

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2 0 1 2

Бишкек 2013

Отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2012 год

Отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2012 год подготовлен согласно статьям 8 и 10 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики».

Отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2012 год утвержден постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики № «8/1» от «20» марта 2013 года.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики № «10/2» от «28» марта 2013 года.

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ:

Председатель: Цыплакова Л. Н.

Члены совета: Алыбаева С. К.
Лелевкина Э. В.
Садыкова Н. О.
Урустемов С. А.
Чалбаев С. А.

Ответственный секретарь: Айдарова А. А.

По вопросам, связанным с содержанием публикации, можно обратиться по адресу:

г. Бишкек, ул. Т. Уметалиева, 101

Национальный банк Кыргызской Республики

Отдел макроэкономического анализа и анализа финансового рынка

телефон: (996 312) 669 157

факс: (996 312) 610 730

электронная почта: aaidarova@nbkr.kg

По вопросам, связанным с распространением публикации, можно обратиться по адресу:

г. Бишкек, ул. Т. Уметалиева, 101

Национальный банк Кыргызской Республики

Отдел внешних и общественных связей

телефон: (996 312) 614 578

факс: (996 312) 610 730

электронная почта: pr@nbkr.kg

веб-сайт: <http://www.nbkr.kg>

Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2012 год подготовлен в соответствии с Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики» и отражает итоги деятельности банка по достижению и поддержанию ценовой стабильности в стране, развитию и укреплению банковской системы, а также совершенствованию платежной системы для содействия долгосрочному экономическому развитию республики.

2012 год был знаменателен 20-летием Национального банка Кыргызской Республики. Образование центрального банка республики стало важнейшим этапом в становлении независимого Кыргызстана. Создание нового института позволило начать проведение самостоятельной денежно-кредитной и валютной политик, принять меры для развития банковского сектора и безналичных платежей. За этот период времени был достигнут значительный прогресс в укреплении макроэкономической стабильности и повышении доверия населения к собственной валюте страны.

Национальный банк совместно с Правительством в отчетном году проводил макроэкономическую политику, направленную на сдерживание инфляции в условиях сохраняющейся ценовой нестабильности на мировых товарно-сырьевых рынках и продолжающегося замедления мировой экономики. Проводимая денежно-кредитная политика позволила создать условия для удержания инфляции в рамках заявленных ориентиров, тем самым способствовать устойчивому экономическому росту в среднесрочном периоде.

Деятельность Национального банка была направлена на сохранение финансовой стабильности в стране, повышение доверия населения к банковской системе и рост уровня финансового посредничества. Банковская система республики, в целом, показала свою устойчивость и продемонстрировала положительную динамику роста, в том числе улучшились ее качественные индикаторы. Большое внимание уделялось укреплению микрофинансовых организаций, деятельность которых направлена на расширение доступа к финансовым ресурсам для малого и среднего бизнеса, рост занятости. Национальный банк инициировал начало проведения широкомасштабной кампании по повышению финансовой грамотности населения.

Надежное и бесперебойное функционирование национальной платежной системы в отчетном году способствовало поддержанию финансовой стабильности. Национальный банк продолжил работу по развитию платежной системы и ее инфраструктуры, направленную на расширение спектра розничных финансовых услуг и доступа населения к платежным услугам.

Существенное внимание уделялось вопросам усиления кадрового потенциала. Так, расширилось исследовательское направление в работе, продолжалось повышение профессиональной квалификации сотрудников банка.

При подготовке настоящего издания Национальный банк традиционно придерживался принципов открытости и полноты отражения информации. Отчет включает финансовую отчетность, которая подтверждена независимым аудитом.

Председатель



З. Асанкожоева

СОДЕРЖАНИЕ

Вступительное слово Председателя Национального банка Кыргызской Республики.....	3
---	---

I. ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ПОЛОЖЕНИЕ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В 2012 ГОДУ

ГЛАВА 1. РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В 2012 ГОДУ.....

1.1. Реальный сектор экономики.....	8
1.2. Сектор государственных финансов.....	10
1.3. Платежный баланс	12
1.4. Банковский сектор.....	14
1.5. Сектор небанковских финансово-кредитных учреждений.....	19
1.6. Финансовые рынки.....	22
1.6.1. Валютный рынок.....	22
1.6.2. Межбанковский кредитный рынок.....	25
1.6.3. Рынок ценных бумаг.....	26
1.6.4. Рынок депозитов и кредитов.....	32

II. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В 2012 ГОДУ

ГЛАВА 2. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА.....

2.1. Определение денежно-кредитной политики.....	38
2.2. Реализация денежно-кредитной политики.....	41
2.2.1. Операции на внутреннем валютном рынке	42
2.2.2. Операции с нотами НБКР и учетная ставка.....	44
2.2.3. Операции репо.....	45
2.2.4. Рефинансирование банков.....	45
2.2.5. Обязательные резервные требования.....	46
2.3. Управление международными резервами.....	47
2.4. Результаты денежно-кредитной политики.....	49

ГЛАВА 3. НАДЗОР И РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ.....

3.1. Банковский надзор.....	53
3.2. Надзор за небанковскими финансово- кредитными учреждениями.....	58
3.3. Методология надзора и регулирования.....	59

ГЛАВА 4. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА.....

4.1. Развитие платежной системы.....	62
4.1.1. Безналичные расчеты.....	62
4.1.2. Надзор за платежной системой.....	65
4.1.3. Мероприятия по увеличению доли безналичных платежей.....	66
4.2. Наличное денежное обращение.....	67

ГЛАВА 5. ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ СВЯЗИ.....

5.1. Сотрудничество с международными организа- циями.....	70
5.2. Сотрудничество с центральными (нацио- нальными) банками.....	73

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

6.1. Структура Национального банка Кыргызской Республики.....	76
6.2. Деятельность Правления Национального банка Кыргызской Республики в 2012 году.....	83
6.3. Совершенствование банковского законодательства.....	87
6.4. Выполнение функции финансового совет- ника.....	91
6.5. Внутренний аудит и система внутреннего контроля.....	95
6.6. Информирование общественности.....	96

III. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ЗА 2012 ГОД

ГЛАВА 7. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....

7.1. Консолидированный отчет независимых аудиторов.....	103
7.2. Консолидированный отчет о финансовом положении.....	105
7.3. Консолидированный отчет о прибыли и убытках.....	106
7.4. Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	107
7.5. Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	108
7.6. Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	110
7.7. Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	112

IV. ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1. Хронология основных событий в денежно-кредитной сфере в 2012 году.....	170
Приложение 2. Статистическая информация (таблицы и графики).....	182
Приложение 3. Регулярные издания и другие информационные инструменты НБКР.....	205
Приложение 4. Список сокращений.....	210

I

**ЭКОНОМИЧЕСКОЕ
ПОЛОЖЕНИЕ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
В 2012 ГОДУ**

РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ В 2012 ГОДУ

В номинальном выражении объем ВВП в 2012 году увеличился на 18,4 млрд. сомов, при этом в реальном выражении произошло его снижение, обусловленное, в основном, падением производства на золотодобывающем предприятии «Кумтор». Без учета предприятий по разработке золоторудного месторождения «Кумтор» наблюдался рост во всех секторах, за исключением сектора обрабатывающей промышленности.

Ситуация в реальном секторе экономики обусловила замедление темпов роста доходов государственного бюджета. Наряду с этим, были увеличены расходы на социальную защиту, а также расходы, связанные с реализацией крупномасштабных проектов в сфере электроэнергетики и транспорта. В результате, дефицит бюджета увеличился до 20,2 млрд. сомов или 6,6 процента к валовому внутреннему продукту.

Несмотря на ухудшение состояния внешней торговли, значительный приток капитала и трансфертов в республику привел к увеличению положительного сальдо платежного баланса до 188,7 млн. долларов США.

В 2012 году наблюдалось сохранение поступательной тенденции развития финансового рынка. Банки увеличили объемы предоставления финансовых услуг и кредита в экономику на фоне снизившегося размера процентных ставок по выдаваемым кредитам, как в национальной, так и в иностранной валютах. Уменьшился общий уровень долларизации кредитного портфеля. В отчетном периоде отмечался существенный рост депозитной базы, структура которой в целом не изменилась.

Основным направлением деятельности небанковских финансово-кредитных учреждений являлось микрокредитование. В отчетном периоде ЗАО МФК «Бай-Түшүм и Партнеры» был преобразован в микрофинансовый банк. Без учета этого, кредитный портфель небанковских финансово-кредитных учреждений вырос на 17,6 процента.

1.1. Реальный сектор экономики¹

По данным Национального статистического комитета Кыргызской Республики (НСК) в 2012 году объем ВВП в текущих ценах составил 304,4 млрд. сомов, снизившись в реальном выражении на 0,9 процента. Снижение было обусловлено, в основном, падением производства на золотодобывающем предприятии «Кумтор» (аналогичный показатель в 2011 году вырос на 6,0 процента). Без учета предприятий по разработке золоторудного месторождения «Кумтор», объем ВВП увеличился на 5,0 процента (в 2011 году прирост составил 6,3 процента). Дефлятор ВВП составил 7,4 процента против 22,5 процента в 2011 году.

*Сельское
хозяйство*

Неблагоприятные погодно-климатические условия обусловили замедление темпов прироста производства в секторе сельского хозяйства до 1,2 процента в реальном выражении. Объем валовой продукции сельского хозяйства в 2012 году составил 167,5 млрд. сомов. В структуре ВВП доля сельского хозяйства несколько возросла и составила 17,5 процента против 16,6 процента годом ранее. Вклад в прирост ВВП данной отрасли сложился положительным и составил 0,2 процентного пункта.

¹ Предварительные данные

Таблица 1.1.1.**Структура валового внутреннего продукта**

	2011 г.			2012 г.		
	Удельный вес, проценты	Темп прироста, проценты	Вклад в прирост, проц. пункты	Удельный вес, проценты	Темп прироста, проценты	Вклад в прирост, проц. пункты
ВВП	100,0	6,0	6,0	100,0	-0,9	-0,9
Сельское хозяйство	16,6	1,8	0,3	17,5	1,2	0,2
Горнодобывающая промышленность	0,8	19,5	0,1	1,3	22,5	0,2
Обработывающая промышленность	18,3	5,2	0,9	12,5	-27,2	-5,0
Производство и распределение энергии, газа и воды	3,4	21,9	0,7	3,0	5,2	0,2
Строительство	4,9	2,5	0,1	5,7	17,3	0,9
Торговля, ремонт автомобилей	15,2	10,2	1,6	16,2	10,5	1,6
Гостиницы и рестораны	1,5	16,9	0,2	1,5	11,7	0,2
Транспорт и связь	8,1	9,5	0,8	8,6	8,9	0,7
Финансовая деятельность	0,6	10,9	0,1	0,6	1,0	0,0
Операции с недвижимым имуществом	4,3	1,6	0,1	4,1	-1,9	-0,1
Государственное управление	5,1	5,2	0,3	5,1	1,8	0,1
Образование	5,3	1,3	0,1	6,0	5,1	0,3
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	3,0	0,9	0,0	2,7	2,4	0,1
Предоставление коммунальных услуг	1,9	1,3	0,0	1,9	-3,3	-0,1
Чистые (за вычетом субсидий) налоги на продукты	11,0	6,0	0,6	13,4	-0,9	-0,1

Источник: НСК

Прирост объема валовой продукции в секторе сельского хозяйства был достигнут за счет увеличения производства бахчевых культур (на 27,5 процента), кормовых культур (на 5,9 процента), овощей (на 5,5 процента). В то же время снизилось производство сахарной свеклы (на 35,8 процента) и пшеницы (на 32,4 процента).

Наибольшее снижение ВВП в 2012 году произошло за счет падения производства на предприятиях обрабатывающей промышленности (на 27,2 процента), главным образом, в связи со снижением объемов производства на предприятиях месторождения «Кумтор» (сокращение на 54,1 процента в сравнении с аналогичным показателем 2011 года). В результате физический объем производства промышленной продукции снизился на 20,6 процента и составил 203,6 млрд. сомов. Удельный вес промышленности в структуре ВВП в 2012 году составил 16,8 процента.

Промышленное производство

Без учета предприятий по разработке золоторудного месторождения «Кумтор» промышленное производство увеличилось по итогам года на 6,1 процента. Наблюдался прирост индекса физического объема продукции в горнодобывающей промышленности (на 22,5 процента), в текстильном и швейном производстве (на 12,5 процента).

Существенный вклад в рост промышленности был внесен также со стороны производства и распределения электроэнергии, газа и воды. Выпуск продукции данной отрасли в 2012 году вырос на 5,2 процента (в 2011 году прирост этого показателя составлял 21,9 процента).

Сектор услуг оказал сдерживающее влияние на снижение ВВП: положительный вклад данной отрасли в прирост ВВП составил 2,8 процентного пункта. Торговые операции увеличились на 10,5 процента, оборот оптовой торговли вырос на 24,4 процента, а розничной торговли – на 7,9 процента. Прирост был обусловлен увеличением оборота продаж продовольственных товаров (на 15,3 процента) и непродовольственных товаров (на 6,3 процента). Объем услуг, оказываемых гостиницами и ресторанами, вырос на 11,7 процента. Грузовые перевозки всеми видами транспорта за отчетный год повысились на 4,5 процента. Выросли на 11,1 процента объемы услуг, оказанные предприятиями связи.

Торговля и сфера услуг

Общий объем валовой продукции строительства в 2012 году составил 54,6 млрд. сомов, увеличившись в реальном выражении на 17,3 процента против прироста аналогичного показателя в 2011 году на 2,5 процента.

Строительство

Строительная отрасль внесла положительный вклад в формирование ВВП на уровне 0,9 процентного пункта. Увеличение объема строительных работ, главным образом, было обусловлено увеличением объема инвестиций в основной капитал.

Инвестиции

Объем инвестиций в капитал составил 62,6 млрд. сомов, увеличившись в реальном выражении на 21,5 процента (в 2011 году было снижение аналогичного показателя на 3,1 процента). Рост объема освоенных инвестиций в капитал произошел на объектах горнодобывающей и обрабатывающей промышленности, производства и распределения электроэнергии, газа и воды, а также в сфере торговли.

Инвестиции в основной капитал осуществлялись за счет внешних (возросли в 1,5 раза) и внутренних источников (прирост на 11,0 процента). При этом инвестиции за счет средств населения выросли на 16,4 процента, а за счет средств предприятий и организаций – на 20,2 процента. Прямые иностранные инвестиции увеличились в 1,9 раза. Иностранные кредиты возросли на 42,0 процента, а иностранные гранты и гуманитарная помощь – на 29,2 процента.

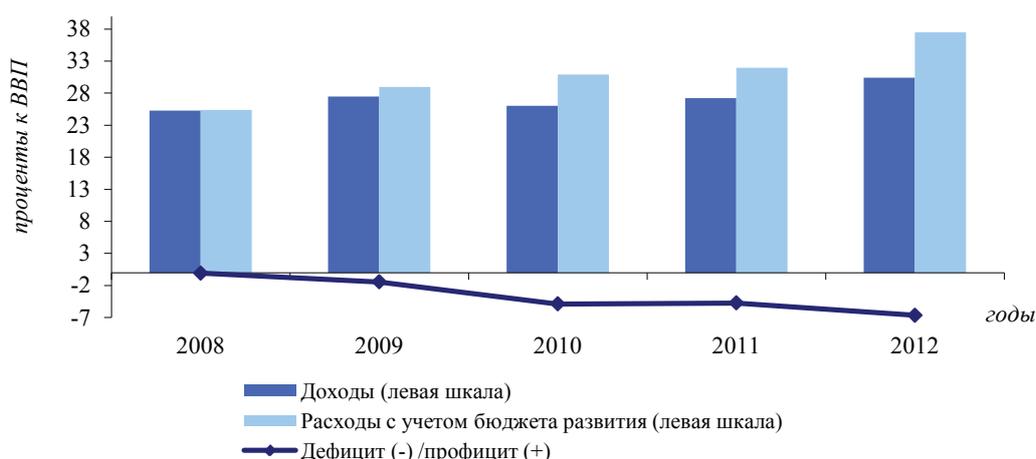
1.2. Сектор государственных финансов¹

Бюджетно-налоговая политика

В 2012 году Правительство продолжило финансирование в полном объеме защищенных обязательств. Были увеличены расходы на оплату труда, субсидии и социальные пособия, а также расходы, связанные с реализацией крупномасштабных проектов в сфере электроэнергетики и транспорта. В то же время, произошло сокращение ресурсной части государственного бюджета. В результате, по итогам отчетного года, дефицит бюджета вырос и, по данным Центрального казначейства, составил 20,2 млрд. сомов или 6,6 процента к ВВП (в 2011 году бюджет был исполнен с дефицитом в размере 4,7 процента к ВВП).

График 1.2.1.

Основные параметры государственного бюджета



¹ Предварительные данные.

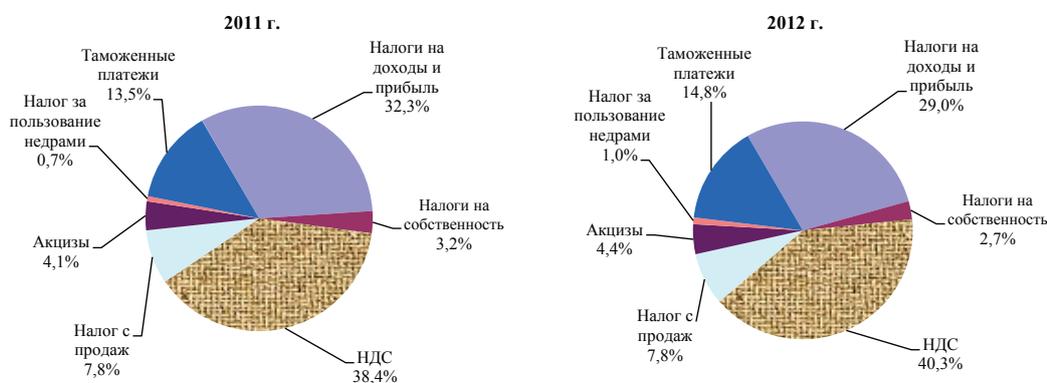
В 2012 году доходы государственного бюджета от операционной деятельности составили 86,8 млрд. сомов или 28,5 процента к ВВП, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем 2011 года на 12,2 процента (в 2011 году – на 34,8 процента).

Налоговые поступления, занимающие основную долю в структуре доходов, составили 63,9 млрд. сомов, увеличившись на 20,5 процента по сравнению с аналогичным показателем 2011 года. Налоговые доходы на 52,9 процента были обеспечены поступлениями от Государственной налоговой службы и на 47,1 процента – от Государственной таможенной службы (в 2011 году соотношение было 55,3 и 44,7 процента соответственно).

В соответствии с Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики» в 2012 году в государственный бюджет было перечислено 70 процентов прибыли Национального банка, что составило 1,6 млрд. сомов.

График 1.2.2.

Структура налоговых поступлений государственного бюджета



Общие расходы государственного бюджета на операционную деятельность в 2012 году составили 100,0 млрд. сомов, увеличившись на 21,4 процента (в 2011 году – на 33,8 процента). По отношению к ВВП расходы увеличились с 28,8 до 32,9 процента.

Структура расходов в соответствии с экономической классификацией значительно не изменилась. Как и в предыдущие годы, основные статьи расходов бюджета приходились на социально значимые мероприятия. Расходы государственного бюджета в 2012 году на оплату труда увеличились на 13,5 процента (в 2011 году – на 40,9 процента), составив 30,6 млрд. сомов или 30,6 процента от общего объема расходов на операционную деятельность, а расходы на социальные пособия и субсидии увеличились на 16,9 процента, составив 19,0 млрд. сомов или 19,0 процента.

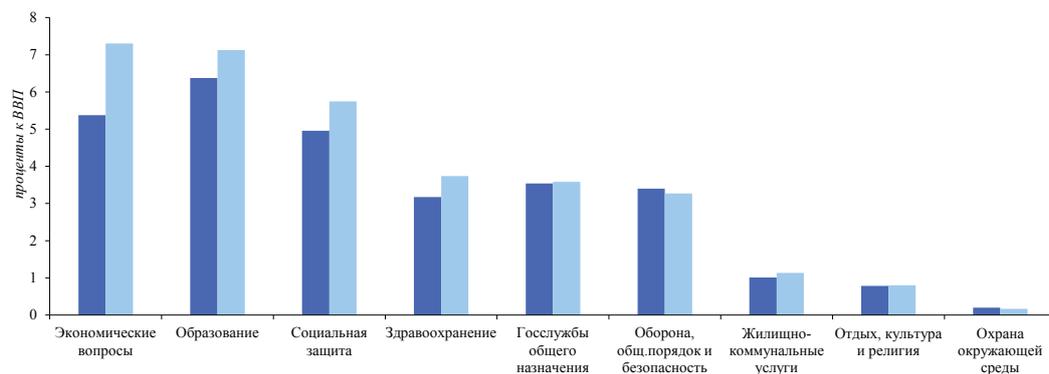
В соответствии с функциональной классификацией бюджетных расходов в отчетном периоде наблюдался рост расходов по следующим группам: экономические вопросы – на 44,6 процента, здравоохранение – на 25,2 процента, социальная защита – на 23,3 процента, жилищно-коммунальные услуги – на 19,0 процента, образование – на 18,9 процента, отдых, культура и религия – на 8,8 процента, государственные службы общего значения – на 7,8 процента и оборона, общественный порядок и безопасность – на 2,5 процента. На охрану окружающей среды расходы государственного бюджета сократились на 9,7 процента.

Превышение расходов государственного бюджета на приобретение нефинансовых активов над их продажей в 2012 году составило 7,0 млрд. сомов или 2,3 процента к ВВП (в 2011 году – 3,0 процента к ВВП).

Государственные расходы

График 1.2.3.

Функциональная классификация расходов государственного бюджета



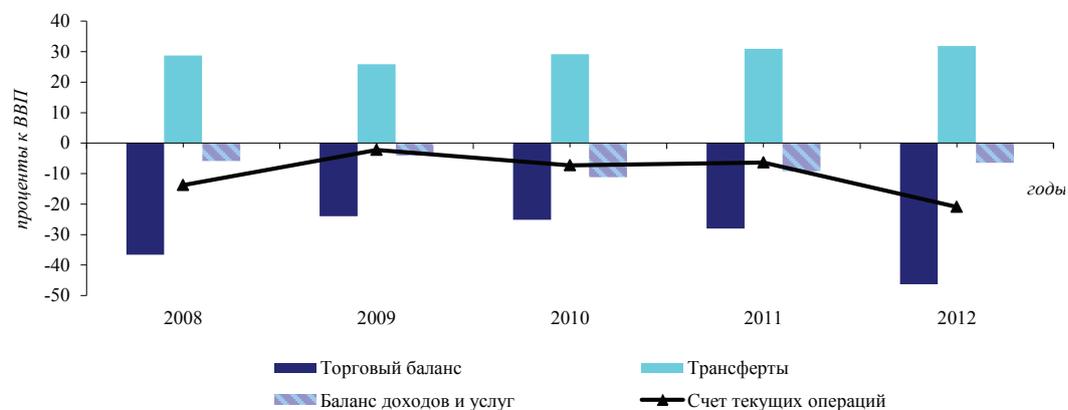
По данным Министерства финансов, по состоянию на конец 2012 года государственный внешний долг составил 3,0 млрд. долларов США (в 2011 году – 2,8 млрд. долларов США), внутренний долг – 13,0 млрд. сомов (в 2011 году – 12,9 млрд. сомов). Расходы на обслуживание государственного долга составили 11,5 млрд. сомов или 3,8 процента к ВВП, из них процентные выплаты составили 1,0 процента к ВВП.

1.3. Платежный баланс Кыргызской Республики¹

По итогам 2012 года положительное сальдо платежного баланса сложилось в размере 188,7 млн. долларов США, увеличившись на 78,3 процента. При этом произошел рост дефицита баланса товаров и услуг, что привело к ухудшению состояния текущего счета, отрицательное сальдо которого по итогам 2012 года составило 1,4 млрд. долларов США или 20,9 процента к ВВП, тогда как аналогичный показатель 2011 года составлял 6,3 процента.

График 1.3.1.

Счет текущих операций



Внешняя торговля

Продолжающийся рост импортных поступлений товаров при снижении экспортных поставок обусловил увеличение торгового дефицита на 79,8 процента.

¹ Предварительные данные.

Экспорт товаров за отчетный год сократился на 13,1 процента и сложился в размере около 2,0 млрд. долларов США. Определяющей статьёй экспорта остается золото, стоимостной объем которого снизился на 44,1 процента вследствие уменьшения физического объема поставок. При этом экспорт без учета золота возрос на 11,5 процента и составил 1,4 млрд. долларов США. Отмечено увеличение поставок автомобилей для перевозки грузов и автомобилей специального назначения¹ (в 3,6 раза), руды и концентратов благородных металлов (в 3,1 раза), фруктов и орехов (на 41,5 процента) и других товаров.

Импортные поступления за отчетный год приблизились к уровню 5,0 млрд. долларов США, увеличившись на 26,2 процента. Главным фактором роста импорта явилось увеличение физического объема поставок нефтепродуктов, в результате чего их стоимостной объем вырос на 22,7 процента. Наряду с этим выросли объемы импорта автомобилей, бывших в употреблении (на 42,3 процента), автомобилей для перевозки грузов и специального назначения (в 2,0 раза), чугуна и стали (на 55,1 процента), медикаментов (на 16,0 процента) и других товаров.

Увеличение объема импорта услуг на 30,4 процента произошло по статьям «поездки» и «транспортные услуги», в то время как услуги, оказываемые резидентами Кыргызской Республики (экспорт), выросли на 8,1 процента. Соответственно, дефицит баланса услуг увеличился до 275,8 млн. долларов США, тогда как в 2011 году соответствующий показатель сложился в размере 20,9 млн. долларов США.

Объем чистого притока текущих трансфертов составил около 2,1 млрд. долларов США, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем 2011 года на 12,0 процента. Как и прежде, в структуре текущих трансфертов значительный объем валютных поступлений был обеспечен денежными переводами работающих. По итогам 2012 года, чистый приток денежных переводов превысил 1,9 млрд. долларов США (включая чистый приток по переводам физических лиц, осуществляемым через системы денежных переводов - 1,8 млрд. долларов США), что на 17,4 процента выше соответствующего показателя предыдущего года.

Денежные переводы

Отрицательное сальдо доходов снизилось на 73,1 процента (до 142,6 млн. долларов США), что, в основном, обусловлено сокращением доходов к выплате прямым зарубежным инвесторам от инвестиционной деятельности в Кыргызской Республике.

