
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	2 526 768	-	2 526 768
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	4 446 976	-	4 446 976
Прочие финансовые активы	-	438 391	-	438 391
Банкноты и монеты в обращении	-	198 810 147	-	198 810 147
Средства банков и других финансовых организаций	-	58 035 390	-	58 035 390
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	-	31 808 702	-	31 808 702
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	34 350 617	-	34 350 617
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	16 171 080	-	16 171 080
Прочие финансовые обязательства	-	185 776	-	185 776

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 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 организациях	-	49 797 155	-	49 797 155
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	6 633 075	-	6 633 075
Инвестиции в ценные бумаги, 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 организаций	-	39 580 124	-	39 580 124
Средства Кабинета Министров 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

31 ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2021 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.