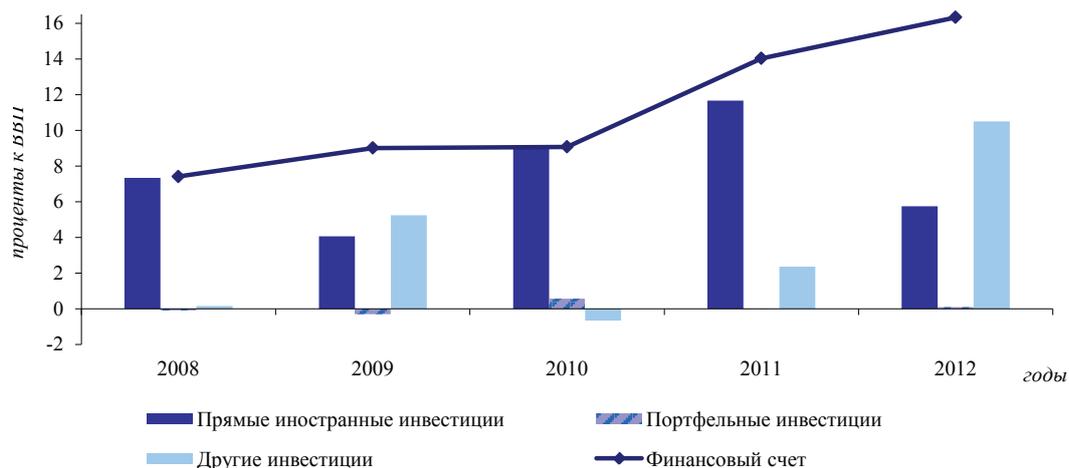
Сальдо счета операций с капиталом и финансовых операций по итогам 2012 года сложилось положительным и составило 1,1 млрд. долларов США, превысив соответствующий показатель 2011 года на 40,5 процента.

Счет движения капитала

Основные поступления по финансовому счету были обеспечены чистым притоком капитала по статье «другие инвестиции» в размере 678,8 млн. долларов США (рост в 4,8 раза). Изменение в структуре других инвестиций, в основном, объясняется нетто-притоком капитала за счет кредитов, полученных государственным и частным секторами на общую сумму 387,5 млн. долларов США.

Чистый приток прямых инвестиций составил 372,1 млн. долларов США, что на 46,3 процента ниже показателя 2011 года. Основной объем прямых инвестиций был обеспечен кредитами, полученными от зарубежных совладельцев.

¹ Реэкспорт

График 1.3.2.**Финансовый счет****Ошибки и пропуски**

По итогам 2012 года, сальдо статьи «ошибки и пропуски» сложилось положительным в размере 421,8 млн. долларов США, что свидетельствует о неполном статистическом учете операций, связанных с притоком капитала в страну.

Международные резервы

Объем валовых международных резервов на конец отчетного года составил 2,07 млрд. долларов США. Размер резервных активов НБКР соответствовал 3,3 месяцам покрытия будущего критического объема импорта товаров и услуг.

1.4. Банковский сектор¹**Основные тенденции в банковском секторе**

По итогам 2012 года наблюдался рост основных показателей банковской системы и индикаторов финансового посредничества.

Значительный запас ликвидности и высокий уровень адекватности капитала коммерческих банков, с одной стороны, свидетельствует о достаточной устойчивости банковской системы к негативным шокам и о наличии определенного потенциала для повышения уровня финансового посредничества и эффективности банковской системы. С другой стороны, высокий уровень ликвидности отражает консервативную кредитную политику банков, которая объясняется высокими кредитными и макроэкономическими рисками, а также слабой конкурентной средой в банковском секторе и недостаточной эффективностью управления ликвидностью.

Повышение спроса на кредитные ресурсы, как со стороны населения, так и корпоративного сектора, способствовало увеличению темпов роста кредитного портфеля банков. При этом наибольший спрос на заемные средства банков отмечался в таких отраслях экономики, как торговля и сельское хозяйство.

На фоне роста объемов кредитования сохранялась высокая концентрация кредитов в торговой отрасли, что повышает зависимость качества кредитного портфеля банков от экономической активности, стабильности цен и рентабельности торговой отрасли экономики.

В 2012 году на территории Кыргызской Республики действовало 23 коммерческих банка, включая Бишкекский филиал Национального банка Пакистана и преобразованный из микрофинансовой компании в банк – ЗАО «Микрофинансовый банк «Бай-Түшүм и Партнеры».

¹ Используются данные регулятивной отчетности коммерческих банков.

Среди действующих коммерческих банков 12 банков – с иностранным участием в капитале. На долю иностранного капитала на конец 2012 года приходилось 36,1 процента капитала банков (в 2011 году – 39,9 процента). Данное сокращение было обусловлено опережающими темпами роста инвестиций отечественных инвесторов над иностранными.

*Количество
банков*

За отчетный период суммарные активы банковской системы увеличились на 29,5 процента и составили 87,4 млрд. сомов. Основная доля активов банков – 45,9 процента, приходилась на выданные кредиты.

*Активы
банковской
системы*

Таблица 1.4.1.

Структура активов коммерческих банков (на конец периода)

Категория активов	2011 г.		2012 г.	
	млн. сом.	Доля, проценты	млн. сом.	Доля, проценты
Денежные средства	6 305,3	9,3	8 114,2	9,3
Корсчет в НБКР	5 274,2	7,8	6 650,3	7,6
Корсчета и депозиты в других банках	9 635,5	14,3	10 961,1	12,5
Портфель ценных бумаг	5 785,5	8,6	8 892,3	10,2
Ценные бумаги, купленные по репо	245,2	0,4	819,3	0,9
Кредиты финансово-кредитным учреждениям	1 596,7	2,4	2 124,9	2,4
Кредиты и финансовая аренда клиентам	31 217,1	46,2	40 105,4	45,9
Спец. РППУ*	-2 603,9	-3,9	-2 785,5	-3,2
Основные средства	4 860,0	7,2	5 382,9	6,2
Инвестиции и финансовое участие	70,4	0,1	88,8	0,1
Другие активы	5 151,3	7,6	7 090,9	8,1
Всего	67 537,4	100,0	87 444,6	100,0

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

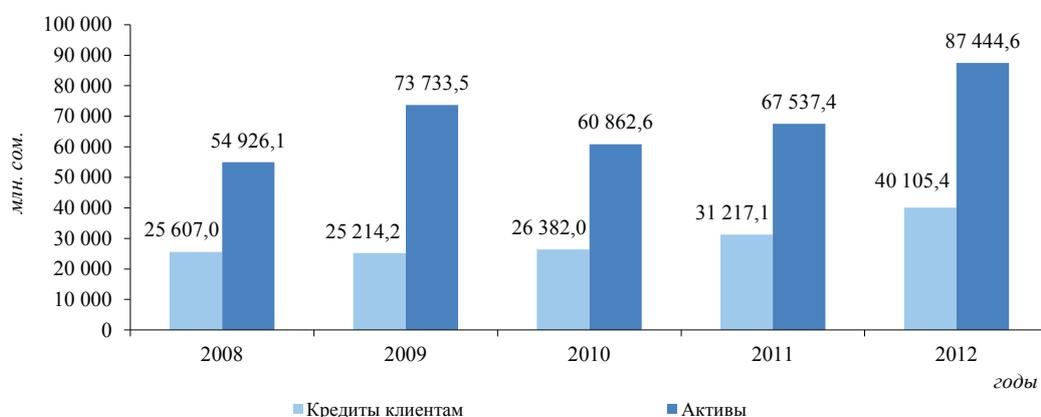
Объем высоколиквидных средств, размещаемых коммерческими банками в денежных средствах, краткосрочных активах и на корреспондентских счетах в НБКР, в совокупности повысился за отчетный период на 27,5 процента, и по итогам 2012 года данная категория активов составила 14,8 млрд. сомов.

Объем суммарных «чистых» кредитов¹ вырос на 30,6 процента и составил 39,4 млрд. сомов. Их доля в суммарных активах банков практически не изменилась и составила 45,1 процента.

*«Чистые»
кредиты*

График 1.4.1.

Динамика активов и кредитного портфеля банков (на конец периода)



¹ «Чистые» кредиты клиентам – кредиты и финансовая аренда клиентам и финансово-кредитным учреждениям, за минусом резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков, а также начисленного дисконта.

Объем «неклассифицированных»¹ активов составил 94,2 процента от суммы активов, подлежащих классификации, и «классифицированных»² активов – 5,8 процента. Доля классифицированных кредитов сократилась до 7,2 процента, что свидетельствует об определенном улучшении качества кредитного портфеля банковской системы. Однако суммарный объем пролонгированных кредитов увеличился на 7,7 процента по сравнению с аналогичным показателем 2011 года.

Таблица 1.4.2.

Классификация активов, забалансовых обязательств и кредитов клиентам
(проценты, если не указано иное)

Категория	Активы и забалансовые обязательства		Кредиты клиентам	
	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.
Всего неклассифицированные	92,2	94,2	89,8	92,8
<i>в том числе:</i>				
Нормальные	41,7	42,0	0,7	0,3
Удовлетворительные	45,2	48,4	80,1	86,1
Под наблюдением	5,3	3,8	9,1	6,3
Всего классифицированные	7,8	5,8	10,2	7,2
<i>в том числе:</i>				
Субстандартные	3,1	2,0	3,3	1,9
Сомнительные	1,7	1,3	3,0	2,2
Потери	3,1	2,6	4,0	3,1
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0
Всего, млн. сом.	59 813,8	77 122,0	31 217,1	40 105,4

Уровень долларизации кредитного портфеля снизился на 1,5 процентного пункта по сравнению с 2011 годом и составил 53,7 процента.

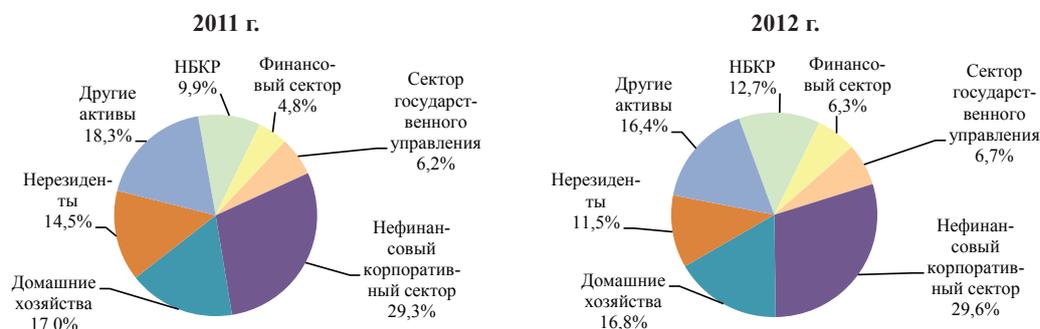
В региональном разрезе основная часть банковских кредитов была выдана в г. Бишкек и Чуйской области. На данный регион по состоянию на конец 2012 года приходилось 63,3 процента кредитного портфеля банков.

Институциональная структура активов

В отчетном периоде институциональная структура банковских активов была достаточно диверсифицирована. Активы банков в корпоративном секторе составляли 29,6 процента от общего объема активов банков, в секторе домашних хозяйств – 16,8 процента.

График 1.4.2.

Институциональная структура активов банков



¹ В категорию неклассифицированные активы (кредиты) входят активы (кредиты), отнесённые к категориям нормальные, удовлетворительные и под наблюдением.

² В категорию классифицированные активы (кредиты) входят активы (кредиты), отнесённые к категориям субстандартные, сомнительные и потери.

По итогам 2012 года объем обязательств коммерческих банков увеличился на 32,7 процента, составив 71,4 млрд. сомов. Доля депозитной базы¹ в общем объеме обязательств составила 61,1 процента. За отчетный период прирост депозитной базы банковской системы составил 36,0 процента.

*Обязательства
банковской
системы*

График 1.4.3.

Динамика обязательств и депозитной базы банков



* С 2009 года применяется новая методика расчета депозитной базы коммерческих банков

В структуре пассивов банков доля обязательств перед нерезидентами составила 16,2 процента. При этом обязательства в иностранной валюте составили 52,9 процента от общего объема обязательств.

Таблица 1.4.3.

Структура обязательств коммерческих банков (на конец периода)

Категория обязательств	2011 г.		2012 г.	
	млн. сом.	Доля, проценты	млн. сом.	Доля, проценты
Депозиты до востребования	8 225,0	15,3	11 138,2	15,6
Расчетные счета	13 068,5	24,3	18 507,1	25,9
Срочные депозиты	10 803,8	20,1	14 000,8	19,6
Расчетные счета и депозиты банков	1 685,6	3,1	2 743,9	3,8
Обязательства перед НБКР	905,2	1,7	739,0	1,0
Депозиты Правительства	4 763,6	8,9	4 805,3	6,7
Депозиты нерезидентов	1 814,4	3,4	2 199,9	3,1
Кредиты Правительства	1 510,5	2,8	1 631,4	2,3
Ценные бумаги, проданные по соглашению репо	82,4	0,2	23,5	0,0
Кредиты полученные	4 691,6	8,7	8 403,0	11,8
Другие обязательства	6 262,4	11,6	7 241,0	10,1
Всего	53 812,9	100,0	71 433,2	100,0

В институциональном плане обязательства банков были сконцентрированы в нефинансовом корпоративном секторе и домашних хозяйствах. На данные сектора по итогам 2012 года приходилось более половины (53,3 процента) всех обязательств банков.

*Институциональная
структура
обязательств*

¹ Без учета депозитов и кредитов Правительства, а также депозитов банков и нерезидентов.

График 1.4.4.

Институциональная структура обязательств банков

*Депозитная база*

Структура депозитной базы значительно не изменилась. По состоянию на конец 2012 года на расчетные счета и депозиты до востребования приходилось 67,9 процента, на срочные депозиты – 32,1 процента. В целом, объем депозитов коммерческих банков¹ составил 43,6 млрд. сомов. Депозиты юридических лиц увеличились за отчетный период на 6,0 млрд. сомов или 27,7 процента. Прирост депозитов физических лиц составил 5,6 млрд. сомов или 36,7 процента. Уровень долларизации депозитной базы составил 46,8 процента, снизившись за год на 3,3 процентного пункта.

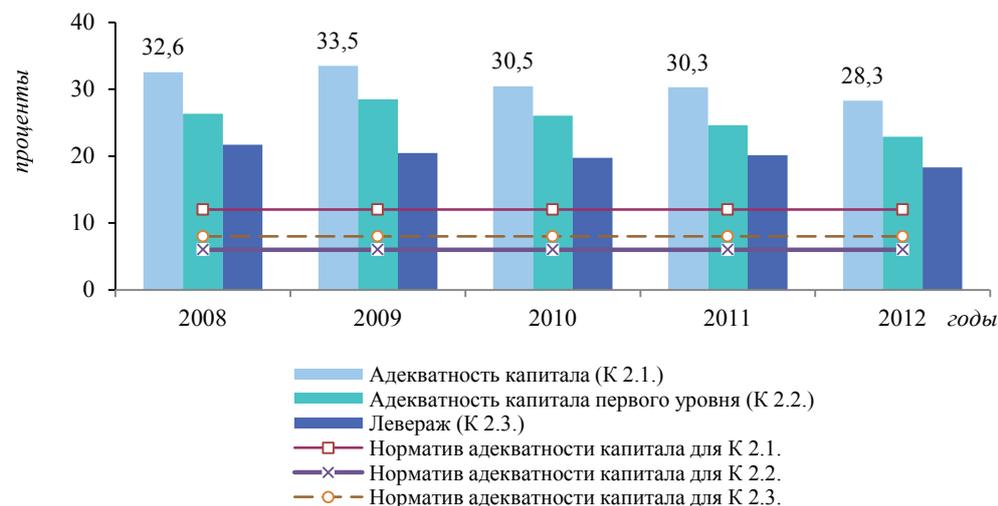
Капитал коммерческих банков

Регулятивный суммарный капитал² коммерческих банков вырос за 2012 год на 18,3 процента, и составил 15,9 млрд. сомов. Оплаченный уставный капитал³ увеличился на 17,8 процента и составил 9,8 млрд. сомов.

Текущий уровень адекватности капитала банковской системы отражал возможность дополнительного расширения активных операций банков.

График 1.4.5.

Динамика показателей на базе капитала



¹ Без учета депозитов и кредитов Правительства, а также депозитов банков и нерезидентов.

² В регулятивный суммарный капитал банка включаются уставный капитал, резервы, нераспределенная прибыль (убытки) прошлых лет, прибыль (убытки) отчетного года и созданные в банке общие резервы на неклассифицированные активы.

³ В данную категорию включаются простые и привилегированные акции.

Чистая прибыль банковской системы по итогам 2012 года составила 2,4 млрд. сомов, увеличившись на 0,4 млрд. сомов или 22,1 процента по сравнению с предыдущим годом.

*Доходы и
расходы*

Таблица 1.4.4.

Структура доходов и расходов

(млн. сом.)

Категория	2011 г.	2012 г.
Всего процентные доходы	6 186,6	8 254,6
Всего процентные расходы	1 883,1	2 798,3
Чистый процентный доход	4 303,5	5 456,3
Отчисления в РППУ (по кредитам)	-100,6	14,8
Чистый проц. доход после отчислений в РППУ	4 404,1	5 441,6
Всего непроцентные доходы	18 625,8	27 021,9
Всего непроцентные расходы	15 565,9	23 413,3
Всего другие операционные и административные расходы	5 070,8	6 137,1
Чистый операционный доход (убыток)	2 393,2	2 913,0
Отчисления в РППУ (по пр. активам)	168,1	182,8
Чистый доход (убыток) до налогообложения	2 225,1	2 730,2
Налог на прибыль	245,0	312,4
Чистая прибыль (убыток)	1 980,2	2 417,8

Процентные доходы увеличились на 33,4 процента, непроцентные доходы – на 45,1 процента. Отношение чистого процентного дохода к валовому процентному доходу банков сократилось с 69,6 процента на конец 2011 года до 66,1 процента на конец 2012 года.

Показатель доходности активов (ROA) остался на уровне 2011 года и составил 3,0 процента, показатель доходности капитала (ROE) увеличился на 0,8 процентного пункта и сформировался в размере 18,5 процента.

В условиях сохраняющейся позитивной динамики изменения качества кредитного портфеля объем отчислений в РППУ за 2012 год составил 14,8 млн. сомов. Таким образом, отношение отчислений в РППУ по кредитам к чистому процентному доходу банковского сектора составило 0,3 процента.

1.5. Сектор небанковских финансово-кредитных учреждений

По состоянию на 31 декабря 2012 года система небанковских финансово-кредитных учреждений, подлежащих лицензированию и регулированию со стороны НБКР, включала: специализированное финансово-кредитное учреждение – ОАО «ФККС»; 183 кредитных союза; 320 микрофинансовых организаций (в том числе 4 микрофинансовые компании, 242 микрокредитных компаний и 74 микрокредитных агентств) и 306 обменных бюро. В 2012 году наблюдалось снижение общего количества НФКУ, в основном, за счет аннулирования и отзыва свидетельств МФО, деятельность которых не соответствовала требованиям действующего законодательства.

*Структура
НФКУ*

В 2012 году Национальным банком было выдано: 1 лицензия МФК, 245 лицензий обменным бюро (в том числе 195 лицензий в связи с истечением срока действия ранее выданных), а также 56 свидетельств об учетной регистрации МКК/МКА.

Таблица 1.5.1.

Динамика количества НФКУ и обменных бюро

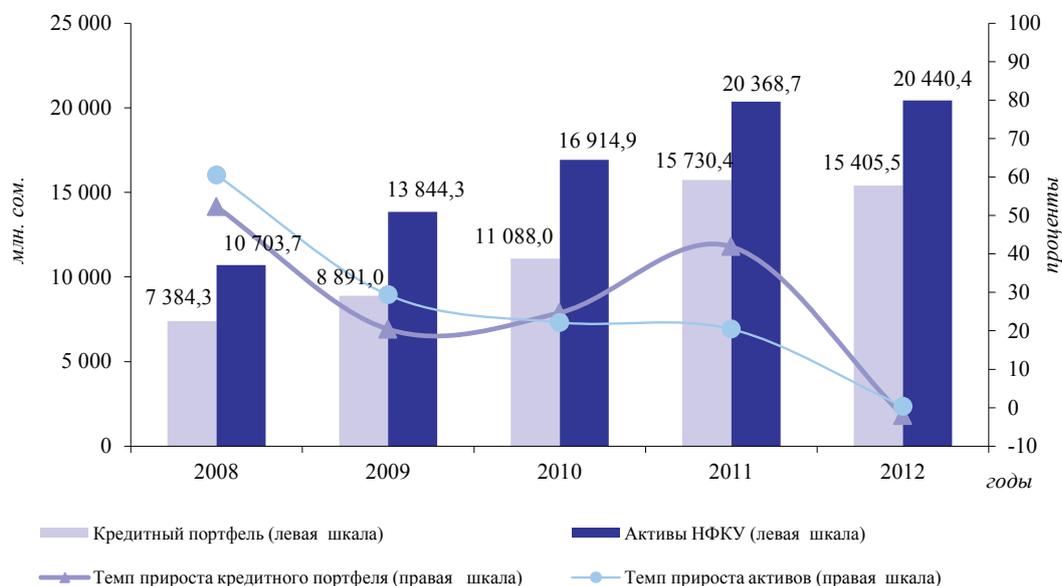
Наименование	2011 г.	2012 г.
ОАО "ФККС"	1	1
Микрофинансовые организации (МФК, МКК и МКА)	454	320
Кредитные союзы	197	183
Обменные бюро	279	306

За несоблюдение требований законодательства были отозваны 85 свидетельств МКК и 16 свидетельств МКА. А также в связи с прекращением деятельности аннулированы 14 лицензий кредитных союзов, 69 свидетельств МКК и 24 свидетельства МКА.

Согласно регулятивной отчетности, совокупные активы НФКУ¹ за отчетный год увеличились на 0,4 процента и по состоянию на 31 декабря 2012 года составили 20,4 млрд. сомов. В связи с трансформацией ЗАО МФК «Бай-Түшүм и Партнеры» в банк кредитный портфель небанковского финансово-кредитного сектора сократился на 2,1 процента. Без учета ЗАО МФК «Бай-Түшүм и Партнеры», размер кредитного портфеля НФКУ по сравнению с 2011 годом увеличился на 17,6 процента и составил 15,4 млрд. сомов.

График 1.5.1.

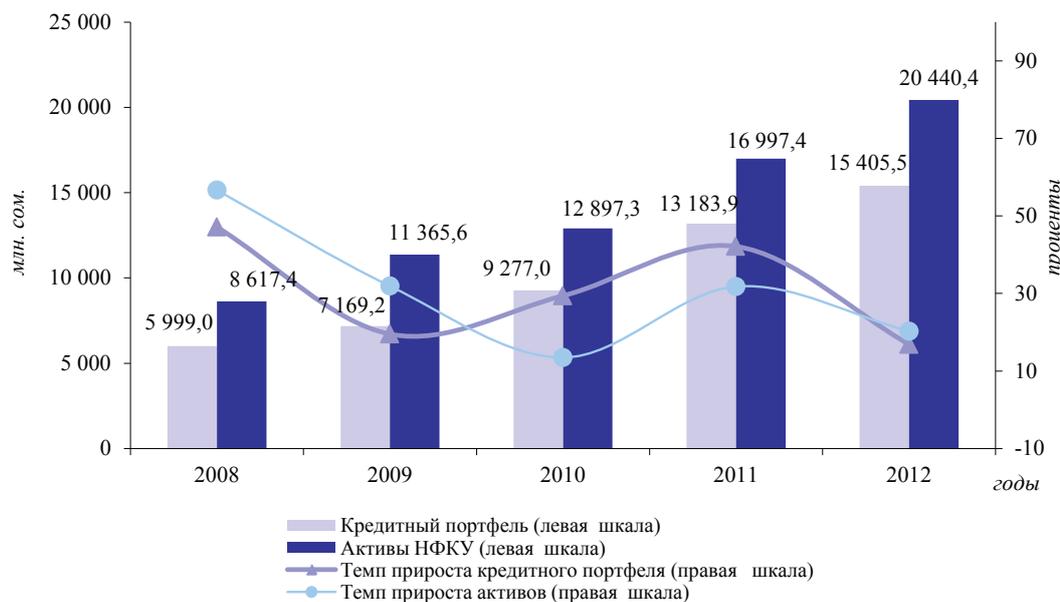
Динамика совокупных активов и кредитного портфеля НФКУ (на конец периода)



¹ Данные по сектору НФКУ представлены без учета кредитного портфеля в ОАО «ФККС», так как кредиты выданы кредитным союзам, которые их рекредитовали.

График 1.5.2.

Динамика совокупных активов и кредитного портфеля НФКУ без ЗАО МФК «Бай-Түшүм и Партнеры» (на конец периода)



Распределение кредитного портфеля НФКУ в разрезе регионов представлено ниже.

Кредитный портфель НФКУ по областям и г. Бишкек

Таблица 1.5.2.

Кредитный портфель НФКУ в разрезе регионов (на конец периода)

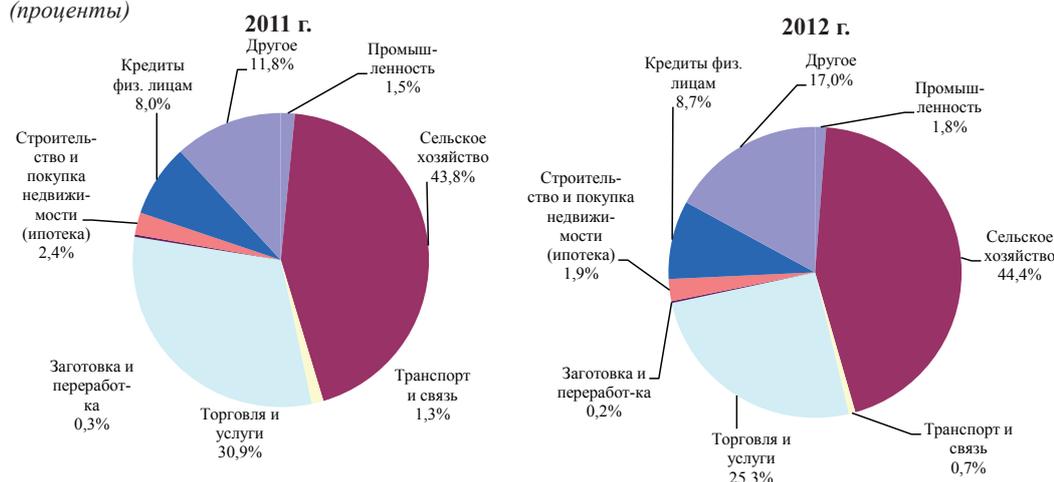
(млн. сом.)

	2011 г.		2012 г.
	Без учета ЗАО "Бай-Түшүм и Партнеры"	С учетом ЗАО "Бай-Түшүм и Партнеры"	Без учета ЗАО "Бай-Түшүм и Партнеры"
г. Бишкек	2 583.8	2 741.7	2 925.1
Баткенская область	1 011.8	1 264.0	1 460.2
Джалал-Абадская область	2 277.6	2 904.4	2 230.8
Иссык-Кульская область	1 330.3	1 581.9	1 544.6
Нарынская область	945.9	1 167.3	1 076.8
Ошская область	2 203.7	2 718.8	2 245.1
Таласская область	926.8	1 240.0	1 064.6
Чуйская область	1 751.8	1 960.2	2 714.0
За пределы Кыргызской Республики	152.2	152.2	144.3
Всего	13 183.9	15 730.4	15 405.5

График 1.5.3.

Структура кредитного портфеля по секторам экономики (на конец периода)

(проценты)



В 2012 году совокупная чистая прибыль, полученная НФКУ, составила 669,8 млн. сомов.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, выдаваемым МФО в 2012 году, снизились на 3,4 процентного пункта. Процентные ставки кредитных союзов практически не изменились, что обусловлено их высокими операционными расходами и кредитными рисками.

Таблица 1.5.3.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам
(проценты)

	2011 г.	2012 г.
ОАО "ФККС"	15,8	15,9
Микрофинансовые организации	38,3	34,9
Кредитные союзы	29,0	29,1

ОАО «ФККС»

Деятельность ОАО «ФККС» направлена на предоставление кредитов для поддержания устойчивой финансовой системы в сельской местности в рамках кредитования кредитных союзов. Кредитный портфель ОАО «ФККС» на конец отчетного периода составил 409,2 млн. сомов, что меньше на 5,9 процента этого показателя в 2011 году, в связи с выплатами обязательств по субсидиарному займу АБР.

Кредитные союзы

Совокупный кредитный портфель кредитных союзов увеличился на 9,2 процента и на конец 2012 года составил 1,3 млрд. сомов. В структуре кредитного портфеля основная доля кредитов приходилась на сельское хозяйство – 46,2 процента и торговлю – 35,9 процента (в 2011 году – 48,4 и 34,2 процента, соответственно). Количество заемщиков кредитных союзов за 2012 год сократилось на 3,6 процента и на 31 декабря 2012 года составляло более 16 тыс. человек. Уменьшение числа заемщиков в кредитных союзах связано с сокращением количества кредитных союзов.

По состоянию на конец 2012 года 12 кредитных союзов имели депозитную лицензию. Объем привлеченных депозитов от участников кредитных союзов увеличился на 44,8 процента и составил 51,3 млн. сомов, а обязательства перед другими ФКУ увеличились на 7,0 процента и составили 639,9 млн. сомов.

Микро-финансовые организации

За прошедший год совокупный кредитный портфель МФО, без учета ЗАО МФК «Бай-Түшүм и Партнеры», преобразованного в конце отчетного года в банк, увеличился на 17,6 процента и на конец года составил 14,1 млрд. сомов. В целом кредитный портфель МФО состоит из средне- и краткосрочных кредитов, сроком до трех лет. Основной отраслью кредитования МФО являлось сельское хозяйство, на долю которого приходилось 44,2 процента (на конец 2011 года – 43,5 процента) от совокупного кредитного портфеля, а также торговля – 24,3 процента (на конец 2011 года – 30,6 процента). Источниками кредитования МФО являются привлеченные средства от международных финансовых институтов, а также капитал МФО. Количество заемщиков МФО составило более 417,8 тыс. человек.

1.6. Финансовые рынки

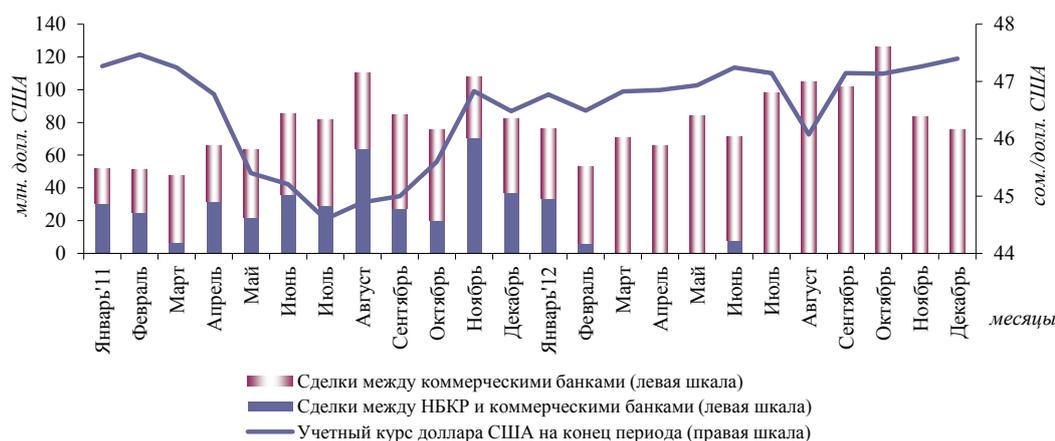
1.6.1. Валютный рынок

В 2012 году положение на внутреннем валютном рынке сохранялось

относительно стабильным на фоне увеличения объема поступающих в страну денежных переводов, сдерживавших давление на курс национальной валюты со стороны растущего импорта. Сохранение стабильности обменного курса позволило минимизировать присутствие Национального банка на валютном рынке. По итогам года учетный курс доллара США повысился на 2,0 процента, с 46,4847 до 47,4012 сом/доллар США.

График 1.6.1.1.

Динамика валютного курса и объем операций на межбанковских валютных торгах



В течение года динамика обменного курса была разнонаправленной. Так, в первом полугодии 2012 года стоимость американской валюты незначительно повышалась под влиянием стабильно высокого спроса на валюту на внутреннем рынке. Наиболее заметные отклонения курса были отмечены в марте и июне, когда курс доллара США возрос на 0,7 процента.

Динамика обменного курса

Третий квартал характеризовался сменой вектора динамики роста обменного курса доллара США после периода ослабления национальной валюты, происходившего с марта отчетного года. В частности, по итогам июля-августа 2012 года, несмотря на сохраняющееся давление на курс со стороны спроса на валюту предприятий-импортеров, сом укрепился на 2,5 процента, достигнув минимального за предшествующие 10 месяцев уровня в 46,0743 сом за доллар США. Изменение обменного курса произошло за счет смены рыночной конъюнктуры, проявившейся в виде увеличения объемов валюты, поступающей в страну по системам денежных переводов, а также сезонного туристического потока.

В последние месяцы 2012 года дополнительным фактором поддержания спроса на валюту стало сезонное повышение потребительской активности, в результате чего по состоянию на конец декабря курс достиг 47,4012 сом/доллар США.

На фоне сохранявшегося баланса спроса и предложения Национальный банк существенно снизил объемы интервенций, проводимых в целях недопущения резких колебаний обменного курса. Основная доля участия НБКР на межбанковских валютных торгах пришлась на первые два месяца отчетного года. Кроме этого, НБКР компенсировал возникшую потребность рынка в валюте в первой декаде июня. В оставшиеся месяцы сделки на рынке заключались исключительно между коммерческими банками.

Валютные интервенции НБКР

В целом за год валовой объем валютных интервенций НБКР составил 47,9 млн. долларов США, снизившись по сравнению с аналогичным показателем 2011 года на 88,1 процента. Традиционно преобладали

операции по продаже иностранной валюты, объем которых уменьшился на 84,7 процента, составив 43,1 млн. долларов США, тогда как объем покупки иностранной валюты снизился до 4,8 млн. долларов США (-96,0 процента). Таким образом, объем чистой продажи долларов США Национальным банком составил 38,3 млн. долларов США, снизившись по сравнению с аналогичным показателем 2011 года на 122,5 млн. долларов США или на 76,2 процента.

Таблица 1.6.1.1.

Операции по покупке/продаже иностранной валюты на валютном рынке
(млн. сом.)

	2011 г.	2012 г.	Темп прироста, проценты
Общий объем	240 047,8	284 076,9	18,3
в том числе			
<i>Спот-операции с безналичной валютой на валютных торгах</i>	43 800,6	49 644,9	13,3
операции с НБКР	18 474,3	2 261,7	-87,8
межбанковские операции	25 326,3	47 383,2	87,1
<i>Спот-операции с безналичной валютой вне валютных торгов</i>	2 382,0	2 518,9	5,8
<i>Спот-операции с наличной валютой</i>	190 965,2	229 898,8	20,4
операции с НБКР	0,0	0,0	-
межбанковские операции	158 452,0	188 889,9	19,2
обменных бюро	32 513,1	41 008,9	26,1
<i>Своп-операции</i>	2 900,1	2 014,2	-30,5
операции с НБКР	0,0	0,0	-
межбанковские операции	2 900,1	2 014,2	-30,5

Структура валютного рынка по видам валют

Объем операций по покупке и продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, без учета своп-операций, вырос на 18,0 процента, составив 282,1 млрд. в сомовом эквиваленте. В частности, объем операций с долларами США по итогам года увеличился на 13,0 процента при одновременном снижении их доли в общем объеме операций до 59,6 процента (-2,6 процентного пункта) в результате более динамичного роста количественных показателей сделок с российскими рублями и казахскими тенге. Операции с евро снизились на 2,7 процента с уменьшением их удельного веса на 0,7 процентного пункта, до 3,5 процента. Доля операций в российских рублях выросла с 24,5 до 27,3 процента благодаря заметному (на 31,4 процента) увеличению объема таких сделок. Прирост объема операций с казахскими тенге составил 26,0 процента, однако сравнительно умеренная степень рыночной потребности позволила увеличить их долевое присутствие в общем объеме лишь на 0,6 процентного пункта, до 9,6 процента. Объем операций с прочими валютами¹ сократился на 14,1 процента, а их удельный вес уменьшился до 0,04 процента (-0,01 процентного пункта).

Безналичный и наличный сегменты валютного рынка

В безналичном сегменте валютного рынка преобладающая часть сделок на межбанковских валютных торгах² заключалась в долларах США. В 2012 году объем безналичных валютных операций составил 52,5 млрд. в сомовом эквиваленте, увеличившись в сопоставлении с аналогичным показателем 2011 года на 14,5 процента за счет роста операций по покупке/продаже долларов США между коммерческими банками.

Основная доля валютных операций проводилась в наличном сегменте рынка – на него пришлось 81,4 процента общего объема сделок покупки-продажи иностранной валюты, которые в основном заключались в коммерческих банках (67,0 процента), при том, что доля наличных операций в

¹ Английский фунт стерлингов, швейцарский франк, турецкая лира, узбекский сум, канадский доллар, китайский юань и японская йена.

² Торги осуществляются в Национальном банке через торгово-информационную электронную систему.

обменных бюро снизилась за год на 0,1 процентного пункта, до 14,4 процента.

Общий объем своп-операций, проведенных как на внутреннем рынке, так и с банками-нерезидентами, составил 2,0 млрд. сомов в эквиваленте, снизившись в сравнении с аналогичным показателем за 2011 год на 30,5 процента. В отчетном году Национальный банк не проводил операций своп с коммерческими банками.

*Своп-
операции*

По итогам 2012 года средневзвешенный курс продажи доллара США в обменных бюро повысился на 1,3 процента и составил 47,3781 сом/доллар США на конец декабря. При этом средневзвешенный курс продажи евро в обменных бюро за год вырос на 2,5 процента и составил 61,9483 сом/евро, российского рубля – на 6,0 процента, до 1,5313 сом/рубль. Курс казахского тенге, напротив, снизился на 0,3 процента, до 0,3116 сом/тенге.

*Динамика
курсов валют
в обменных
бюро*

1.6.2. Межбанковский кредитный рынок

На фоне сравнительно стабильного уровня общего показателя ликвидности банковской системы в 2012 году сохранялись тенденции роста сомового сегмента рынка межбанковских заимствований. Вместе с тем в рассматриваемом периоде отмечалось снижение среднего уровня ставок по всем видам кредитов. Как и в 2011 году, наибольшая активность на внутреннем рынке наблюдалась во втором и четвертом кварталах отчетного года. Банковская система по-прежнему характеризовалась неравномерностью распределения избыточных резервов: значительная часть ликвидности была сосредоточена у нескольких крупных участников рынка, тогда как в других ФКУ динамика данного показателя была разнонаправленной.

По итогам года общий объем сомовых операций на межбанковском кредитном рынке составил 12,2 млрд. сомов, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем 2011 года на 21,2 процента (в 2011 году – 30,7 процента). Несмотря на рост количественных показателей сделок во всех сегментах рынка, основная часть операций в сомах пришлась на кредиты «овернайт» и сделки репо. По итогам года доля операций репо снизилась на 2,1 процентного пункта, до 48,7 процента за счет эквивалентного увеличения объема межбанковских сделок на стандартных кредитных условиях. При этом удельный вес кредитов «овернайт» остался на прошлогоднем уровне в размере 40,2 процента, указывая на наличие сохраняющегося рыночного спроса на заемные средства для поддержания краткосрочной ликвидности в национальной валюте.

*Операции в
национальной
валюте*

Ввиду сравнительно высокого уровня избыточных банковских резервов в начале года, стоимость заемных средств постепенно снижалась, достигнув к апрелю своих минимальных значений. Однако уже с мая стоимость межбанковского кредита вновь начала подниматься в результате снижения объема избыточных резервов в большинстве банков, включая основных участников рынка.

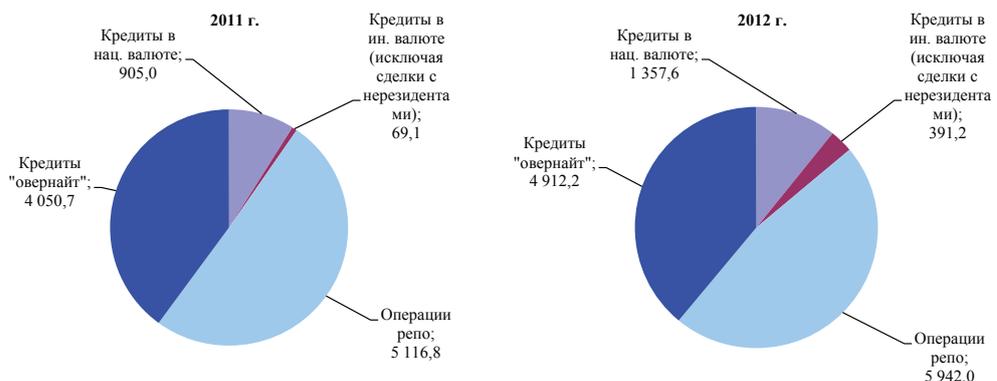
Несмотря на наблюдавшуюся волатильность рынка межбанковских заимствований, с августа наметилась устойчивая тенденция снижения стоимости сомовых ресурсов на межбанковском рынке, сохранившаяся вплоть до конца отчетного года. В целом в 2012 году средние ставки по межбанковским кредитам в национальной валюте и операциям репо снизились до 7,7 процента, изменившись по сравнению с аналогичными показателями 2011 года на 1,4 и 1,7 процентного пункта соответственно. Следуя динамике изменения учетной ставки, среднемесячная стоимость кредита «овернайт»

снизилась в течение 2012 года с 15,4 до 3,2 процента (в годовом исчислении ставка снизилась на 4,7 процентного пункта, до 8,5 процента), что, в свою очередь, привело к заметному повышению спроса на данные кредиты в четвертом квартале отчетного года.

Средняя срочность операций репо снизилась с шести до трех дней, а кредитов в национальной валюте, напротив, выросла с семи до 27 дней.

График 1.6.2.1.

Объем сделок на внутреннем межбанковском кредитном рынке
(млн. сом.)



Операции в иностранной валюте на внутреннем рынке

В валютном сегменте внутреннего межбанковского кредитного рынка объем операций в 2012 году повысился в 5,7 раз и составил 391,2 млн. в сомовом эквиваленте. Ставки в этом сегменте формировались под влиянием изменения динамики сопоставимых показателей в других сегментах рынка. В целом за год средняя ставка по кредитам в иностранной валюте, предоставляемым на внутреннем межбанковском рынке, по сравнению с 2011 годом снизилась на 1,9 процентного пункта и составила 1,6 процента, а средневзвешенная срочность уменьшилась с 58 до четырех дней.

Таблица 1.6.2.1.

Средневзвешенные процентные ставки на внутреннем межбанковском кредитном рынке
(проценты)

	2011 г.	2012 г.
Ставка по кредитам в нац. валюте	9,1	7,7
Ставка по кредитам в ин. валюте	3,5	1,6
Ставка по операциям репо	9,4	7,7
Ставка по кредитам "овернайт"	13,2	8,5

Операции с банками-нерезидентами

Помимо предоставления межбанковских кредитов на внутреннем рынке, отдельные банки проводили операции и с банками-нерезидентами. Общий объем кредитов, выданных банкам-нерезидентам, в 2012 году сократился на 83,7 процента, до 27,9 млрд. в сомовом эквиваленте.

1.6.3. Рынок ценных бумаг

1.6.3.1. Рынок государственных ценных бумаг

Рынок государственных ценных бумаг в 2012 году был представлен следующими видами ценных бумаг:

- государственные казначейские векселя (ГКВ);
- государственные казначейские облигации (ГКО);

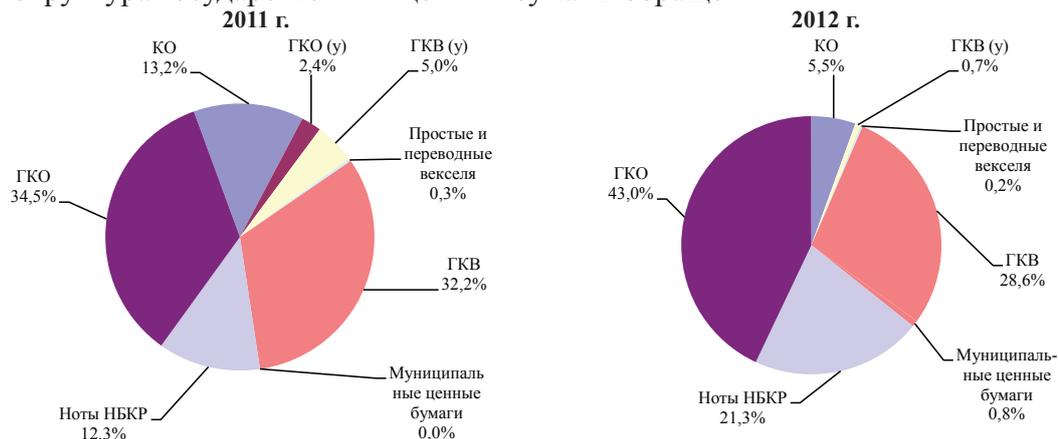
- ноты Национального банка;
- казначейские обязательства (КО);
- государственные казначейские векселя урегулирования (ГКВ(y));
- переводные векселя;
- муниципальные облигации.

Общий объем государственных ценных бумаг, находящихся в обращении, на конец отчетного периода составил 14,4 млрд. сомов, увеличившись за год на 29,2 процента. При этом основной предпосылкой такого роста стало увеличение показателей размещения ГКВ, ГКО и нот.

ГЦБ в обращении

График 1.6.3.1.1.

Структура государственных ценных бумаг в обращении



Удельный вес КО в структуре государственных ценных бумаг снизился до 5,5 процента (-7,8 процентного пункта) в результате погашения части задолженности по ранее выпущенным обязательствам. В итоге, объем КО в обращении за год снизился на 46,5 процента и составил 787,6 млн. сомов.

В 2012 году объем переводных векселей в обращении, выпущенных Министерством финансов в процессе реформирования задолженности банков и других финансовых учреждений перед вкладчиками, не изменился, сохранившись на уровне 34,9 млн. сомов, тогда как их доля уменьшилась до 0,2 процента.

Объем ГКВ(y), эмитированных в предыдущие годы в процессе урегулирования задолженности Правительства перед НБКР, в отчетном году снизился на 81,8 процента, до 100,0 млн. сомов, а их удельный вес в структуре ГЦБ снизился с 5,0 до 0,7 процента.

На конец отчетного периода объем муниципальных ценных бумаг, размещенных мэрией города Бишкек, сложился в размере 110,0 млн. сомов, а их доля в общей структуре ГЦБ составила 0,8 процента.

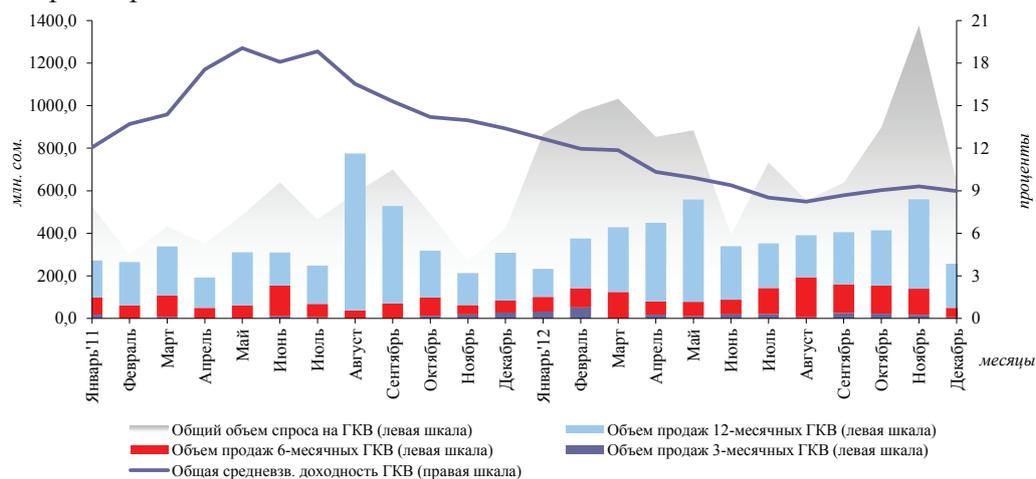
1.6.3.1.1. Государственные казначейские векселя

Государственные казначейские векселя выпускаются в обращение Министерством финансов на срок 3, 6 и 12 месяцев с целью финансирования текущего дефицита государственного бюджета. Аукционы по первичному размещению ГКВ проводятся еженедельно в Национальном банке, являющемся генеральным агентом по их размещению и осуществлению расчетов. Помимо этого, Министерство финансов осуществляет прямое размещение эмитированных им бумаг на рынке¹.

¹ В данном Годовом отчете использовались данные по государственным ценным бумагам, размещенным при участии НБКР.

График 1.6.3.1.1.

Спрос и размещение ГКВ



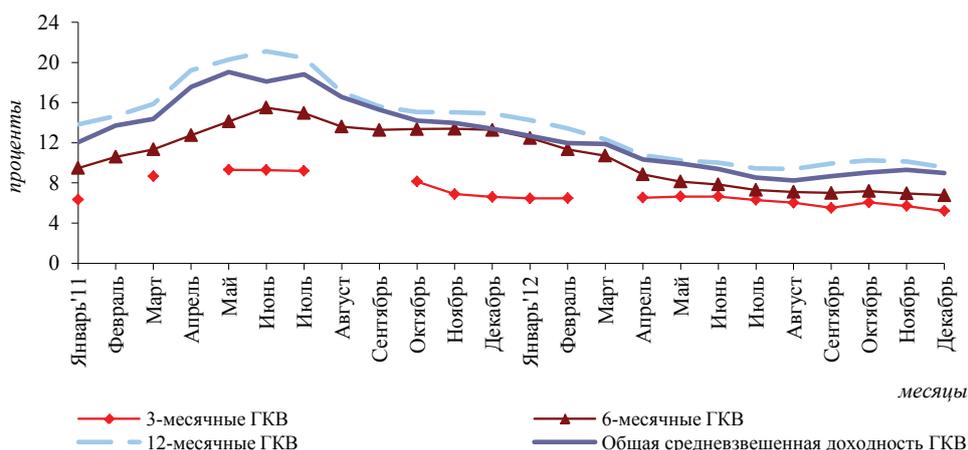
Наличие избыточного уровня ликвидности в банковской системе также способствовало повышению активности на рынке долговых государственных ценных бумаг, в том числе в сегменте государственных казначейских векселей. Сравнительно высокие показатели спроса на бумаги в первые три месяца 2012 года имели тенденцию к снижению вплоть до 3 квартала. Однако благодаря дальнейшей стабилизации и увеличению избыточных резервов в конце года спрос вновь вырос, достигнув максимального показателя в отчетном году. При этом общегодовой объем объявленной эмиссии изменился незначительно, в целом сохранившись на уровне значения предыдущего года.

В отличие от 2011 года, все объявленные эмитентом аукционы были признаны состоявшимися, без проведения дополнительного размещения. Сложившаяся таким образом рыночная конъюнктура способствовала сохранению продолжающейся с мая 2011 года тенденции падения общего уровня доходности на фоне выраженного снижения доходности наиболее востребованных 12-месячных ГКВ.

По итогам 2012 года среднемесячная доходность по всем видам ГКВ составила 9,9 процента, снизившись по сравнению с аналогичным показателем 2011 года на 5,7 процентного пункта (или с 13,4 процента в декабре 2011 года до 9,0 процента в последнем месяце 2012 года). При этом по 12-месячным ГКВ, занимающим наибольшую долю в общем объеме данных бумаг в обращении, среднемесячная доходность уменьшилась на 6,1 процентного пункта, до 10,8 процента.

График 1.6.3.1.2.

Средневзвешенная доходность по всем видам ГКВ



Общий объем эмиссии государственных казначейских векселей составил 4,8 млрд. сомов, увеличившись по сравнению с аналогичным показателем за 2011 год на 16,7 процента. В результате преобладающей по итогам года динамики роста 3- и 6-месячных векселей, повлекшей за собой снижение доли наиболее длительного по срокам погашения вида бумаг в общем портфеле держателей, дюрация портфеля ГКВ понизилась со 186 дней на начало января до 167 дней к концу декабря.

Объем эмиссии ГКВ

Таблица 1.6.3.1.1.1.

Объем эмиссии и среднегодовая доходность ГКВ

	2011 г.			2012 г.		
	Объем продаж, млн. сом.	Удельный вес, проценты	Доходность, проценты	Объем продаж, млн. сом.	Удельный вес, проценты	Доходность, проценты
Всего	4 081,9	100,0	15,6	4 762,7	100,0	9,9
в том числе:						
3-месячные ГКВ	99,8	2,4	8,0	225,9	4,7	6,1
6-месячные ГКВ	851,7	20,9	13,0	1 226,0	25,7	8,5
12-месячные ГКВ	3 130,4	76,7	16,9	3 310,8	69,5	10,8

В структуре держателей ГКВ по-прежнему преобладали коммерческие банки. Объем векселей в их портфелях увеличился на 20,0 процента и по состоянию на конец 2012 года составил 3,4 млрд. сомов или 83,1 процента от общего объема ГКВ в обращении (+3,8 процентного пункта). При этом доля ГКВ в общих активах коммерческих банков оставалась незначительной, составив 4,7 процента, что по-прежнему указывает на сравнительно низкий уровень инвестиционной привлекательности данных бумаг в качестве финансового инструмента.

Структура рынка ГКВ

Количество банков, владеющих ГКВ, увеличилось до 18, а индекс концентрации банковского портфеля данных ценных бумаг снизился с 0,19 до 0,15, что эквивалентно разделу рынка между семью банками с равными долями. Расширение доли банков, в основном, было вызвано снизившейся активностью институциональных инвесторов, доля портфеля которых уменьшилась на 0,8 процентного пункта, до 15,6 процента. Суммарный удельный вес ГКВ, находящихся в собственности физических и юридических лиц-резидентов, в отчетном году уменьшился до 1,3 процента (-3,0 процентного пункта). В 2012 году в списке держателей ГКВ появились физические лица-нерезиденты, удельный вес которых составил три сотых процента.

На вторичном рынке коммерческие банки активно использовали ГКВ при заключении сделок на условиях репо. В отчетном году объем этих операций по сравнению с аналогичным показателем 2011 года увеличился на 8,7 процента, до 5,4 млрд. сомов. В то же время объем межбанковских операций по покупке/продаже ГКВ до погашения (на условиях «аутрайт») на вторичном рынке повысился на 63,8 процента, составив 109,1 млн. сомов. Средневзвешенный срок до погашения ГКВ в данных сделках составил 174 дня, а средневзвешенная ставка – 8,5 процента.

Операции на вторичном рынке ГКВ

1.6.3.1.2. Государственные казначейские облигации

Государственные казначейские облигации размещаются Министерством финансов с октября 2009 года. Данный вид ценных бумаг был введен в обращение с целью расширения спектра ГЦБ и увеличения сроков финансирования текущего дефицита бюджета. Срок обращения ГКО составляет два года.

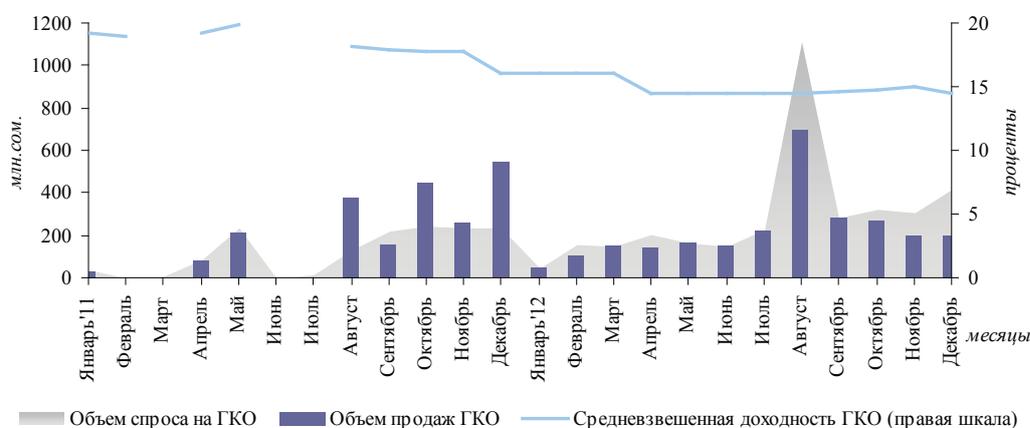
Спрос и предложение на рынке ГКО

В 2012 году спрос на эти бумаги продолжал формироваться под влиянием активности основных игроков рынка, представленных одним из крупных коммерческих банков и значимым институциональным инвестором. В отчетном периоде состоялось 13 аукционов по размещению ГКО – по одному в каждом из месяцев года, за исключением августа, когда было проведено два аукциона. С учетом результативного участия в декабрьском аукционе еще одного институционального инвестора, совокупная доля трех ведущих участников рынка составила 97,0 процента в общем объеме продаж, что указывает на высокий уровень концентрации рынка в связи с невысоким интересом к ГКО со стороны большинства финансово-кредитных учреждений и других участников рынка. Низкий спрос со стороны банков по-прежнему был продиктован краткосрочным характером имеющейся ресурсной базы. Вследствие возросшей потребности бюджета в привлеченных средствах, общий уровень предложения был увеличен эмитентом на 61,2 процента, благодаря чему объем фактически привлеченных средств вырос на 23,8 процента в годовом исчислении. Под влиянием увеличившегося спроса среднемесячная доходность бумаг снизилась до 14,9 процента против 18,3 процента в 2011 году (или с 16,0 процента в декабре 2011 года до 14,5 процента в декабре 2012 года).

Таким образом, годовой объем продаж ГКО составил 2,6 млрд. сомов, а их объем в обращении вырос за год на 56,5 процента, до 4,8 млрд. сомов.

График 1.6.3.1.2.1.

Спрос и размещение ГКО



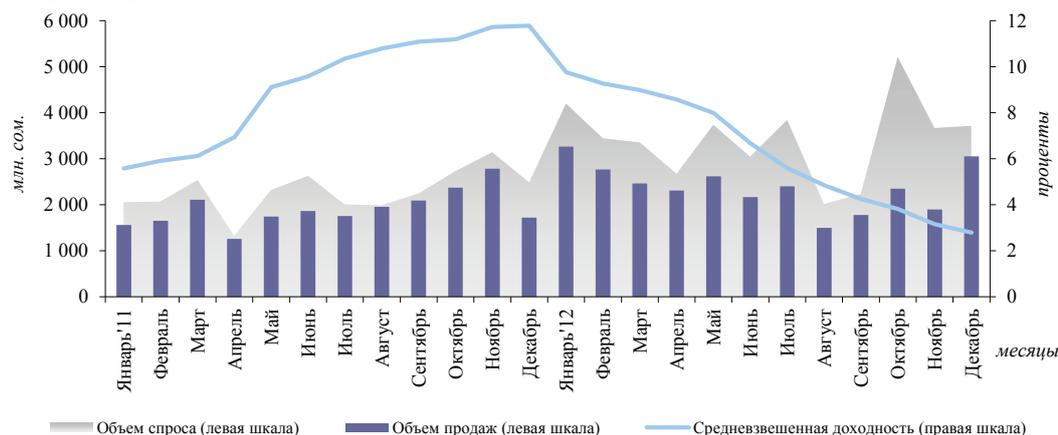
1.6.3.1.3. Ноты Национального банка

В 2012 году на рынке размещались 7-, 14- и 28-дневные ноты. НБКР продолжал использовать ноты как инструмент изъятия избыточной ликвидности, регулируя объем их предложения в зависимости от задач денежно-кредитной политики и уровня ликвидности в банковской системе.

В целом за год нот НБКР было размещено на сумму 28,5 млрд. сомов, в то время как в 2011 году этот показатель составлял 22,9 млрд. сомов.

График 1.6.3.1.3.1.

Спрос и размещение нот НБКР



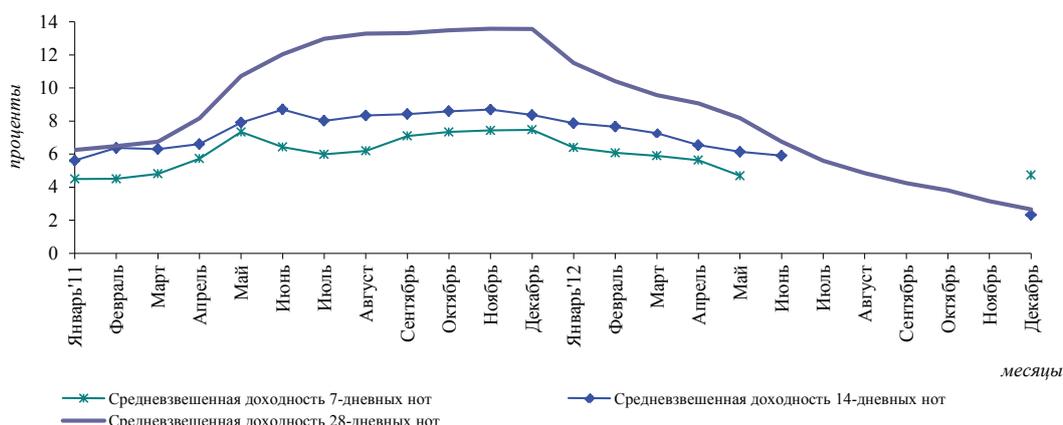
Спрос и предложение на рынке нот НБКР

За 2012 год Национальный банк, в соответствии со стратегическими и тактическими целями проводимой денежно-кредитной политики, в целом сохранил годовой объем эмиссии на уровне предыдущего года, повысив его лишь на 0,3 процента, до 31,2 млрд. сомов. В условиях отмечавшегося роста интереса к государственным ценным бумагам, меры денежно-кредитной политики привели к росту продаж 28-дневных нот, что позволило на четверть увеличить общий показатель размещения по всем видам нот по сравнению с предыдущим годом.

Одним из итогов наблюдавшегося повышения инвестиционной активности стало снижение доходности нот. Средний уровень доходности по всем видам нот по сравнению с этим показателем 2011 года снизился на 2,9 процентного пункта, до 6,3 процента. В частности, среднегодовая доходность 7-дневных нот составила 5,6 процента (-0,7 процентного пункта), 14-дневных нот – 6,2 процента (-1,4 процентного пункта), а среднегодовая доходность 28-дневных нот НБКР уменьшилась на 4,2 процентного пункта, составив 6,7 процента.

График 1.6.3.1.3.2.

Средневзвешенная доходность по видам нот НБКР



Объем нот НБКР в обращении на конец 2012 года составил 3,1 млрд. сомов. В структуре держателей нот доля коммерческих банков достигла 98,6 процента, удельный вес институциональных инвесторов составил 1,0 процента, юридических лиц-резидентов – 0,4 процента. Ноты находились в портфеле 14 банков.

1.6.3.2. Рынок корпоративных ценных бумаг¹

По состоянию на 31 декабря 2012 года профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг Кыргызской Республики осуществляли 53 юридических лица.

За отчетный год было зарегистрировано 55 выпусков ценных бумаг, объем привлеченного капитала составил 2,7 млрд. сомов, что на 10,8 процента выше аналогичного показателя 2011 года. Основные показатели рынка корпоративных ценных бумаг отражали относительно низкий уровень его развития.

По состоянию на конец года 18 эмитентов прошли листинг на Кыргызской фондовой бирже. Наибольшее количество компаний, прошедших листинг, осуществляют свою деятельность в сфере услуг и в финансово-кредитной сфере. На фондовом рынке совокупный объем сделок с ценными бумагами составил 2,1 млрд. сомов, из которых 769,2 млн. сомов пришлось на внебиржевой рынок. Вместе с тем, несмотря на наблюдавшийся рост количества сделок, объем торгов по сравнению с предыдущим годом несколько снизился (на 17,2 процента).

1.6.4. Рынок депозитов и кредитов

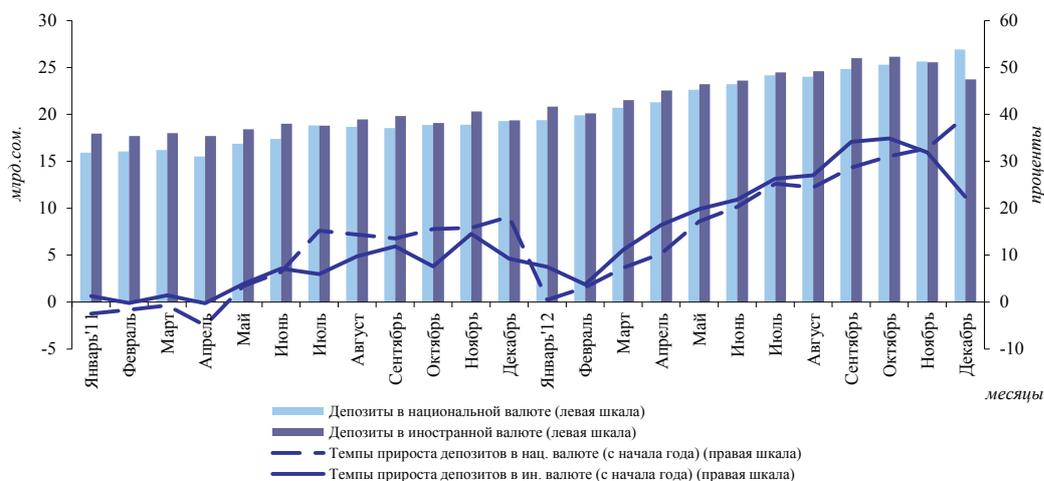
Депозитная база

На конец 2012 года объем депозитной базы², согласно отчетности коммерческих банков, составил 50,7 млрд. сомов, увеличившись с начала года на 31,0 процента. Депозиты в национальной валюте увеличились на 39,5 процента, до 26,9 млрд. сомов, объем депозитов в иностранной валюте – на 22,4 процента, до 23,7 млрд. в сомовом эквиваленте. Без учета влияния изменения курса доллара США депозитная база с начала года выросла на 29,8 процента.

Более активный прирост объема сомовых вкладов по результатам рассматриваемого периода привел к сокращению долларизации депозитной базы на 3,3 процентного пункта, до 46,8 процента на конец декабря.

График 1.6.4.1.

Объем депозитной базы (на конец периода)



¹ По данным Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики.

² С учетом депозитов Правительства и депозитов других финансовых учреждений, не включая кредиты Правительства и местных органов власти Кыргызской Республики.

Доля депозитов юридических лиц в структуре депозитной базы оставалась существенной – 54,6 процента. Сомовые вклады юридических лиц за год возросли на 39,1 процента, при том, что объем депозитов предприятий в иностранной валюте увеличился на 14,3 процента. Доля депозитов населения выросла с 39,3 до 41,1 процента. В валютной структуре депозитов физических лиц отмечался заметный прирост как сомовых вкладов – на 39,9 процента, так и вкладов в иностранной валюте, увеличившихся на 33,8 процента.

Структура депозитной базы в разрезе по вкладчикам

Временная структура депозитной базы не претерпела значительных изменений по сравнению с ее состоянием на начало отчетного года. Доли средств на расчетных счетах и срочных вкладов изменились с 40,0 до 40,6 процента и с 35,6 до 34,6 процента, соответственно. При этом объем остатков на счетах депозитов до востребования клиентов банков повысился на треть, а их доля увеличилась за год с 24,4 до 24,8 процента. Структура срочных вкладов изменилась в сторону снижения доли долгосрочных вкладов (свыше года) на 1,7 процентного пункта, до 9,2 процента в общем объеме депозитной базы (или до 26,5 процента в объеме срочных депозитов), тогда как удельный вес краткосрочных вкладов вырос на 0,7 процентного пункта, до 25,5 процента. В результате, дюрация срочных депозитов снизилась с 15,3 до 13,0 месяца, а аналогичный показатель для всей депозитной базы уменьшился на один месяц, до 4,5 месяца.

По итогам года индекс концентрации рынка депозитов незначительно вырос, до уровня 0,11, что указывает на низкий уровень концентрации этого рынка.

Объем вновь принятых банками депозитов¹ за 2012 год составил 234,9 млрд. сомов, увеличившись на 15,6 процента по сравнению с аналогичным показателем за 2011 год. При этом основной приток депозитов был обеспечен поступлением средств на счета до востребования физических лиц, как в национальной, так и в иностранной валюте. Рост наблюдался как по депозитам в национальной валюте – на 26,2 процента, до 120,0 млрд. сомов, так и в иностранной валюте – на 6,2 процента, до 114,8 млрд. сомов.

Вновь принятые депозиты

Средневзвешенная процентная ставка по депозитной базе в национальной валюте на конец 2012 года составила 5,2 процента, снизившись за год на 0,1 процентного пункта. Средневзвешенная ставка по остаткам депозитов в иностранной валюте сохранилась без изменения, на уровне 2,9 процента.

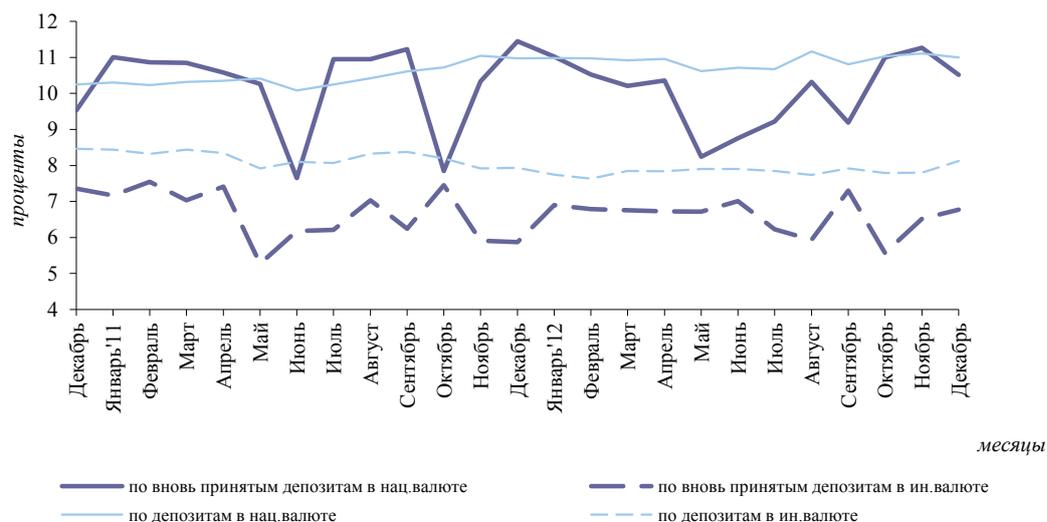
Процентные ставки по депозитам

Средневзвешенная процентная ставка по вновь принятым депозитам в национальной валюте по сравнению с соответствующим показателем 2011 года повысилась на 0,1 процентного пункта, до 2,3 процента. При этом стоимость вновь принятых срочных депозитов в национальной валюте снизилась на 0,3 процентного пункта, составив 10,0 процента за счет снижения ставок по всем видам срочных депозитов, за исключением депозитов со сроком погашения более трех лет. Средневзвешенная ставка по депозитам в иностранной валюте не изменилась и составила 0,8 процента. Средневзвешенная процентная ставка по срочным депозитам в иностранной валюте сохранилась на уровне показателя предыдущего года в 6,6 процента. Вместе с тем, средневзвешенные ставки по срочным депозитам населения в национальной и иностранной валютах снизились на 0,2 процентного пункта, до 11,3 и 7,0 процента соответственно.

¹ Без учета поступления средств на расчетные счета юридических лиц.

График 1.6.4.2.

Динамика процентных ставок по срочным депозитам



Основные тенденции кредитного рынка

В 2012 году отмечалось ускорение роста кредитования коммерческими банками реального сектора экономики. Основной причиной стало ощутимое увеличение сомовой составляющей совокупного кредитного портфеля в результате получения ЗАО «Микрофинансовая компания «Бай-Түшүм и Партнеры»» банковской лицензии в ноябре 2012 года. Без учета его показателей наиболее высокие темпы прироста банковского кредитного портфеля пришлось на первые два квартала 2012 года.

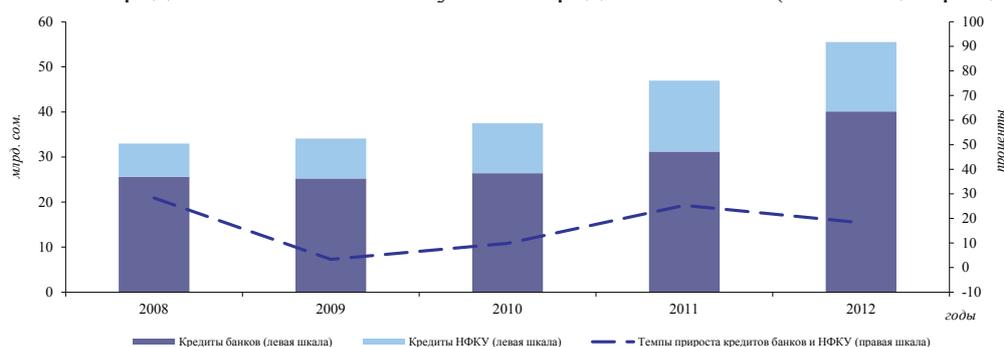
Происходившие на рынке количественные изменения сопровождались сохранением процесса улучшения качественных характеристик кредитного портфеля банковской системы, определяемых долевыми значениями просроченной задолженности и пролонгированных кредитов.

По итогам года ставки по кредитам банков в национальной¹ и иностранной валюте снизились. При этом изменение нисходящего тренда процентной ставки по кредитам в национальной валюте в последние месяцы отчетного года было вызвано влиянием показателей нового банка (ЗАО «Микрофинансовый банк «Бай-Түшүм и Партнеры»»), кредитный портфель которого на момент получения банковской лицензии состоял только из сомовых кредитов с более высокими процентными ставками, присущими рынку микрокредитования.

На конец 2012 года общий объем кредитов банков и НФКУ составил 55,5 млрд. сомов, увеличившись за 12 месяцев на 18,2 процента (в 2011 году он вырос на 25,3 процента).

График 1.6.4.3.

Объем кредитов в экономике с учетом кредитов НФКУ (на конец периода)



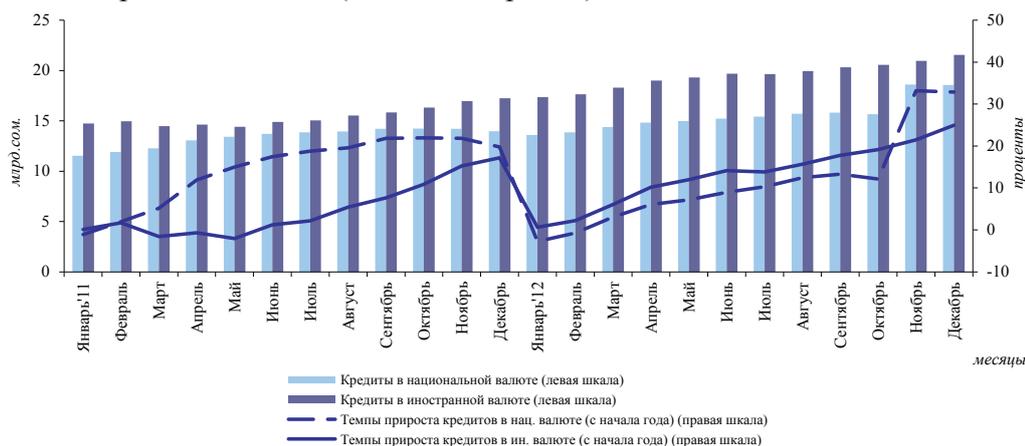
¹ Без ЗАО «Микрофинансовый банк «Бай-Түшүм и Партнеры»».

Кредитный портфель банков

Совокупный кредитный портфель¹ банков вырос на 28,5 процента (в 2011 году – на 18,3 процента), составив 40,1 млрд. сомов на конец года. Без учета влияния повышения обменного курса (на 2,0 процента) прирост кредитного портфеля банков составил 27,1 процента. Увеличение кредитного портфеля было обеспечено ростом кредитов в национальной валюте на 32,9 процента, до 18,6 млрд. сомов, и в иностранной валюте – на 24,9 процента, до 21,5 млрд. сомов (без влияния изменения курса доллара США увеличение составило 22,5 процента). В итоге долларизация кредитного портфеля снизилась с 55,3 до 53,7 процента.

График 1.6.4.4.

Объем кредитов банков (на конец периода)



В 2012 году сохранилась положительная тенденция увеличения долгосрочного кредитования, однако снижение доли кредитов со сроками более трех лет привело к снижению дюрации кредитного портфеля с 28,3 до 27,6 месяцев. При этом в структуре кредитного портфеля банков выросли доли кредитов со сроками погашения от одного до трех месяцев и от одного до трех лет.

Временная структура кредитного портфеля

Концентрация рынка кредитования осталась на сравнительно невысоком уровне – 0,09. В то же время индекс, показывающий концентрацию кредитного портфеля банков в отраслях, сохранялся на высоком уровне – 0,44, что говорит о распределении кредитов большинства банков примерно между двумя отраслями (торговля и строительство). При рассмотрении концентрации кредитов отдельно в каждой отрасли, можно отметить, что в большинстве из них (а именно в 7 из 11 отраслей) величина концентрации остается высокой – более 0,18.

Объем вновь выданных коммерческими банками кредитов в сравнении с аналогичным показателем 2011 года вырос на 19,3 процента и составил 38,1 млрд. сомов. Увеличение стало результатом прироста как сомовых кредитов на 12,5 процента, составивших 17,1 млрд. сомов, так и кредитов в иностранной валюте – на 25,4 процента, до 21,0 млрд. в сомовом эквиваленте.

Вновь выданные кредиты

Увеличение показателей объема вновь выданных кредитов наблюдалось во всех отраслях экономики, за исключением кредитов на заготовки и переработку. По итогам года доля кредитов на ипотеку возросла на 0,5 процентного пункта, до 5,1 процента, на потребительские цели – до 10,9 процента (+0,6 процентного пункта), кредитов в промышленность – с 4,4 до 4,7 процента, сельское хозяйство – с 11,8 до 12,3 процента, строительство

Отраслевая структура выданных кредитов

¹ С учетом созданных РППУ и начисленного дисконта.

– с 2,1 до 3,6 процента. В то же время доля кредитов в торговлю сократилась на 4,6 процентного пункта, до 49,7 процента. Удельный вес кредитов на заготовку и переработку, транспорт, связь и социальные услуги в сумме составил 3,4 процента. Доля «прочих» кредитов, снизившись в течение года на 0,3 процентного пункта, сложилась в размере 10,3 процента.

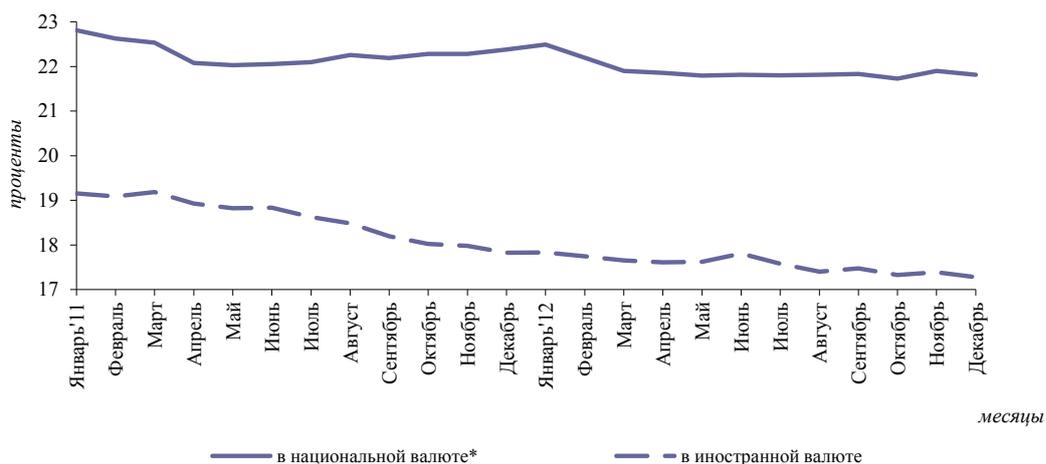
Процентные ставки по вновь выданным кредитам

Средневзвешенная ставка по вновь выданным кредитам в национальной валюте в целом за год составила 23,0 процента, снизившись по сравнению с 2011 годом на 0,8 процентного пункта. Снижение процентных ставок было зафиксировано в таких отраслях экономики, как торговля, транспорт, связь, а также в сегменте потребительского кредитования. Средневзвешенная процентная ставка по вновь выданным кредитам в иностранной валюте за период составила 19,1 процента, снизившись на 0,5 процентного пункта. Самыми низкими процентными ставками по кредитам в национальной валюте были ставки по ипотеке, а в иностранной валюте – кредиты на строительство.

В целом, в связи с ростом удельного веса краткосрочного кредитования в отчетном периоде, показатель дюрации вновь выданных кредитов в годовом исчислении снизился с 25,9 до 25,4 месяца.

График 1.6.4.5.

Динамика средневзвешенных процентных ставок по кредитам



* Без ЗАО "Микрофинансовый банк "Бай-Түшүм и Партнеры"

Процентные ставки по кредитам

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам, составляющим портфель действующих коммерческих банков, в целом за год в национальной валюте составила 21,8 процента¹ (-0,6 процентного пункта), а в иностранной валюте – 17,3 процента (-0,5 процентного пункта).

¹ Без учета ЗАО «Микрофинансовый банк «Бай-Түшүм и Партнеры».



**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
В 2012 ГОДУ**

ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Денежно-кредитная политика Национального банка в 2012 году была направлена на ограничение монетарной составляющей инфляции. Воздействие монетарных факторов происходило, главным образом, за счет роста предложения денег со стороны сектора государственных финансов, обусловленного необходимостью финансирования высокого уровня дефицита государственного бюджета. В отчетном году формирование инфляционных процессов происходило также под влиянием других внутренних и внешних факторов.

За первую половину года прирост цен составил 0,9 процента. Это было обусловлено сочетанием снижения цен на мировых продовольственных рынках с мерами денежно-кредитной политики и такими внутренними факторами, как высокий урожай 2011 года в нашей стране. Однако во второй половине года, с появлением информации о засухе в крупных зернопроизводящих регионах мира и негативными прогнозами урожая в республике, на внутреннем рынке начали повышаться цены на зерновые, что ускорило инфляционные процессы. По итогам 2012 года уровень инфляции составил 7,5 процента.

Для усиления работы процентного канала денежно-кредитной политики, а также с целью стимулирования банков к активизации кредитования реального сектора был расширен спектр инструментов денежно-кредитной политики по рефинансированию банков.

Валовые международные резервы выросли на 12,7 процента и составили 2,07 млрд. долларов США. С целью управления золотовалютными резервами Национальный банк размещал их в высоконадежные и ликвидные инструменты центральных банков развитых стран, международных финансовых институтов и иностранные коммерческие банки с высоким кредитным рейтингом. Для пополнения объема международных резервов Национальный банк в течение года покупал на внутреннем рынке золото за национальную валюту. Золото-валютные резервы использовались, главным образом, в целях денежно-кредитной политики, а также на обслуживание внешних обязательств Правительства и Национального банка.

2.1. Определение денежно-кредитной политики

Цель денежно-кредитной политики

Целью деятельности Национального банка согласно Закону «О Национальном банке Кыргызской Республики» является достижение и поддержание стабильности цен посредством проведения взвешенной денежно-кредитной политики, определяемой исходя из текущих экономических условий и прогнозов экономического развития.

Количественный ориентир ДКП

Стратегическое направление денежно-кредитной политики было задано «Основными направлениями денежно-кредитной политики на 2012-2014 годы». В соответствии с данным документом количественным ориентиром денежно-кредитной политики на среднесрочный период было определено снижение инфляции до 8,0 процента в среднем за период.

Для реализации указанных основных направлений Национальным банком была разработана денежно-кредитная программа, которая обновлялась на ежеквартальной основе. Промежуточным ориентиром денежно-кредитной политики является объем денежной базы, количественное значение которого определялось денежно-кредитной программой. Параметры денежной базы выбирались на таком уровне, который бы

позволял сбалансировать цели по сдерживанию инфляции, с одной стороны, и по обеспечению экономики необходимым денежным предложением, с другой стороны.

Операционным ориентиром денежно-кредитной политики является уровень избыточной ликвидности в банковской системе. Принятие тактических решений по операционному ориентиру проводилось Комитетом денежно-кредитного регулирования (КДКР) на еженедельной основе. КДКР также определял, с помощью каких инструментов денежно-кредитной политики будет достигаться данный ориентир.

Поскольку налогово-бюджетная политика является существенным фактором монетарной составляющей инфляции, НБКР и МФКР на регулярной основе проводили встречи для оперативного согласования мер денежно-кредитной и бюджетной политики в рамках Межведомственного координационного совета.

Первое полугодие 2012 года характеризовалось низким уровнем инфляции: в целом за полугодие общий уровень цен вырос менее чем на процент. Снижение темпов роста цен предопределялось сочетанием снижения цен на мировых продовольственных рынках и мер денежно-кредитной политики. Во второй половине года инфляционные процессы ускорились. С июня стала поступать информация о неблагоприятных погодных условиях в крупных зернопроизводящих регионах мира и снижении прогнозов урожая в них, а также об ухудшении прогнозов урожая в нашей стране. Вследствие этих факторов произошел рост внутренних цен на группу товаров «хлеб и хлебобулочные изделия». Так, мировая цена на пшеницу в 2012 году выросла на 18,4 процента (с 241 до 286 долларов США за тонну), при этом рост пришелся на вторую половину года. Если в первом полугодии средняя цена на пшеницу составляла 235 долларов США за тонну, то во второй половине она выросла до 317 долларов США за тонну. Внутренний рынок нашей страны отреагировал соответствующим образом. За год цены на группу товаров «хлеб и хлебобулочные изделия» повысились на 9,3 процента.

*Факторы
инфляции*

Более высокие темпы роста заработных плат оказали дополнительное влияние на инфляцию со стороны спроса. Так, прирост заработной платы в республике за 2012 год составил 16,5 процента, в том числе в бюджетной сфере – на 17,5 процента.

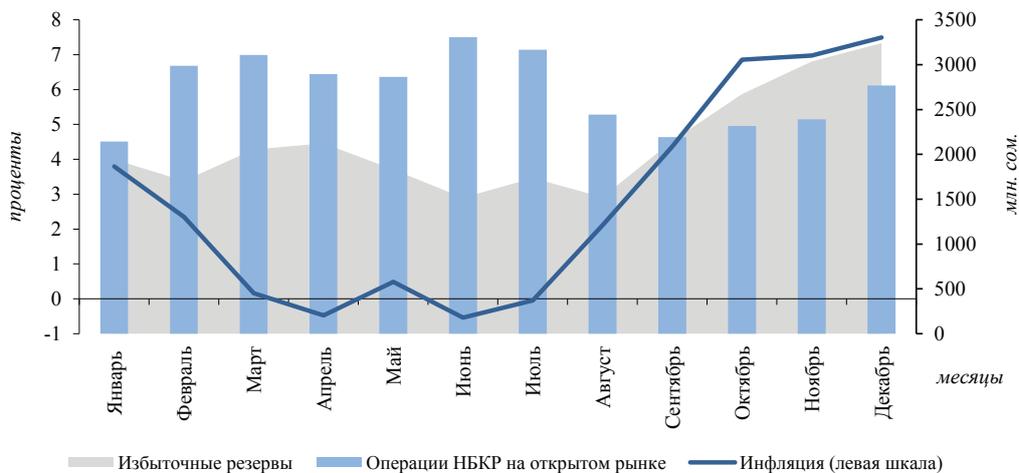
Фактическое значение инфляции в целом по итогам года составило 7,5 процента, что соответствует количественному ориентиру денежно-кредитной политики на среднесрочный период.

В связи с ростом избыточных резервов банковской системы в 2012 году Национальный банк постепенно увеличивал объемы стерилизационных операций как за счет эмиссии нот НБКР, так и посредством проведения обратных операций репо. Среднегодовой объем нот в обращении в отчетном году вырос до 2,0 млрд. сомов с 1,2 млрд. сомов в 2011 году, а объем ГЦБ, проданных на условиях репо, – до 738,5 млн. сомов (в 2011 году – 214,9 млн. сомов). Среднегодовой уровень избыточных резервов банковской системы в 2012 году составил 2,1 млрд. сомов.

Меры ДКП

График 2.1.1.

Динамика инфляции, избыточные резервы, операции НБКР на открытом рынке в 2012 году

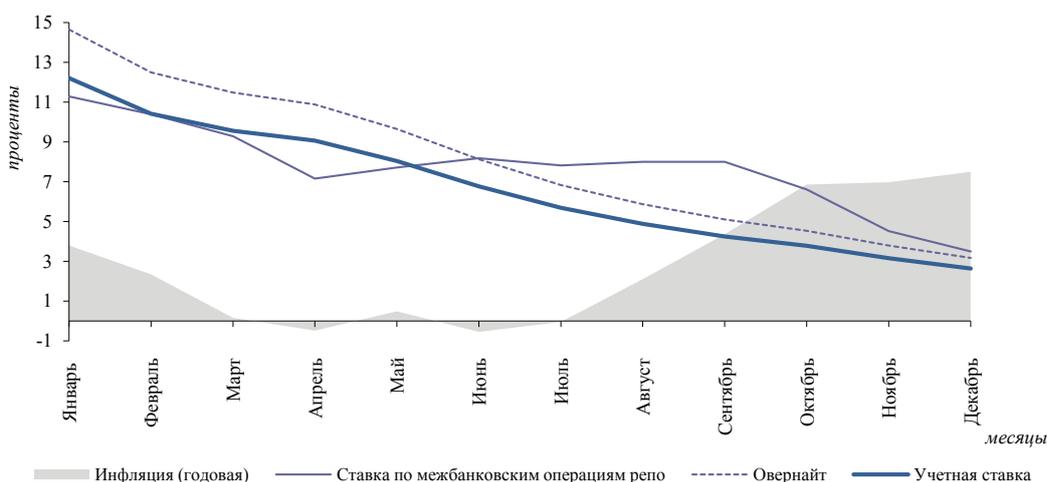


Денежная база за отчетный год выросла на 17,7 процента, объем широкой денежной массы M2X – на 23,8 процента.

При увеличении объема операций по стерилизации ликвидности, в отчетном году наблюдалось снижение доходности нот НБКР, чему способствовал высокий спрос на ценные бумаги. Так, доходность по всем видам нот НБКР снизилась, в результате учетная ставка, привязанная к усредненной доходности 28-дневных нот НБКР за последние четыре аукциона, постепенно снижалась.

График 2.1.2.

Динамика инфляции, ставок НБКР и межбанковских операций репо (на конец периода)

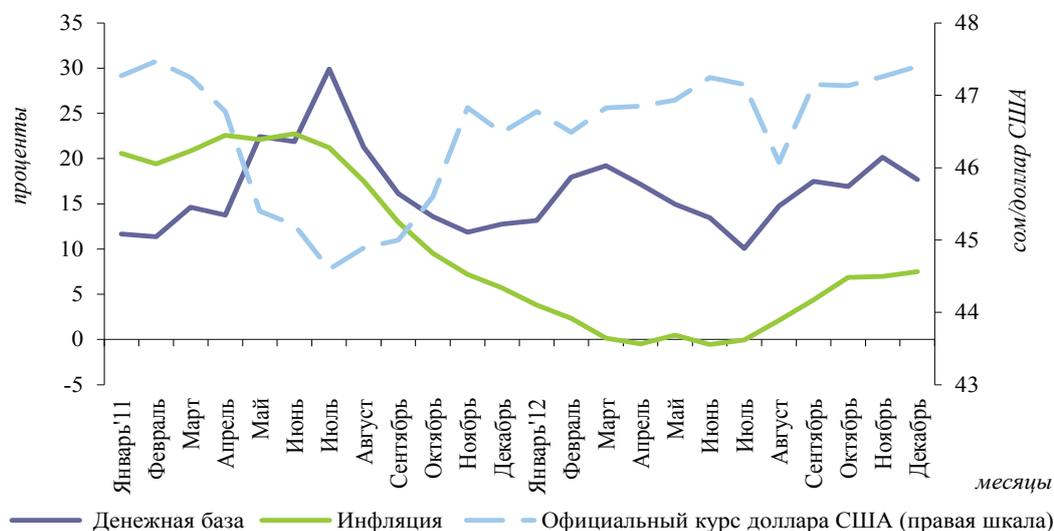


В 2012 году спрос и предложение иностранной валюты на межбанковском валютном рынке были практически сбалансированы. Небольшой дисбаланс на рынке наблюдался в январе-феврале и июне отчетного года. В эти периоды со стороны Национального банка потребовалось проведение интервенций на внутреннем межбанковском валютном рынке. По итогам года валовой объем долларовых интервенций НБКР составил 47,9 млн. долларов США (в 2011 году – 401,6 млн. долларов США). Обменный курс доллара США по отношению к сому за 2012 год

вырос на 2,0 процента и на конец декабря составил 47,4012 сом/доллар США.

График 2.1.3.

Динамика официального курса доллара США, годовых темпов изменения инфляции и денег вне банков



2.2. Реализация денежно-кредитной политики

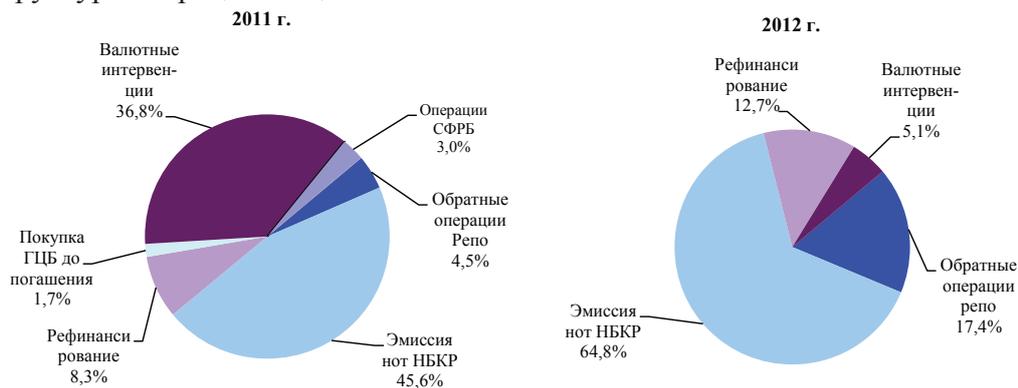
В рамках проводимой денежно-кредитной политики в отчетном периоде Национальный банк существенно нарастил объемы операций по стерилизации избыточной ликвидности коммерческих банков. Это, в свою очередь, привело к увеличению доли эмиссии нот НБКР в общей структуре операций НБКР с 45,6 процента в 2011 году до 64,8 процента в отчетном, а удельный вес обратных операций репо – до 17,4 процента (4,5 процента в 2011 году).

Инструменты регулирования ликвидности

В 2012 году Национальный банк также активно использовал инструменты рефинансирования (кредит «овернайт», внутрисдневной кредит) с целью регулирования сомовой ликвидности банковской системы. Повышение спроса со стороны отдельных коммерческих банков на заемные ресурсы НБКР привело к росту операций рефинансирования. Кроме того, с целью усиления работы процентного трансмиссионного канала денежно-кредитной политики и содействия банковской системе в росте кредитования реального сектора Национальный банк расширил инструментарий денежно-кредитной политики путем включения в него кредитных аукционов для целей рефинансирования.

График 2.2.1.

Структура операций Национального банка



Относительная сбалансированность внутреннего валютного рынка позволила снизить степень участия Национального банка на межбанковском валютном рынке до 4,7 процента с 44,2 процента в 2011 году. В итоге, в 2012 году доля валютных интервенций в структуре операций НБКР снизилась на 31,7 процентного пункта и составила 5,1 процента. В отчетном году НБКР в основном продавал иностранную валюту на валютных торгах: объем чистой продажи иностранной валюты Национальным банком составил 38,3 млн. долларов США (в 2011 году – 160,7 млн. долларов США).

Существенное сокращение валютных интервенций привело к снижению общего объема денежно-кредитных операций Национального банка в 2012 году, который составил 44,1 млрд. сомов, что на 12,0 процента ниже по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года (50,2 млрд. сомов).

Национальный банк также проводил операции по покупке золота на внутреннем рынке за сомы, всего за 2012 год было куплено золота на 1,1 млрд. сомов.

2.2.1. Операции на внутреннем валютном рынке

В 2012 году ситуация на межбанковском внутреннем валютном рынке была достаточно стабильной. Подтверждением данному факту является относительно узкий диапазон колебаний обменного курса, минимальное значение которого составляло 46,0274 сом за один доллар США, а максимальное значение достигало 47,6410. Таким образом, диапазон колебаний обменного курса в процентном выражении составил 3,5 процента (в 2011 году данное значение составляло 7,2 процента).

Общий объем сделок на внутреннем валютном рынке увеличился по сравнению с их объемом в предыдущем периоде на 11,4 процента и составил 1,0 млрд. долларов США.

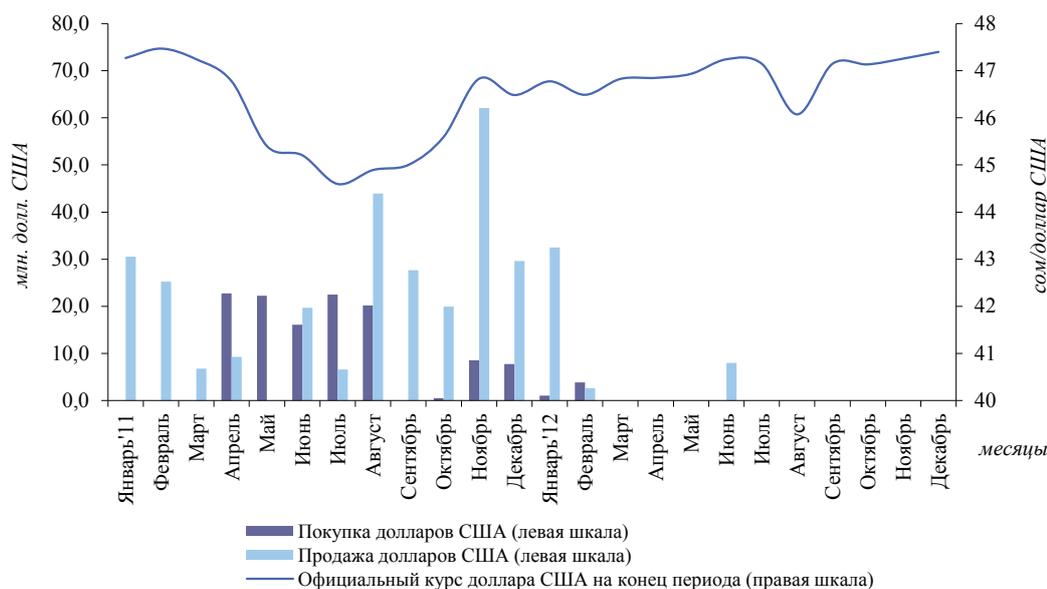
Доля участия Национального банка на внутреннем валютном рынке снизилась, что объясняется сокращением валютных интервенций Национального банка и одновременным увеличением общего объема операций между коммерческими банками на валютном рынке. Так, за 2012 год доля операций Национального банка составила 4,7 процента от общего объема операций на валютном рынке (аналогичный показатель 2011 года составлял 44,3 процента).

Спрос на иностранную валюту на валютном рынке республики определялся, прежде всего, необходимостью проведения выплат по импорту, общий объем которого, по предварительным данным за 2012 год, составил 4,4 млрд. долларов США, увеличившись на 11,4 процента. Согласно сложившейся структуре торгового баланса, основной объем иностранной валюты используется для оплаты импорта горюче-смазочных материалов, машин и другого транспортного оборудования, газа, продовольственных товаров и медикаментов.

Основной объем предложения иностранной валюты на внутреннем рынке традиционно формировался за счет экспортной выручки и денежных переводов трудовых мигрантов.

График 2.2.1.1.

Операции НБКР на межбанковских валютных торгах



При рассмотрении ситуации на внутреннем валютном рынке в квартальном разрезе, необходимо отметить, что в первом квартале 2012 года, вопреки фактору сезонности, отмечалась слабая тенденция повышения обменного курса доллара США. Обменный курс колебался в пределах значений 46,4847-46,9312 сом за один доллар США. При этом на конец квартала курс повысился на 1,0 процента, с 46,4847 до 46,9312. Относительная стабильность валютного рынка в первом квартале обеспечивалась также интервенциями Национального банка, который продал 35,1 млн. долларов США и купил 4,8 млн. долларов США. Таким образом, чистая продажа Национальным банком иностранной валюты за первый квартал составила 30,3 млн. долларов США.

Во втором квартале наблюдался относительный рост обменного курса доллара США. Повышение составило 0,9 процента, с 46,8275 до 47,2445 сом за один доллар США. За данный период Национальный банк провел разовую продажу 8 млн. долларов США.

Незначительная тенденция укрепления доллара США по отношению к кыргызскому сому отмечалась и в начале третьего квартала. В дальнейшем, с началом туристического сезона, ситуация на валютном рынке изменилась. За первые два месяца третьего квартала обменный курс доллара США понизился на 2,6 процента или на 1,2 сома. К концу квартала ситуация на валютном рынке республики изменилась в сторону значительного превышения спроса над предложением на доллары США со стороны коммерческих банков. Это объясняется фактором сезонности, то есть завершением туристического сезона и началом осенне-полевых работ, которое связано с необходимостью оплаты за импорт ГСМ. В этот период обменный курс достиг своего максимума за весь 2012 год и составил 47,6410 сом за 1 доллар США. В целом, в третьем квартале укрепление доллара США к сому составило 0,2 процента.

В четвертом квартале, как и в предыдущем, Национальный банк операций на внутреннем валютном рынке не проводил. Динамика обменного курса доллара США была относительно стабильной. При этом курс доллара США к концу года составил 47,4012 сом за один доллар США, увеличившись за квартал на 0,5 процента.

Таблица 2.2.1.1.

Операции НБКР с иностранной валютой на внутреннем валютном рынке
(тыс. долларов США)

	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	Итого
2011 г., всего	62 801,3	90 050,0	120 750,0	128 350,0	401 951,3
<i>в том числе:</i>					
покупка долларов США	-	61 100,0	42 600,0	16 750,0	120 450,0
продажа долларов США	62 450,0	28 950,0	78 150,0	111 600,0	281 150,0
покупка иностранной валюты (кроме долл. США)	351,3	-	-	-	351,3
2012 г., всего	39 850,0	8 000,0	-	-	47 850,0
<i>в том числе:</i>					
покупка долларов США	4 800,0	-	-	-	4 800,0
продажа долларов США	35 050,0	8 000,0	-	-	43 050,0
покупка иностранной валюты (кроме долл. США)	-	-	-	-	-

Операций по покупке/продаже других иностранных валют на внутреннем валютном рынке, Национальный банк в течение 2012 года не проводил. Также не проводились и своп-операции с коммерческими банками.

2.2.2. Операции с нотами НБКР и учетная ставка

Операции
с нотами
НБКР

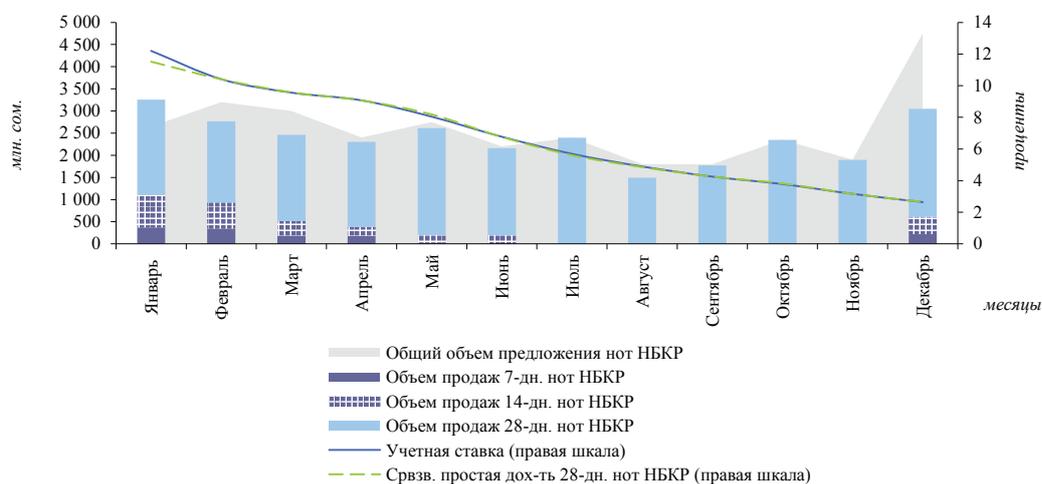
Ноты НБКР – это государственные ценные бумаги со сроком обращения 7, 14 и 28 дней, которые Национальный банк размещает на аукционной и внеаукционной основе с целью регулирования ликвидности в банковской системе и определения величины учетной ставки.

Исходя из задач денежно-кредитной политики, учитывая уровень ликвидности в банковской системе в 2012 году, объем продаж нот увеличился с 22,9 млрд. сомов в 2011 году до 28,5 млрд. сом.

В рамках проводимой денежно-кредитной политики Национальный банк изменил структуру и объемы предложения нот. Так, с июня 2012 года размещались только 14-дневные и 28-дневные ноты, а с июля 2012 года – только 28-дневные ноты. В конце четвертого квартала Национальный банк предлагал к размещению ноты всех видов срочности. Наибольшую часть продаж составили ноты со сроком обращения 28 дней (86,1 процента), ноты со сроками обращения 7 и 14 дней – 4,7 процента и 9,2 процента соответственно.

График 2.2.2.1.

Объем продаж нот НБКР и динамика учетной ставки НБКР в 2012 году



На базе доходности 28-дневных нот НБКР формировалась учетная ставка, которая является одним из инструментов денежно-кредитной политики. С помощью учетной ставки Национальный банк определяет ставки по другим инструментам денежно-кредитной политики. Кроме того, учетная ставка применяется всеми хозяйствующими субъектами при расчете пени и штрафов за просрочку различных платежей.

Учетная ставка

Для определения учетной ставки использовался механизм, согласно которому ее значение приравнивалось к среднему значению средневзвешенной доходности 28-дневных нот НБКР за четыре последних состоявшихся аукциона.

Средний уровень учетной ставки в 2012 году составил 7,0 процента, что на 3,7 процентного пункта ниже, чем в 2011 году. На конец декабря 2012 года учетная ставка НБКР составила 2,64 процента, тогда как на начало отчетного года она составляла 13,61 процента.

2.2.3. Операции репо

В 2012 году, в условиях повышенного уровня избыточной ликвидности в банковской системе, Национальный банк проводил операции по продаже государственных ценных бумаг на условиях репо (обратные репо) с целью ее стерилизации. В данных операциях объектом продажи выступали государственные казначейские векселя (урегулирования) – ГКВ(у) и государственные казначейские облигации (ГКО), находящиеся в портфеле Национального банка.

Общий объем операций по продаже государственных ценных бумаг на условиях репо по сравнению с 2011 годом увеличился более чем в 3 раза и составил 7,7 млрд. сом. Средневзвешенный срок обратных операций репо составил 36 дней, а средневзвешенная доходность данных операций снизилась с 11,3 процента в 2011 году до 7,5 процента в 2012 году.

Объем операций репо

Таблица 2.2.3.1.

Операции репо НБКР

(млн. сом.)

	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	Итого
2011 г., всего	684,5	60,7	858,5	674,8	2 278,5
<i>в том числе:</i>					
прямые операции репо	-	-	-	-	-
обратные операции репо	684,5	60,7	858,5	674,8	2 278,5
2012 г., всего	1 898,5	2 476,8	1 705,6	1 595,5	7 676,3
<i>в том числе:</i>					
прямые операции репо	-	-	-	-	-
обратные операции репо	1 898,5	2 476,8	1 705,6	1 595,5	7 676,3

2.2.4. Рефинансирование банков

Рефинансирование банков является одним из инструментов поддержания ликвидности коммерческих банков, для сглаживания текущих колебаний ликвидности банковской системы и обеспечения эффективной работы платежной системы.

В 2012 году Национальным банком традиционно использовались следующие инструменты рефинансирования коммерческих банков:

«внутридневные» кредиты, предоставляемые в национальной валюте

на беспроцентной основе, в течение операционного дня на несколько часов под залоговое обеспечение, для повышения эффективности работы платежной системы;

кредит «овернайт», предоставляемый в национальной валюте на сутки, с процентной ставкой, определенной с коэффициентом 1,2 от учетной ставки, под залоговое обеспечение, для поддержания краткосрочной ликвидности банка.

Национальный банк предоставил коммерческим банкам внутрисдневные кредиты в сумме 680,0 млн. сомов (в 2011 год объем выданных внутрисдневных кредитов составлял 129,0 млн. сом). Кредиты «овернайт» составили 4,9 млрд. сом, что больше аналогичного показателя 2011 года на 21,3 процента. При этом среднегодовая ставка по кредитам «овернайт» в 2012 году составила 8,4 процента, снизившись на 4,4 процентных пункта по сравнению с этой ставкой в 2011 году.

Таблица 2.2.4.1.

Кредиты «овернайт»

(млн. сом.)

	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	Итого
2011 г.	290,0	3 423,0	105,0	232,7	4 050,7
2012 г.	173,5	719,0	392,0	3 627,7	4 912,2

Таблица 2.2.4.2.

Внутрисдневные кредиты

(млн. сом.)

	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	Итого
2011 г.	-	60,0	69,0	-	129,0
2012 г.	30,0	60,0	370,0	220,0	680,0

*Кредитные
аукционы
для целей
рефинанси-
рования*

Также в 2012 году в целях расширения инструментария денежно-кредитной политики Национального банка и содействия росту кредитования экономики, Национальный банк разработал и утвердил Положение «О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики кредитных аукционов для целей рефинансирования».

Целью проведения кредитных аукционов является временное предоставление коммерческим банкам ресурсов на кредитование экономики, рефинансирование и поддержание ликвидности в национальной валюте. Условия предоставления и объемы кредитных средств определяются решением Комитета денежно-кредитного регулирования Национального банка. Обязательство коммерческих банков по возврату кредитных средств обеспечивается залогом в виде ГЦБ.

2.2.5. Обязательные резервные требования

ОРТ Обязательные резервные требования – это установленные Национальным банком требования к действующим банкам по депонированию определенной суммы денежных средств на корреспондентском счете в Национальном банке, то есть обязательных резервов. Обязательные резервы являются одним из инструментов денежно-кредитной политики по регулированию объема денежных агрегатов, банковского кредита и спроса на ликвидность.

Размер обязательных резервов для банков оставался на прежнем

уровне, установленном в 2011 году – 9,0 процента от объема расчетной базы.

В целом за 2012 год за счет роста депозитов объем обязательных резервов увеличился на 28,8 процента и на конец года составил 4,0 млрд. сомов.

В течение года один из коммерческих банков не выполнял обязательные резервные требования в связи с тем, что в 2011 году в данном банке был введен режим консервации.

Таблица 2.2.5.1.

Резервы коммерческих банков в национальной валюте*

(млн. сом.)

	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
2011 г., всего	4 263,0	4 013,4	4 933,4	4 259,8
<i>в том числе:</i>				
обязательные резервы	2 515,6	2 758,9	2 995,0	2 938,8
избыточные резервы	1 747,4	1 254,5	1 938,4	1 321,0
2012 г., всего	4 996,2	5 222,9	5 443,7	6 900,5
<i>в том числе:</i>				
обязательные резервы	3 096,1	3 399,7	3 641,7	3 918,1
избыточные резервы	1 900,1	1 823,2	1 802,0	2 982,4

* Средние показатели за период

2.3. Управление международными резервами

Согласно Закону «О Национальном банке Кыргызской Республики» приоритетными задачами Национального банка в области управления международными резервами в соответствии с ключевыми принципами являются поддержание ликвидности и обеспечение безопасности резервных активов.

*Ключевые
принципы
управления*

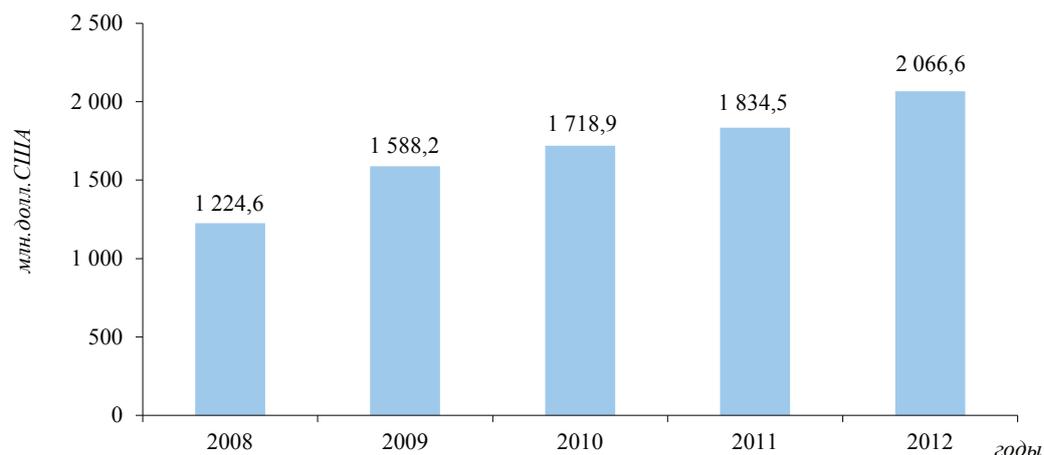
Управление международными резервами регламентировалось Инвестиционной политикой, Политикой управления рисками при управлении международными резервами, положениями «Об эталонном портфеле международных резервов Национального банка Кыргызской Республики на 2012 год» и «О лимитах при управлении инвестиционным активом международных резервов».

*Нормативные
документы*

Принятие решений в части определения инвестиционной стратегии банка, структуры портфелей международных резервов, соотношения рисков и доходности инвестиционных инструментов, а также выбора контрагентов банка осуществлялось Правлением и Инвестиционным комитетом Национального банка. Инвестиционный комитет в 2012 году провел 23 заседания по вопросам управления международными резервами. В целях минимизации рисков, возникающих при их управлении, устанавливались критерии, требования и ограничения на контрагентов, виды инструментов, размеры и срочность инвестирования.

В состав международных резервов Национального банка входят активы в золоте, СПЗ и портфель иностранных валют. Объем валовых резервов на конец 2012 года составил в эквиваленте 2,1 млрд. долларов США, увеличившись за год на 232,1 млн. долларов США или на 12,7 процента.

*Структура
и объем МР*

График 2.3.1.**Динамика валовых международных резервов НБКР***(млн. долл. США)**Источники
роста МР*

Источниками роста объема международных резервов в 2012 году были поступления Правительству валютных средств от международных финансовых институтов и стран-доноров, доходы, полученные от управления международными резервами и увеличение физического объема золота в результате его покупки Национальным банком на внутреннем рынке Кыргызстана. Кроме того, на изменение долларовой эквивалента объема международных резервов оказало влияние изменение курсов валют и цен на драгоценные металлы.

Таблица 2.3.1.**Структура резервных активов НБКР (на конец периода)***(проценты)*

	2011 г.	2012 г.
Золото	7,2	7,9
Валютный портфель	83,2	83,1
Специальные Права Заимствования	9,6	9,0
Всего	100,0	100,0

*Структура
валютного
портфеля МР*

Валютный портфель международных резервов диверсифицирован и включал в себя: доллары США, евро, швейцарские франки, английские фунты, австралийские и канадские доллары, а также японские йены, российские рубли, китайские юани и сингапурские доллары.

Таблица 2.3.2.**Структура размещения международных резервов НБКР (на конец периода)***(проценты)*

	2011 г.	2012 г.
Международные финансовые институты	26,4	24,4
Центральные банки	40,9	38,3
Коммерческие банки	32,2	35,8
НБКР	0,4	1,5
Всего	100,0	100,0

*Структура
МР*

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

поддержание оптимального уровня доходности резервов.

Активы рабочего капитала размещались в наиболее ликвидные инструменты и использовались для проведения операций на внутреннем межбанковском валютном рынке и для платежей Национального банка и Правительства в иностранной валюте (включая обслуживание внешнего долга).

*Размещение
рабочего
капитала*

Управление инвестиционным портфелем осуществлялось в соответствии с утвержденным эталонным портфелем международных резервов. Национальный банк размещал международные резервы в высоконадежные и ликвидные инструменты: ценные бумаги, срочные депозиты, а также в однодневные операции репо. Портфель ценных бумаг включал государственные ценные бумаги Австралии, Великобритании, Германии, Канады, Франции, Швейцарии, а также краткосрочные и среднесрочные инвестиционные инструменты Банка международных расчетов. Срочные депозиты размещались в международных финансовых институтах, зарубежных центральных и коммерческих банках, имеющих высокий международный рейтинг.

*Управление
инвестиционным
портфелем*

Проведение инвестиционной политики Национального банка в 2012 году осуществлялось в условиях нестабильности на мировых финансовых и товарно-сырьевых рынках, вызванной нерешенными экономическими и политическими проблемами ведущих стран мира. Центральные банки развитых стран в целях снижения стоимости заемных средств продолжили проведение мер по стимулированию экономической активности. Органы денежно-кредитного регулирования США и Еврозоны приступили к новому раунду монетарных стимулов через скупку различных видов облигаций. Центральные банки Великобритании и Японии также расширили действующие программы по вливанию дополнительных средств через скупку активов. В то время как ключевые ставки ведущих центральных банков в минувшем году неизменно оставались на исторических минимумах, центральные банки Австралии и Еврозоны продолжили политику дальнейшего снижения стоимости заемных средств.

2.4. Результаты денежно-кредитной политики

По итогам 2012 года денежная база выросла на 9,7 млрд. сомов или на 17,7 процента и составила 64,5 млрд. сомов (в 2011 году прирост денежной базы составил 12,8 процента). Увеличение денежной базы в отчетном году, в основном, произошло за счет роста предложения денег со стороны сектора государственных финансов, обусловленного высоким уровнем дефицита государственного бюджета. При этом операции Правительства увеличили ее на 12,3 млрд. сомов, операции Национального банка снизили ее на 2,6 млрд. сомов (в 2011 году за счет операций Правительства денежная база выросла на 14,6 млрд. сомов, операции НБКР сократили ее на 8,4 млрд. сомов).

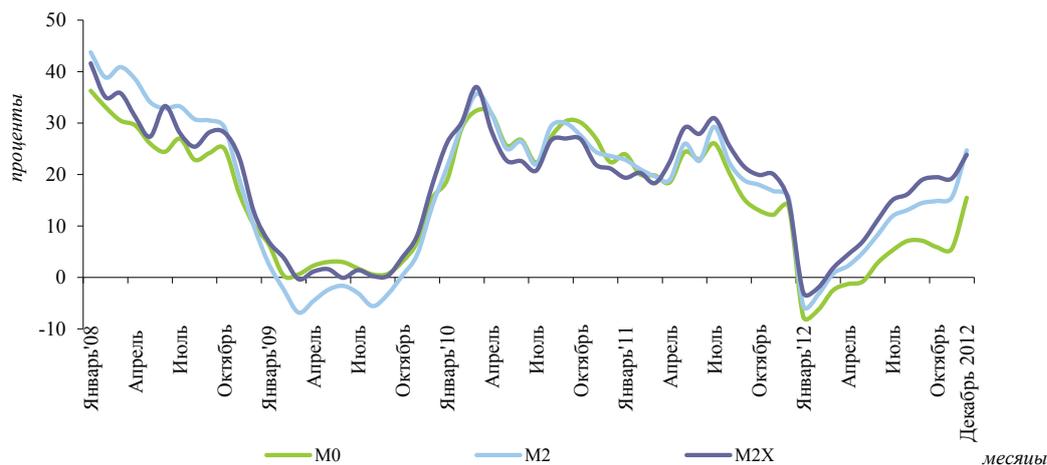
Денежная база

В целом денежный агрегат M0 (деньги вне банков) увеличился на 15,5 процента, составив на конец года 54,5 млрд. сомов (в 2011 году – на 13,9 процента, до 47,2 млрд. сомов). Денежный агрегат M2 (M0 + депозиты, включая расчетные счета, в национальной валюте) за отчетный период возрос на 24,7 процента, до 77,5 млрд. сомов (в 2011 году – на 15,6 процента, до 62,1 млрд. сомов), при этом депозиты в национальной валюте увеличились на 53,9 процента.

*Денежные
агрегаты*

График 2.4.1.

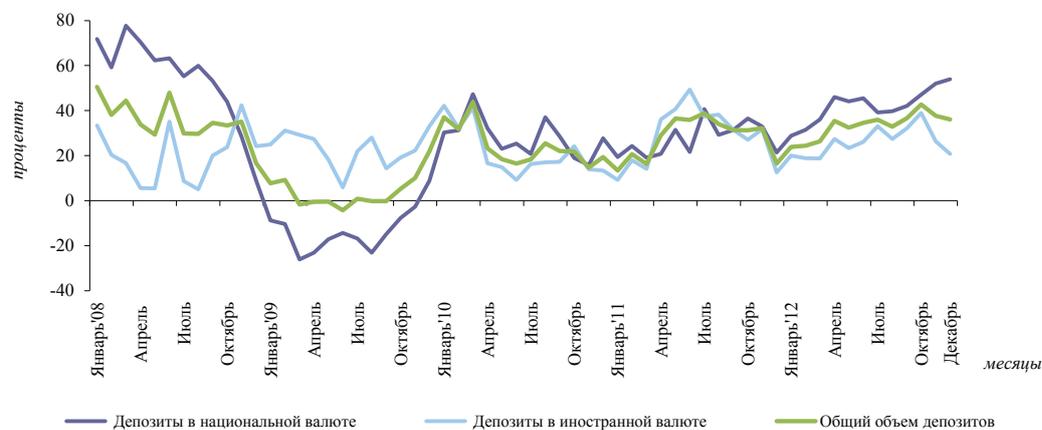
Динамика годовых темпов изменения денежных агрегатов (на конец периода)



На конец отчетного года широкая денежная масса M2X (M2 + депозиты, включая расчетные счета, в иностранной валюте) составила 98,5 млрд. сомов, увеличившись за 2012 год на 23,8 процента или 19,0 млрд. сомов (в 2011 году – на 14,9 процента, до 79,5 млрд. сомов). Основное увеличение в составляющих широкой денежной массы M2X отмечалось по депозитам¹ банковской системы, их объем за отчетный год вырос на 36,1 процента или на 11,6 млрд. сомов (при этом депозиты в иностранной валюте увеличились на 20,8 процента).

График 2.4.2.

Динамика годовых темпов изменения депозитов коммерческих банков, включаемых в M2X (на конец периода)



Основной вклад в прирост широких денег M2X внесли чистые иностранные активы банковской системы (16,1 процента). Чистые внутренние активы внесли вклад (7,7 процента) в прирост широких денег M2X за счет наращивания кредита в экономику на 26,2 процента.

¹ Без учета депозитов Правительства Кыргызской Республики и нерезидентов.

Таблица 2.4.1.

Источники формирования широкой денежной массы М2Х (на конец периода)

(млн. сом.)

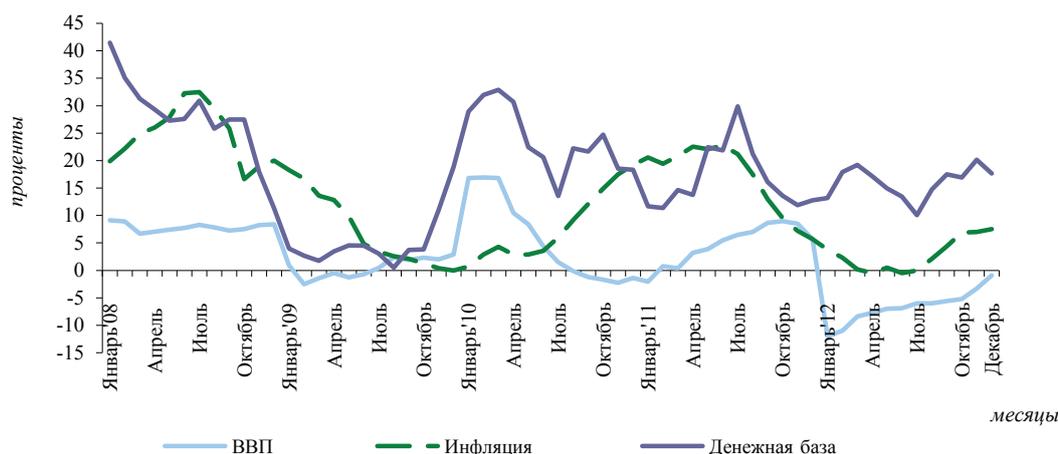
	2011 г.	2012 г.	Прирост	Темпы прироста, проценты	Влияние на М2Х, проценты
Чистые иностранные активы	77 213,9	90 023,2	12 809,4	16,6	16,1
Чистые международные резервы	85 423,3	95 910,6	10 487,3	12,3	13,2
Прочие внешние активы	135,0	305,0	170,0	125,9	0,2
СДР, полученные в порядке распределения	-6 030,1	-6 192,3	-162,3	2,7	-0,2
Долгосрочные внешние обязательства	-2 314,4	0,0	2 314,4	-100,0	2,9
Чистые внутренние активы	2 313,9	8 459,6	6 145,7	265,6	7,7
Чистые требования к органам гос. управления	-3 028,7	-3 700,9	-672,1	22,2	-0,8
Чистые требования к Правительству	-1 333,7	-2 020,9	-687,2	51,5	-0,9
Чистые требования к спец. фондам	-1 695,0	-1 680,0	15,0	-0,9	0,0
Фонд развития КР	-1 695,0	-1 680,0	15,0	-0,9	0,0
Требования к другим секторам	33 321,9	42 036,5	8 714,6	26,2	11,0
Прочие статьи	594,8	2 438,2	1 843,4	309,9	2,3
Счет операций с капиталом	-28 574,0	-32 314,1	-3 740,2	13,1	-4,7
Денежная масса М2Х	79 527,8	98 482,9	18 955,1	23,8	23,8
Деньги вне банков	47 219,6	54 521,2	7 301,6	15,5	9,2
Депозиты других депозитных корпораций	32 308,2	43 961,7	11 653,5	36,1	14,7
Депозиты в нац. валюте	14 905,8	22 939,4	8 033,6	53,9	10,1
Депозиты в ин. валюте	17 402,5	21 022,3	3 619,8	20,8	4,6

По данным Национального статистического комитета прирост индекса потребительских цен, характеризующий уровень инфляции, за 2012 год составил 7,5 процента (декабрь 2012 года к декабрю 2011 года), в 2011 году инфляция в годовом выражении составляла 5,7 процента. Динамика инфляции формировалась под влиянием волатильности цен на продовольствие. Так, в первом полугодии 2012 года цены на продовольственную группу товаров снижались на фоне влияния высокого урожая основных сельскохозяйственных культур в предшествующем году. Во второй половине 2012 года динамика цен на продовольствие складывалась под влиянием роста мировых цен на пшеницу из-за низкого урожая зерновых культур в текущем сезоне.

Инфляция

График 2.4.3.

Годовые темпы изменения денежной базы, ИПЦ и ВВП



Более низкий уровень инфляции в странах-партнерах обусловил снижение индекса реального эффективного обменного курса (РЭОК), который с декабря 2011 года уменьшился на 0,2 процента и на конец отчетного года составил 112,3. Индекс номинального эффективного обменного курса (НЭОК) сома с начала 2012 года снизился на 4,8 процента и на конец декабря составил 110,7. Снижение было обусловлено обесценением¹ сома в декабре отчетного

РЭОК и НЭОК

¹ Приведены данные по номинальному двухстороннему обменному курсу сома, в качестве базового периода для расчета индекса используется 2000 год.

года по сравнению со средним курсом за декабрь 2011 года по отношению к турецкой лире на 6,0 процента, к российскому рублю – на 4,1 процента, к китайскому юаню – на 3,4 процента, к доллару США – на 1,6 процента, к евро – на 0,9 процента. Вместе с тем, по отношению к казахскому тенге курс сома укрепился на 0,1 процента.

НАДЗОР И РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Национальный банк осуществляет регулирование и надзор за деятельностью банков и небанковских финансово-кредитных учреждений посредством осуществления лицензирования, внешнего (дистанционного) надзора и инспектирования на местах.

Оценка кредитного риска, как основного, в деятельности финансово-кредитных учреждений по-прежнему оставалась в центре внимания надзора, при этом анализировались и другие риски, сопровождающие банковскую деятельность. Финансово-кредитная система в целом сохраняла определенную устойчивость и наличие потенциала для повышения уровня посредничества и эффективности функционирования.

В целях усиления внутреннего контроля в банках, развития системы управления банковскими рисками, консолидированного надзора, системы защиты депозитов, внедрения исламских принципов финансирования и оптимизации деятельности НФКУ, продолжалось совершенствование нормативных правовых актов Национального банка.

3.1. Банковский надзор

3.1.1. Лицензирование

По состоянию на конец 2012 года на территории Кыргызской Республики действовали 23 коммерческих банка, включая Бишкекский филиал Национального банка Пакистана. Общая сумма оплаченного уставного капитала коммерческих банков составила 9,9 млрд. сомов, в том числе доля иностранного капитала в уставном капитале банковской системы составила 36,1 процента, или 3,6 млрд. сомов. Общий размер уставного капитала банков увеличился на 1,5 млрд. сомов или на 17,9 процента.

Уставный капитал банков

В отчетном периоде была выдана лицензия на право осуществления банковских операций ЗАО «Микрофинансовый банк «Бай-Түшүм и Партнеры», созданному в результате преобразования ЗАО «Микрофинансовая компания «Бай-Түшүм и Партнеры».

В течение 2012 года произошла смена основных акционеров в двух коммерческих банках. Состав акционеров остальных коммерческих банков оставался без существенных изменений.

Национальным банком проводилась работа по изучению анкет руководителей коммерческих банков при их назначении, с точки зрения соответствия установленным требованиям и критериям, и по другим вопросам, связанным со сменой акционеров и руководства банков.

В отчетном периоде наблюдался рост количества филиалов и сберегательных касс банков, что расширяет доступ населения в регионах страны к банковским услугам. Так, коммерческими банками в различных регионах республики было открыто еще 23 филиала, 101 сберегательная касса и 17 выездных касс.

Филиалы, сберегательные кассы

Таблица 3.1.1.1.

Динамика развития филиальной сети, сети сберегательных и выездных касс

	Количество филиалов		Количество сберегательных касс		Количество выездных касс	
	2011 г.	2012 г.	2011г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.
г. Бишкек*	55	58	211	227	15	21
Баткенская область	15	18	41	53	-	-
Джалал-Абадская область	41	42	89	120	-	1
Иссык-Кульская область	36	38	24	30	6	9
Нарынская область	17	19	7	14	-	1
Ошская область	44	50	112	131	6	9
Таласская область	11	15	8	12	-	-
Чуйская область	36	38	39	45	2	5
Итого:	255	278	531	632	29	46

* Включая Бишкекский филиал Национального банка Пакистана

3.1.2. Внешний надзор*Внешний надзор*

Основные усилия банковского надзора были направлены на развитие содержательных подходов к оценке банковских рисков, обеспечение устойчивости характера актуальных надзорных мер, ориентированных на защиту интересов вкладчиков и кредиторов коммерческих банков, а также на поддержание стабильности банковского сектора.

Внешний (дистанционный) надзор за деятельностью коммерческих банков основывался на использовании показателей рейтинговой системы CAMELS и был направлен на выявление проблем коммерческих банков в ранней стадии их возникновения, оценку перспектив их устранения руководством банков. В рамках внешнего надзора проводился анализ основных аспектов деятельности коммерческих банков, осуществлялась оценка качества активов, достаточности капитала, факторов доходности, управления ликвидностью, систем управления рисками и внутреннего контроля. При этом изучались взаимосвязи между показателями, факторы изменения этих показателей, проводилось стресс-тестирование, сравнение полученных показателей со средними показателями по группе однородных банков.

На основе мониторинга и анализа предоставляемой регулятивной отчетности, результатов инспекторских проверок и аудиторских заключений вырабатывалась надзорная стратегия в отношении каждого коммерческого банка. Особое внимание уделялось движению денежных средств и активов при формировании источников собственных средств (капитала) банка, выявлению концентрации рисков при обслуживании бизнеса акционеров и аффилированных с банком компаний и лиц, а также анализу экономической целесообразности операций и сделок, проводимых коммерческими банками.

В целях защиты интересов вкладчиков и кредиторов коммерческих банков, поддержания стабильности в банковской системе, снижения риска массового изъятия депозитов, применялись меры надзорного реагирования: введение специальных режимов и ограничений в деятельности отдельных коммерческих банков. При этом в отношении некоторых коммерческих банков в связи с выполнением рекомендаций были пересмотрены и сняты ранее введенные ограничения.

В рамках внешнего надзора были рассмотрены обращения, как

клиентов банковской системы, так и их участников (акционеров) по различным вопросам, включая вопросы правового характера, а также банковского обслуживания, кредитного администрирования и защиты прав потребителей. Предоставлялись также консультации для вкладчиков банков с целью защиты законодательно закрепленных за ними прав.

Ключевыми результатами развития банковского сектора Кыргызской Республики, осуществляемого в рамках реализации Основных направлений развития банковского сектора Кыргызской Республики до конца 2014 года, стало повышение роли этого сектора в экономике (показатель финансового посредничества составил 29,8 процента), а также достижение финансовой устойчивости, прозрачности и поддержание инвестиционной привлекательности.

В 2012 году «чистый» суммарный капитал¹ банков повысился на 2,5 млрд. сомов, а «чистые» рискованные активы² увеличились на 11,9 млрд. сомов.

*Показатели
капитала*

Показатель адекватности суммарного капитала существенно превышал его нормативный уровень, что свидетельствует о наличии определенного потенциала банковской системы для расширения предложения финансовых услуг.

Таблица 3.1.2.1.

Показатели капитала коммерческих банков (на конец периода)

	2011 г.	2012 г.
«Чистый» суммарный капитал, <i>млн. сом.</i>	13 427,0	15 885,8
«Чистые» рискованные активы, <i>млн. сом.</i>	44 341,3	56 192,7
Коэффициент адекватности суммарного капитала, <i>проценты</i>	30,3	28,3
Норматив адекватности суммарного капитала (не менее), <i>проценты</i>	12,0	12,0

Кредитный риск оценивается на основе классификации активов и забалансовых обязательств³. Риск невозврата, рассчитываемый как отношение созданных резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков к общей сумме активов, несущих в себе риск кредитных потерь, на конец 2012 года снизился по сравнению с его значением в конце 2011 года (6,3 процента) и составил 4,7 процента.

*Кредитный
риск*

К концу 2012 года сумма просроченных кредитов составила 2,4 млрд. сомов или 6,1 процента всех активов, несущих в себе риск кредитных потерь. В конце 2011 года данный показатель составлял 7,8 процента.

Валютный риск рассматривается с точки зрения потенциальной возможности получения банком убытков вследствие изменения стоимости его активов и обязательств в иностранной валюте при изменении валютного курса. Этот риск оценивается исходя из соотношения активов и обязательств в иностранной валюте, а также их доли в суммарных активах или обязательствах коммерческих банков. По итогам 2012 года валютные активы банковской

Валютный риск

¹ Расчетный показатель, включающий капитал акционеров банка, финансовый результат деятельности отчетного и прошлых лет, созданные резервы, за исключением инвестиций в дочерние организации и капитал других финансово-кредитных учреждений. Применяется при расчете значений экономических нормативов, установленных НБКР.

² Рисковые активы включают кредиты клиентам, лизинги, корпоративные ценные бумаги, денежные активы, размещенные в иностранных банках, другие активы и забалансовые обязательства, оцениваемые по степени присущего им кредитного риска.

³ Данные приведены в разделе 1.4. «Банковский сектор», Таблица 1.4.3. «Классификация активов, забалансовых обязательств и кредитов клиентам».

системы составили 40,1 млрд. сомов или 46,2 процента суммарных активов. Обязательства коммерческих банков в иностранной валюте составили 36,9 млрд. сомов или 52,9 процента всех обязательств. Учитывая общие резервы в иностранной валюте в размере 456,0 млн. сомов а также средства, приравненные к обязательствам в иностранной валюте в размере 2,3 млрд. сомов, совокупная чистая открытая валютная позиция банковской системы на конец 2012 года была длинной, составив 410,9 млн. сомов или 2,6 процента от чистого суммарного капитала банковской системы.

Таблица 3.1.2.2.

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

	2011 г.	2012 г.
Активы в иностранной валюте, млн.сом	31 665,6	40 086,3
Активы в иностранной валюте, проценты	47,4	46,2
Обязательства в иностранной валюте, млн.сом	28 769,1	36 941,1
Обязательства в иностранной валюте, проценты	55,0	52,9

*По официальному курсу НБКР на конец 2011 года и на конец 2012 года

Риск
ликвидности

Риск ликвидности рассматривается с точки зрения возможности банков в покрытии обязательств активами в каждом интервале сроков для оценки потребности в средствах при наличии разрыва по срокам. Проведенный анализ риска ликвидности коммерческих банков в 2012 году показал, что негативный разрыв по срокам погашения активов и обязательств наблюдался по периоду до 30 дней, при этом наличие положительных разрывов по срокам более 90 дней показывает, что банки имеют долгосрочные источники средств для покрытия своих обязательств.

Таблица 3.1.2.3.

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

(млн. сом.)

	2011 г.*					
	Сроки в днях					
	0-30	31-90	91-180	181-365	более 365	Всего
Финансовые активы	26 706,6	3 092,4	3 449,1	7 559,2	28 717,8	69 525,2
Финансовые обязательства	30 041,5	4 260,2	3 663,7	4 910,6	9 443,5	52 319,4
Сумма превышения финанс. активов над финанс. обязательствами	-3 334,9	-1 167,8	-214,6	2 648,7	19 274,3	17 205,7
в процентах к общему объему финансовых активов	-4,8	-1,7	-0,3	3,8	27,7	24,7

* Данные на 31 декабря 2011 года, включительно

	2012 г.**					
	Сроки в днях					
	0-30	31-90	91-180	181-365	более 365	Всего
Финансовые активы	20 021,4	20 574,3	5 479,0	10 271,1	33 226,6	89 572,5
Финансовые обязательства	28 934,0	16 651,2	4 800,1	7 596,4	11 856,3	69 838,0
Сумма превышения финанс. активов над финанс. обязательствами	-8 912,6	3 923,1	678,9	2 674,7	21 370,3	19 734,4
в процентах к общему объему финансовых активов	-0,1	0,04	0,01	0,03	0,2	0,2

** Данные на 31 декабря 2012 года, включительно

Анализ основных рисков банковской системы в целом показал, что фактические значения экономических нормативов, ограничивающих рассматриваемые риски, продолжали оставаться на уровне, превышающем нормативный, что свидетельствует о наличии определенного запаса прочности. Однако остаются потенциальные угрозы, связанные с повышением кредитного риска, в связи с ростом объема просроченных кредитов и неплатежеспособности клиентов банков. Соответственно Национальный банк постоянно анализирует тенденции в банковском

секторе для принятия при необходимости мер по стабилизации и развитию банковского сектора.

3.1.3. Инспектирование

Комплексные проверки коммерческих банков проводились в соответствии с надзорным циклом. В течение отчетного года были также проведены целевые проверки в отдельных коммерческих банках по соблюдению требований банковского законодательства при осуществлении ими кредитных, валютных и кассовых операций, соблюдению требований по адекватному созданию резервов по активам, расчету экономических нормативов, установленных Национальным банком, и соблюдению законодательства по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Всего в течение 2012 года осуществлены 15 плановых комплексных проверок и 20 целевых внеплановых проверок по отдельным аспектам деятельности банков. По результатам проверок были предприняты меры надзорного реагирования, разработаны и представлены в Национальный банк планы действий руководства коммерческих банков по устранению выявленных в ходе проверок недостатков в их деятельности. В соответствии с законодательством, а также в рамках заключенного двухстороннего соглашения между Национальным банком и Государственной службой финансовой разведки Кыргызской Республики, информация о выполнении коммерческими банками требований законодательства по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, направлялась в уполномоченный орган.

В связи с обращениями граждан, правоохранительных органов, а также в связи с необходимостью проверки на предмет соблюдения коммерческими банками кассовой дисциплины, соответствия технической укрепленности филиалов, сберегательных касс коммерческих банков установленным требованиям, проверена деятельность отдельных филиалов коммерческих банков, находящихся в регионах страны.

3.1.4. Меры воздействия

В рамках внешнего надзора принимались меры воздействия в отношении коммерческих банков, преимущественно предупредительного характера, с целью недопущения нарушения ими законодательства. Разрабатывались планы мероприятий по оздоровлению коммерческих банков, в которые были введены специальные режимы. После утверждения эти планы были направлены для исполнения банками, находящимися в специальных режимах.

Решения о применении предупредительных мер воздействия в отношении коммерческих банков согласно законодательству принимались Комитетом по надзору Национального банка. Также Комитетом по надзору рассматривались вопросы об отмене экономического норматива по максимальному объему привлекаемых депозитов и разрешена выдача новых кредитов отдельным банкам, находящимся в специальных режимах.

В рамках целенаправленного и оперативного мониторинга и контроля операций на местах, сохранялось действие прямого банковского надзора в двух коммерческих банках. Данные банки функционировали в обычном режиме и предоставляли весь спектр банковских услуг, за исключением

операций с аффилированными лицами и/или клиентами, имеющими общие интересы с одним из банков.

Ввиду выполнения акционерами одного из банков условий мирового соглашения в части капитализации банка, режим консервации был заменён на прямой банковский надзор, а в последующем, после доведения акционерами капитала (собственных средств) банка до требуемого уровня, действие прямого банковского надзора было снято.

В соответствии с Законом «О консервации, ликвидации и банкротстве банков», в целях сохранения активов, защиты интересов вкладчиков и других кредиторов в трех банках сохранялось действие режима консервации.

В соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» применялись и другие меры в отношении коммерческих банков, включая наложение штрафов по результатам комплексных проверок в целях обеспечения надежности, стабильности и повышения эффективности их деятельности.

3.2. Надзор за небанковскими финансово-кредитными учреждениями

Национальный банк осуществляет регулирование деятельности небанковских финансово-кредитных учреждений, в числе которых специализированное финансово-кредитное учреждение ОАО «ФККС», микрофинансовые организации, кредитные союзы и обменные бюро. При этом деятельность ОАО «ФККС», микрофинансовых компаний, кредитных союзов и обменных бюро осуществляется на основании лицензии Национального банка, а для микрокредитных компаний и микрокредитных агентств предусмотрен упрощенный порядок – получение свидетельства об учетной регистрации.

*Проверка
НФКУ*

В 2012 году осуществлена комплексная проверка ЗАО МФК «Бай-Түшүм и Партнеры» в связи с его преобразованием в банк. По итогам комплексной проверки ЗАО МФК «Бай-Түшүм и Партнеры» выдана лицензия на право проведения банковских операций за №23 от 13 ноября 2012 года.

В 2012 году Национальным банком было проверено 329 МФО, 150 КС и 383 обменных бюро на предмет соблюдения ими законодательства. Проверки осуществлялись как сотрудниками Национального банка, так и с участием представителей других ведомств. Из общего количества проверенных небанковских финансово-кредитных учреждений в деятельности 217 МФО, 123 КС и 130 обменных бюро были выявлены нарушения законодательства. В связи с этим в их адрес направлены предписания об устранении нарушений.

В рамках выполнения Межведомственного плана действий на период с 2012 по 2015 годы по совершенствованию национальной системы Кыргызской Республики по ПФТ/ОД, Национальным банком были проведены целевые проверки деятельности 310 МФО, 174 КС и 337 обменных бюро на предмет соблюдения требований законодательства по ПФТ/ОД, а также в части выполнения ими требования о распространении информации о размере эффективной процентной ставки по банковским услугам. По результатам проверок были направлены соответствующие предписания и рекомендации 207 МФО, 160 КС и 190 обменным бюро.

В целях оценки кредитных рисков, с учетом возникшей чрезмерной задолженности в банковском и микрофинансовом секторах, в июне-августе 2012 года были проведены внеплановые целевые проверки в 5 крупных МФО

на предмет соблюдения требований законодательства Кыргызской Республики «О ПФТ/ОД», Закона «О микрофинансовых организациях» и определения наличия «параллельных» кредитов. По результатам проверок вышеуказанным МФО были даны соответствующие предписания и рекомендации, которые направлены на усиление кредитного администрирования, адекватную классификацию «параллельных» кредитов, соблюдение законодательства по ПФТ/ОД.

В ходе совместных рейдовых проверок с Государственной службой по борьбе с экономическими преступлениями при Правительстве Кыргызской Республики был выявлен 51 факт безлицензионной деятельности обменных бюро. По результатам проверок рассмотрена административная ответственность данных лиц и в соответствии с законодательством взыскано штрафов на общую сумму 76,5 тыс. сомов в государственный бюджет.

28 февраля 2012 года совместным постановлением Правительства и Национального банка утверждена Стратегия развития микрофинансирования на 2011-2015 годы, в основу которой заложены мероприятия по дальнейшему развитию сектора, в частности, по совершенствованию нормативной базы, разработке концепции системы защиты депозитов МФО, внедрению принципов защиты потребителей, созданию апексных институтов, развитию банкинга и операций по денежным переводам.

3.3. Методология надзора и регулирования

В 2012 году Национальный банк продолжил работу по совершенствованию нормативной правовой базы, регулирующей деятельность банков и небанковских финансово-кредитных учреждений, в целях повышения эффективности системы банковского надзора, развития банковской системы и микрофинансового сектора Кыргызской Республики, а также приведения норм в соответствие с изменениями в банковском законодательстве.

В рамках обеспечения эффективной работы по лицензированию банков, включающей процедуру согласования должностных лиц коммерческих банков, Национальным банком приняты изменения и дополнения в положение «О лицензировании деятельности банков» относительно минимальных требований к кандидатам на должность члена Совета директоров банков. Также внесенные изменения касались порядка поступления из иностранных банков в Кыргызскую Республику денежных средств для формирования или увеличения уставного капитала банков-резидентов.

Для снижения рисков, связанных с кредитной деятельностью банков и иных финансово-кредитных учреждений, лицензируемых и регулируемых Национальным банком, были утверждены изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты. Изменения были направлены на усиление требований по классификации активов финансово-кредитных учреждений в целях ограничения негативной практики погашения кредитов перед одним финансово-кредитным учреждением за счет получения кредитов в другом финансово-кредитном учреждении. Наряду с этим был увеличен минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых микрофинансовых и микрокредитных компаний и установлено ограничение по максимальному размеру микрокредита, выдаваемого одному лицу.

С целью защиты прав потребителей финансовых услуг и исключения злоупотреблений со стороны финансово-кредитных учреждений

*Лицензирование
деятельности
банков*

*Управление
рисками*

*Защита
потребителей
финансовых
услуг*

Национальным банком приняты постановления, в соответствии с которыми для банков и иных финансово-кредитных учреждений, лицензируемых и регулируемых Национальным банком, установлены требования по ограничению размера неустойки (штрафов, пени), которые могут быть взысканы с заемщиков-физических лиц, а также о раскрытии информации о размере эффективной процентной ставки и полной стоимости кредита в абсолютном выражении. Кроме того, было утверждено требование для микрофинансовых организаций указывать в кредитных договорах право заемщика на досрочное погашение кредита. Данные меры будут в конечном итоге способствовать снижению кредитных рисков как в банковском, так и микрофинансовом секторе.

Также приняты изменения и дополнения в нормативные правовые акты, согласно которым усилена ответственность Совета директоров банка по трансграничному кредитованию, установлены требования по разработке детализированных правил организации бухгалтерского учета, а также к внутренним документам банка, регламентирующим деятельность всех комитетов, созданных в банке. Требования также касаются ответственности каждого члена комитета за принятые решения.

В рамках приведения нормативных актов Национального банка в соответствие с изменениями в законодательстве была утверждена инструкция по работе с банковскими счетами и счетами по вкладам (депозитам), направленная на усиление требований по идентификации клиентов и установлению бенефициарного собственника (выгодоприобретателя).

В 2012 году Национальный банк принял ряд нормативных документов, регламентирующих отдельные вопросы, связанные с деятельностью банков, в целях повышения прозрачности и безопасности. Так, принята инструкция по предоставлению коммерческими банками Кыргызской Республики клиентам индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей. Данным нормативным документом расширен перечень предметов, запрещенных для хранения в банковских сейфах, прописаны правила доступа клиента к сейфу, усилены требования о замене замка сейфа. Изменены требования для проведения банками процедуры идентификации/верификации клиента, его доверенных лиц и установления бенефициарного собственника (выгодоприобретателя) в целях ПФТ/ОД.

Было одобрено изменение порядка работы коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с залоговым имуществом, направленный на укрепление кредитной дисциплины и обеспечение возврата выдаваемых кредитов. В целях установления требований по срокам владения прочей недвижимостью, а также по учету, оценке и продаже прочей недвижимости, Национальным банком утверждено положение «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимостью». Для усиления технической безопасности и надежности банков Национальным банком установлен порядок организации видеонаблюдения в коммерческих банках, определяющий принципы создания, модернизации и последующего развития системы видеонаблюдения в банках. В соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики утверждены изменения и дополнения в правила осуществления денежных переводов по системам денежных переводов без открытия банковского счета.

Были внесены изменения и дополнения в инструкцию о проведении инспекторских проверок на местах, в соответствии с которыми определен

порядок обжалования предписаний, пересмотрены сроки проведения проверки, предварительной и заключительной встреч, а также сроки подготовки и направления отчета о проверке в банки.

В течение 2012 года в Национальный банк поступило 645 обращений от заемщиков и залогодателей ФКУ, из них 409 - обращения заемщиков коммерческих банков и 236 - заемщиков МФО и КС. Все поступившие заявления были рассмотрены, заявителям предоставлены соответствующие ответы.

Для разрешения вопросов, обозначенных в заявлениях заемщиков, неоднократно проводились встречи с банками и другими ФКУ. Вопросы о реструктуризации кредитов решались финансово-кредитными учреждениями с каждым заемщиком в индивидуальном порядке, путем проведения переговоров и нахождения компромисса, в ряде случаев споры рассматривались и разрешались в судебном порядке.

В результате совместных действий Правительства, Национального банка и финансово-кредитных учреждений из 7 847 кредитов на сумму 1 млрд. 65 млн. сомов, предоставленных заемщикам, пострадавшим во время июньских событий 2010 года, по состоянию на конец отчетного года не урегулированными остались вопросы по 5 кредитам, с остатком задолженности на сумму 1,1 млн. сомов. По всем остальным кредитам вопросы между заемщиками и их кредиторами урегулированы путем реструктуризации кредитов на согласованных сторонами условиях, при этом остается риск повторных обращений данных заемщиков с новыми требованиями.

В рамках исполнения постановлений Жогорку Кенеша Кыргызской Республики, Национальным банком были внесены предложения по механизмам урегулирования спорных вопросов по проблеме, связанной с заемщиками, при этом на регулярной основе предоставлялась информация о результатах рассмотрения обращений заемщиков, а также о принятых мерах по совершенствованию законодательства, регулирующего взаимоотношения заемщиков и кредиторов.

В связи с преобразованием ОсОО «Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов» в ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» утверждены нормативные правовые акты, регламентирующие порядок его лицензирования, регулирования, реорганизации и ликвидации.

*Регулирование
ФККС, МФО*

Для микрофинансовых компаний, привлекающих депозиты, принята инструкция «О требованиях к операциям микрофинансовых компаний, привлекающих депозиты, с инсайдерами и аффилированными лицами».

В связи с принятием Закона «О Государственном банке развития Кыргызской Республики» Национальным банком утверждены изменения и дополнения в некоторые нормативные правовые акты в целях их приведения в соответствие с вышеуказанным Законом.

Принят ряд нормативных правовых актов во исполнение Законов «О внесении дополнений в Законы «О Национальном банке Кыргызской Республики» и «О внесении дополнений в Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике», принятых в целях обеспечения равных условий для всех участников банковского сектора, а также создания условий для продвижения исламского банковского дела в Кыргызской Республике. Утвержденные документы касаются вопросов ограничения банковских рисков, корпоративного управления, организации системы внутреннего контроля и внутреннего аудита банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

*Исламские
принципы
финансирования*

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

В 2012 году платежная система Кыргызской Республики функционировала стабильно и демонстрировала положительную динамику развития.

Поддержание стабильности работы платежных систем на высоком технологическом уровне, обеспечивающем безопасное и своевременное проведение платежей между различными субъектами экономики в Кыргызской Республике, является одной из основных задач Национального банка.

В начале 2012 года были утверждены «Основные направления развития платежной системы Кыргызской Республики на 2012-2014 годы», определяющие стратегические направления развития национальной платежной системы на среднесрочный период. В соответствии с основными направлениями, проводились мероприятия по:

- развитию рынка розничных платежей, включая расширение функциональных возможностей коммерческих банков и оператора национальной системы расчетов платежными картами "Элкарт";
- интеграции торговых площадок с системами расчетов;
- усилению оверсайта (надзора) за платежной системой.

Для поддержки стабильного функционирования национальной платежной системы Национальный банк вошел в состав основных акционеров ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» и продолжил работу с коммерческими банками, направленную на развитие инфраструктуры по приему и обслуживанию розничных платежей, в том числе с использованием банковских платежных карт.

Наряду с увеличением доли безналичных расчетов и платежей, развитием современной национальной платежной системы, наличные деньги продолжают оставаться основным платежным средством при совершении розничных платежей. Рост денег в обращении в 2012 году соответствовал реальным потребностям экономики в наличных деньгах. Национальный банк продолжал удовлетворять имеющийся спрос на наличные деньги, осуществлял регулирование структуры денег в обращении и обеспечивал потребность экономики страны необходимыми номиналами банкнот и монет национальной валюты.

4.1. Развитие платежной системы

4.1.1. Безналичные расчеты

*Платежная
система*

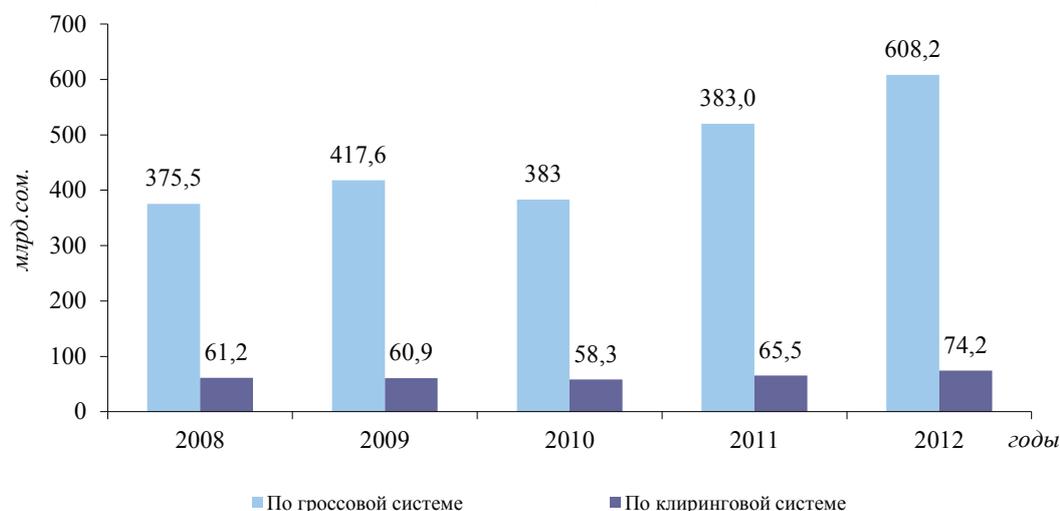
Платежная система Кыргызской Республики включает Гроссовую систему расчетов (ГСРРВ), Систему пакетного клиринга (СПК), системы расчетов с использованием платежных карт, системы денежных переводов и системы трансграничных платежей. Участниками указанных платежных систем в Кыргызской Республике являлись НБКР, коммерческие банки, включая их филиалы, Центральное казначейство Министерства финансов Кыргызской Республики, Межгосударственный банк и ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» на правах специального участника.

В течение 2012 года наблюдалась положительная тенденция развития платежной системы республики. Всего через платежные системы ГСРРВ и

СПК было проведено 2,4 млн. платежей на общую сумму 682,4 млрд. сомов, что на 16,6 процента больше, чем в 2011 году.

График 4.1.1.1.

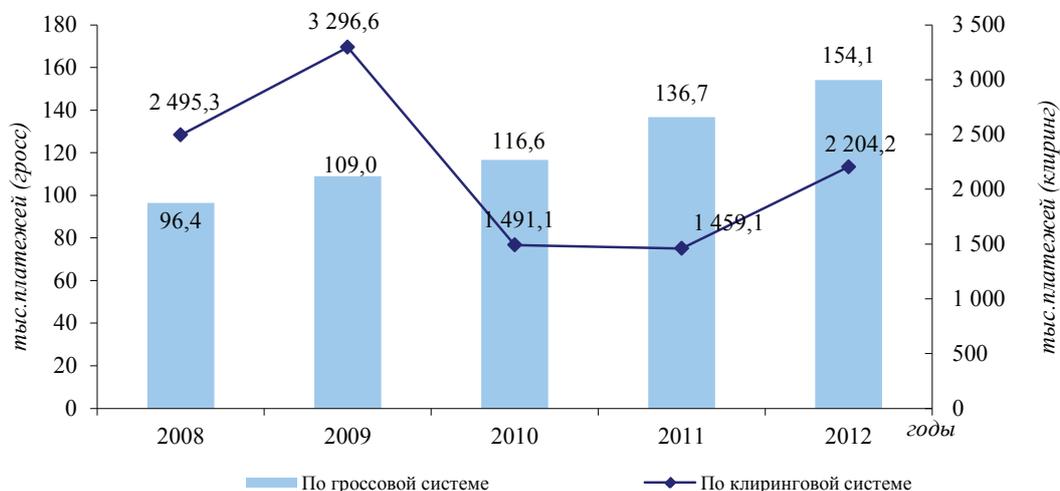
Объем платежей по платежным системам (ГСРРВ и СПК)



Количество платежей в ГСРРВ увеличилось по сравнению с данным показателем 2011 года на 12,7 процента, а в СПК – на 51,1 процента. Рост произошел в связи с увеличением количества бюджетных платежей, включая налоговые поступления, а также платежей за коммунальные услуги населения.

График 4.1.1.2.

Количество платежей по платежным системам (ГСРРВ и СПК)

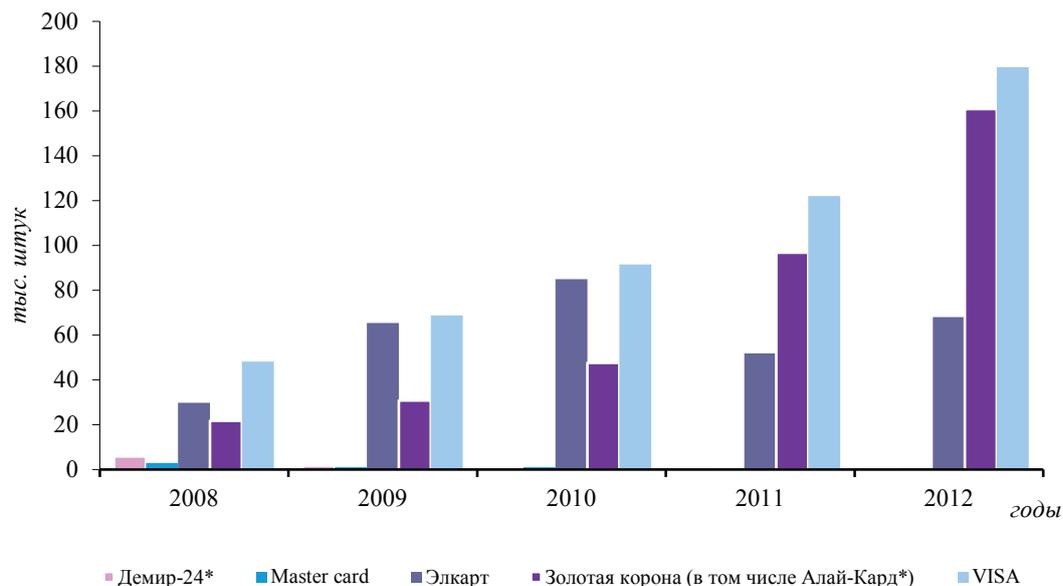


В 2012 году общее количество эмитированных платежных карт составило 408,9 тыс. штук, увеличившись за год на 50,8 процента, из них количество карт национальной системы «Элкарт» составило 68 тыс. штук. Заметные темпы роста количества эмитированных банковских карт во многом обусловлены увеличением количества банковских карт, выданных в рамках зарплатных проектов.

*Банковские
платежные
карты*

График 4.1.1.3.

Динамика количества банковских платежных карт (на конец периода)



* с 2009 года платежные карты "Демир-24" были заменены на карты VISA Int.

** «Алай-Карт» - это товарный знак (бренд), под которым эмитируются и обслуживаются карты платежной системы «Золотая Корона».

Всего в 2012 году было проведено 7,2 млн. операций с использованием карт, что на 47,0 процента больше, чем в 2011 году.

Операции с использованием карт

Совокупный объем операций с использованием карт составил 35,3 млрд. сомов и увеличился на 44,6 процента по сравнению с данным показателем 2011 года, что свидетельствует об активизации деятельности коммерческих банков на рынке банковских карт в рамках реализации Государственной программы мероприятий по увеличению доли безналичных платежей и расчетов на 2012-2017 годы.

Объем операций по снятию наличных денег в сети банкоматов составил 33,8 млрд. сомов (95,7 процента), а объем сделок в торгово-сервисных предприятиях с использованием карт составил 1,5 млрд. сомов (4,3 процента).

Инфраструктура по приему и обслуживанию карт

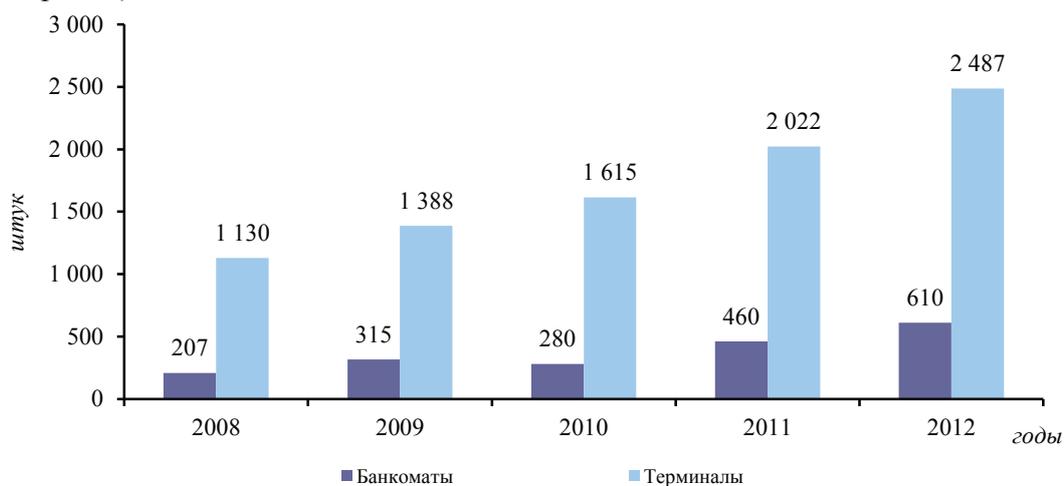
В разбивке по системам общее количество действующих терминалов и банкоматов составляет:

- по национальной системе «Элкарт» – 252 банкомата и 991 терминал. Карты национальной системы «Элкарт» также принимаются к обслуживанию в 154 банкоматах и 662 терминалах международных платежных систем;
- по международной системе «Золотая корона» – 171 банкомат и 410 терминалов;
- по международным системам «Visa & MasterCard» – 187 банкоматов и 1 086 терминалов.

Таким образом, по состоянию на конец 2012 года банковские платежные карты принимались к обслуживанию в 610 банкоматах и 2 487 терминалах по всей территории Кыргызской Республики.

График 4.1.1.4.

Динамика количества действующих банкоматов и терминалов (на конец периода)

**4.1.2. Надзор за платежной системой**

Во исполнение задачи по обеспечению эффективной и безопасной платежной системы, Национальный банк с 2008 года осуществляет оверсайт (надзор) за платежной системой Кыргызской Республики в виде комплекса мер: мониторинг, оценка и меры по совершенствованию платежной системы, а также контроль за функционированием технической инфраструктуры платежной системы Кыргызской Республики.

Объектами оверсайта (надзора) являлись системно-значимые платежные системы: Гроссовая система расчетов в режиме реального времени и Система пакетного клиринга мелких и розничных платежей, а также национальная система расчетов платежными картами «Элкарт». Контроль осуществлялся за функционированием Узла Коллективного Пользования (УКП) SWIFT и Межбанковской коммуникационной сети.

Объекты оверсайта (надзора) и контроля

Результаты мониторинга показали, что системно-значимые системы функционировали в штатном режиме, уровень доступности систем оставался высоким и составил в среднем 99,4 процента. Уровень финансовых рисков в системе был минимальным (коэффициент ликвидности составил 4,1, а коэффициент оборачиваемости – 0,2) за счет сохраняющегося на достаточно высоком уровне показателя ликвидных средств по отношению к оборотам в системе.

Функционирование системно-значимых платежных систем

Все системы расчетов платежными картами (значимые платежные системы) функционировали, в целом, стабильно. Уровень доступности национальной системы расчетов платежными картами «Элкарт» составил в среднем 99,6 процента.

Функционирование значимых платежных систем

В рамках оверсайта (надзора) были зафиксированы 42 подозрительные транзакции с использованием 14 платежных карт, по которым в банках были проведены внутренние расследования. При этом 71 процент подозрительных транзакций приходится на транзакции с использованием международных карт VISA. Основными причинами данных транзакций стало несоблюдение держателями карт правил безопасности при их использовании, а также несанкционированное использование полученных данных о картах и их владельцах через интернет.

В соответствии с международными стандартами Национальный банк провел оценку функционирования системно-значимых платежных

Соответствие ПС международным стандартам

систем и национальной системы расчетов платежными картами "Элкарт" на соответствие Ключевым принципам для системно-значимых платежных систем (далее – Ключевые принципы), а также инициировал проведение независимой оценки их функционирования со стороны Всемирного банка. Результаты проведенных оценок подтвердили, что системно-значимые платежные системы и национальная система "Элкарт" в целом соответствуют Ключевым принципам.

Таблица 4.1.2.1.

Оценка функционирования платежных систем на соответствие Ключевым принципам

№	Краткое описание ключевого принципа	Системно-значимая платежная система		Национальная система
		ГСРРВ	СПК	Элкарт
КП I	Наличие необходимой законодательной базы	в основном соблюдается	в основном соблюдается	в основном соблюдается
КП II	Наличие финансовых механизмов от финансовых рисков	соблюдается	в основном соблюдается	в основном соблюдается
КП III	Процедуры управления финансовыми рисками	в основном соблюдается	в основном соблюдается	не применимо к системе
КП IV	Быстрый окончательный расчет	соблюдается	в основном соблюдается	не применимо к системе
КП V	Своевременное завершение ежедневных расчетов в многостороннем неттинге	не применимо к системе	в основном соблюдается	не применимо к системе
КП VI	Использование активов с минимальным кредитным риском для проведения расчетов	соблюдается	соблюдается	не применимо к системе
КП VII	Безопасность и операционная надежность	частично соблюдается	частично соблюдается	в основном соблюдается
КП VIII	Экономическая эффективность	в основном соблюдается	в основном соблюдается	в основном соблюдается
КП IX	Наличие объективных и публично объявленных критериев для участия в системе	в основном соблюдается	в основном соблюдается	соблюдается
КП X	Эффективное, подотчетное и прозрачное управление системой	в основном соблюдается	в основном соблюдается	в основном соблюдается

Задачи центрального банка по применению Ключевых принципов для системно-значимых платежных систем также в основном выполняются: ясно определены цели платежных систем и публично раскрыта их роль и основная политика, обеспечивается оверсайт (надзор) за функционированием платежной системы и соблюдением Ключевых принципов, а также продолжается сотрудничество с другими центральными банками в данном направлении.

4.1.3. Мероприятия по увеличению доли безналичных платежей

Для достижения оптимального соотношения наличного и безналичного денежного обращения, повышение уровня проникновения банковских и платежных услуг совместным постановлением Правительства

и Правления Национального банка была утверждена Государственная программа мероприятий по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в республике на 2012-2017 годы. В рамках этой программы Национальным банком, министерствами и ведомствами, органами местного самоуправления, коммерческими банками и коммунальными предприятиями реализуется комплекс мероприятий по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике, направленных на развитие розничного рынка платежей и расширение инфраструктуры безналичных платежей. Национальный банк, выполняя функции Секретариата Межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов, обеспечивает координацию и мониторинг исполнения мероприятий Государственной программы.

На заседаниях Межведомственной комиссии на регулярной основе заслушивались отчеты министерств и ведомств о ходе исполнения Плана мероприятий Государственной программы, а также обсуждались вопросы активизации их работы по переходу на зарплатные проекты и обеспечению приема платежей в бюджет в безналичной форме.

В рамках реализации мероприятий Государственной программы были внедрены проекты по выплате пенсий, социальных пособий, заработных плат и стипендий на банковские платежные карты. С середины мая 2012 года банками стали выпускаться первые карты в рамках социальных проектов по выплате пенсий и пособий в безналичной форме. Так, было выпущено 11 945 пенсионных карт и 2 410 карт по социальным выплатам.

В апреле 2012 года коммерческими банками была реализована схема по приему уплаты таможенных платежей посредством банковских платежных карт, с установкой на таможах «Манас», «Северная» и Центральной таможе банкоматов для проведения платежей. Также на рынке «Оберон» был реализован проект по оплате налогового патента посредством платежных терминалов.

Одним из удобных способов безналичной оплаты коммунальных услуг является инструмент прямого дебетования банковского счета. В рамках развития этого инструмента коммерческие банки завершили мероприятия по внедрению услуги прямого дебетования. В течение 2012 года коммунальные предприятия ОАО «Северэлектро», производственно-эксплуатационного управления «Бишкекводоканал», ОАО «Бишкектеплосеть» осуществляли платежи способом прямого дебетования банковского счета клиентов.

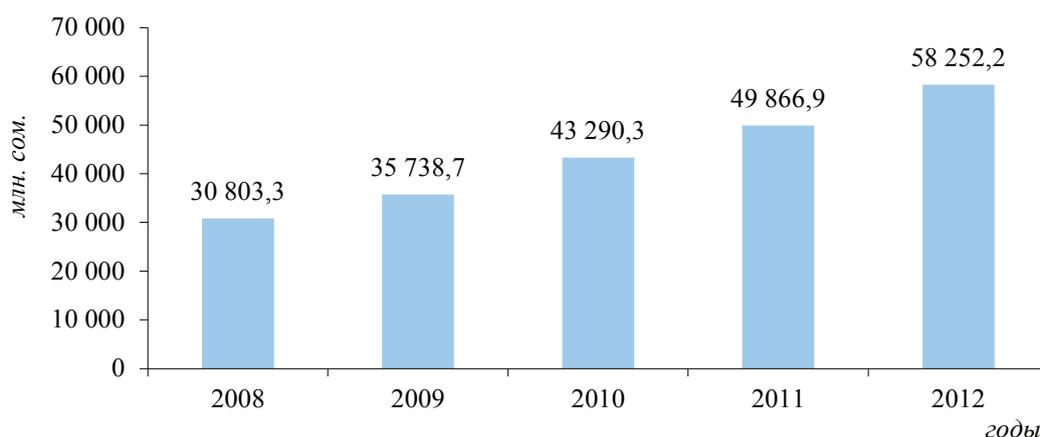
4.2. Наличное денежное обращение

Своевременное обеспечение потребностей экономики республики в наличных деньгах является одной из основных задач Национального банка.

За 2012 год общая сумма денег в обращении возросла на 16,8 процента и составила 58,3 млрд. сомов.

График 4.2.1.

Динамика изменения денег в обращении (на конец периода)



В качестве факторов роста денег в обращении можно отметить повышение государственных выплат по социальному пакету, устойчивую потребность в наличных деньгах в связи с ростом экономики.¹

*Поступление,
выдача наличных
денег из касс
коммерческих
банков*

Возвратность наличных денег в кассы коммерческих банков за 2012 год составила 96,8 процента и по сравнению с 2011 годом уменьшилась на 1,8 процента (в 2011 году – 98,6 процента).

Поступление наличных денег в кассы коммерческих банков за 2012 год составило 622,3 млрд. сомов и по сравнению с 2011 годом увеличилось на 44,6 процента. Выдача наличных денег из касс коммерческих банков возросла на 47,3 процента и составила 643,0 млрд. сомов.

Таблица 4.2.1.

Движение наличных денег через кассы коммерческих банков

	Поступление, млн. сом.		Выдача, млн. сом.		Возвратность, проценты	
	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.	2012 г.
Всего	430 505,7	622 342,7	436 436,9	642 979,1	98,6	96,8
г. Бишкек	252 839,8	329 264,3	234 149,1	323 725,4	108,0	101,7
Баткенская область	12 766,0	22 797,4	16 669,5	24 747,5	76,6	92,1
Джалал-Абадская область	39 925,8	60 981,7	48 882,0	70 093,1	81,7	87,0
Иссык-Кульская область	15 437,9	26 204,2	19 341,9	30 709,9	79,8	85,3
Нарынская область	5 041,6	8 678,1	7 803,9	12 056,0	64,6	72,0
г. Ош	64 186,7	94 136,7	59 980,7	94 059,3	107,0	100,1
Ошская область	12 102,9	27 992,9	19 159,9	31 751,2	63,2	88,2
Таласская область	6 851,5	8 516,4	10 161,0	12 294,0	67,4	69,3
Чуйская область	21 353,5	43 771,0	20 288,9	43 542,7	105,2	100,5

В течение отчетного периода проводилась работа по поддержанию оптимальных запасов необходимых номиналов банкнот и монет, проводился выпуск в обращение банкнот и монет, а также изъятие из обращения ветхих банкнот и их уничтожение.

Купюрное строение банкнот, находящихся в обращении представлено в таблице 4.2.2.

¹ Номинальный рост ВВП в 2012 году составил 106,4 процента.

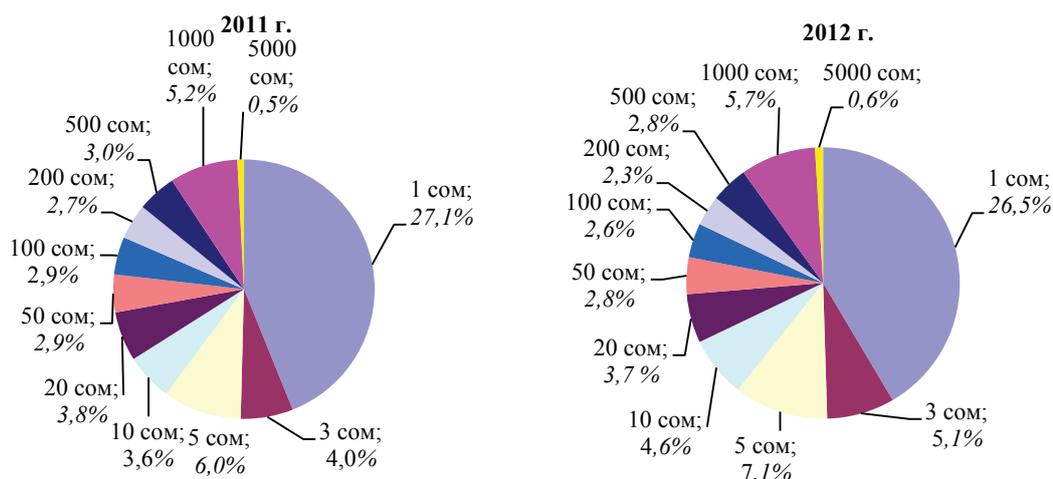
Таблица 4.2.2.

Купюрное строение банкнот и монет в обращении (на конец периода)
(в процентном отношении от общей суммы денег в обращении)

Номинал	до 5 сом	10 сом	20 сом	50 сом	100 сом	200 сом	500 сом	1 000 сом	5 000 сом	Всего
2011 г.	0,7	0,3	0,7	1,4	2,8	5,1	14,5	49,7	24,8	100,0
2012 г.	0,8	0,4	0,7	1,2	2,3	4,1	12,5	50,0	28,0	100,0

График 4.2.2.

Процентное соотношение банкнот и монет в обращении



В 2012 году были выпущены в обращение: золотая монета номиналом 100 сомов, серебряная монета номиналом 10 сомов, посвященные 200-летию Курманджан датки и серебряная монета «Снежный барс» номиналом 10 сомов из серии «Красная книга Кыргызстана». Также была введена в обращение мельхиоровая монета «Комуз» номиналом 5 сомов из серии «Национальные музыкальные инструменты».

В 2012 году общее количество выявленных поддельных банкнот составило 94 штуки (в 2011 году – 609¹ штук), что в суммарном отношении составило 109 960 сомов (0,00019 процента от общей суммы денег в обращении на 1 января 2013 года).

Согласно данным Судебного департамента Кыргызской Республики, в 2012 году по фактам фальшивомонетничества на рассмотрение судов поступило 3 уголовных дела. По данным уголовным делам вынесено 3 обвинительных приговора и осуждено 5 граждан.

¹ В 2012 году на территории республики сотрудниками правоохранительных органов были выявлены несколько крупных партий фальшивых банкнот национальной валюты.

ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ СВЯЗИ

В 2012 году продолжалось развитие внешнеэкономических связей Национального банка с центральными банками, международными организациями и другими финансовыми институтами, а также налаживание новых деловых контактов с внешними организациями.

5.1. Сотрудничество с международными организациями

Взаимодействие Национального банка с международными организациями осуществлялось в рамках заключенных соглашений и совместных проектов технической помощи, оказания консультационных услуг и повышения квалификации и обучения персонала.

*Сотрудничество
с МВФ*

Продолжалось сотрудничество с Международным валютным фондом (МВФ) по реализации расширенного кредитного механизма (ЕСФ). Данная программа направлена на поддержку восстановления экономики в краткосрочном плане и вывод страны на путь более устойчивого экономического развития в среднесрочном плане. В 2012 году страну посетили две обзорные миссии МВФ для оценки хода реализации трехлетней программы, поддерживаемой механизмом ЕСФ. Итоги обоих обзоров были одобрены Исполнительным советом директоров МВФ, в результате страной были получены очередные транши общей суммой 19,0 млн. СДР. Кроме того, в июле состоялся визит представителей МВФ с целью обсуждения текущей экономической ситуации.

Помимо совместной работы в рамках ЕСФ, продолжалось сотрудничество с МВФ по укреплению системы противодействия финансированию терроризма и отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем (ПФТ/ОД). Так, во втором полугодии 2012 года при содействии МВФ в Государственной службе финансовой разведки Кыргызской Республики с участием представителей НБКР были рассмотрены обновленные стандарты Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) по ПФТ/ОД.

В течение 2012 года МВФ также оказывал консультации сотрудникам НБКР, занятым разработкой проекта Банковского кодекса Кыргызской Республики. В марте и декабре НБКР посетили две миссии Юридического департамента МВФ, в ходе которых был рассмотрен проект Банковского кодекса и представлены комментарии по отдельным положениям данного документа. Для содействия в разработке проекта Банковского кодекса МВФ предоставил Национальному банку консультанта по юридическим вопросам.

В рамках членства Кыргызской Республики в Швейцарской представительской группе стран МВФ и Всемирного банка руководство НБКР в составе правительственной делегации приняло участие в ежегодной встрече представительской группы и в семинаре на тему «Долгосрочные последствия финансового кризиса».

В октябре 2012 года в г. Токио состоялось Годовое собрание Управляющих Международного валютного фонда и Всемирного банка, на котором с презентацией выступила Председатель Национального банка, Управляющий в МВФ от Кыргызской Республики.

*Сотрудничество
со Всемирным
банком*

Продолжалось сотрудничество Национального банка со Всемирным банком. В рамках оказываемой Всемирным банком технической помощи, сотрудники НБКР посетили экспертный форум по вопросу реформирования системы государственного управления, в том числе выработки фискальной и

монетарной политик.

Также Всемирный банк оказывал содействие в проведении независимой оценки функционирования платежных систем. С этой целью в июне 2012 года эксперт Всемирного банка посетил Национальный банк. По итогам данного визита подготовлен отчет по оценке системно-значимых платежных систем на их соответствие международным стандартам.

Помимо этого, в течение отчетного года, Международная финансовая корпорация (IFC) оказывала содействие сотрудникам НБКР в повышении квалификации по следующим вопросам: обмен кредитной информацией; роль и механизмы деятельности кредитных бюро и их регулирование; защита прав потребителей финансовых услуг и по другим вопросам.

Сотрудничество с Международной финансовой корпорацией

IFC были даны консультации НБКР по проекту Банковского кодекса Кыргызской Республики, включая вопросы, касающиеся улучшения корпоративного управления в банках.

Продолжалось сотрудничество Национального банка с Азиатским банком развития в рамках Программы улучшения инвестиционного климата. В 2012 году были подведены итоги Подпрограммы 2. Одним из результатов реализации Подпрограммы 2 стало расширение доступа к финансовым ресурсам через продвижение альтернативных финансовых продуктов и укрепление небанковских источников финансирования, а также других механизмов.

Сотрудничество с АБР

Кроме того, сотрудники НБКР приняли участие в ряде мероприятий под эгидой АБР, в частности во втором инвестиционном форуме по вопросам управления международными резервами. Основными темами обсуждения данного форума были вопросы управления международными резервами в условиях финансового кризиса, лучшей мировой практики по внешнему управлению.

Взаимодействие со Швейцарским бюро по сотрудничеству (SECO) осуществлялось в области развития финансового программирования, сотрудники НБКР приняли участие в семинаре «Финансовое программирование в Кыргызской Республике», в ходе которого были рассмотрены вопросы макроэкономического анализа и моделирования с использованием реальных данных по Кыргызстану.

Сотрудничество с SECO

При содействии Германского общества международного сотрудничества (GIZ) в феврале 2012 года в Национальном банке с участием сотрудников Дойче Бундесбанка были организованы семинары «Базель II: Внутренний и внешний надзор» и «Управление рисками», а в сентябре состоялся семинар, в ходе которого были изучены новые стандарты ФАТФ.

Сотрудничество с GIZ

В ноябре для проведения анализа надзора за коммерческими банками и небанковскими финансово-кредитными учреждениями, в рамках внедрения риск-ориентированного надзора, в Национальном банке работал консультант GIZ по оценке текущего состояния надзора за НФКУ для выработки рекомендаций по вопросам внедрения системы раннего предупреждения и риск-ориентированного метода надзора.

GIZ также предоставляло консультационные услуги в рамках Стратегии развития микрофинансирования в Кыргызской Республике на 2011-2015 годы.

В соответствии с ранее подписанным Меморандумом о взаимопонимании с Исламским институтом исследований и тренинга, был проведен семинар для сотрудников НБКР по банковскому делу и финансированию в соответствии с исламскими принципами. В ходе данного

Сотрудничество с Исламским институтом исследований и тренинга

- семинара был изучен передовой международный опыт в области исламского банкинга и финансов.
- Сотрудничество с USAID* В рамках проекта развития местного сообщества, поддерживаемой USAID, состоялись учебные мероприятия с целью изучения законодательной базы функционирования Гарантийных фондов в Италии и Польше, в которых приняли участие представители НБКР. В октябре 2012 года в г. Бишкек прошел семинар, в ходе которого были обсуждены вопросы по исламскому финансированию.
- Сотрудничество с SESRIC* При содействии Центра статистических, экономических и социальных исследований и обучения исламских стран (SESRIC) на базе НБКР состоялся семинар по вопросам управления резервами, стратегии фиксированного дохода, процесса инвестиций, на котором в качестве лектора выступил эксперт Центрального банка Республики Турция.
- Сотрудничество с JVI* Продолжалось сотрудничество с Объединенным Венским институтом (JVI) в рамках программ обучения и повышения уровня знаний сотрудников Национального банка по таким вопросам, как: макроэкономическое управление и прогнозирование; налогово-бюджетная политика; риск-ориентированный надзор; денежно-кредитная политика; финансовое программирование и другие.
- Сотрудничество с МОТ* В апреле 2012 года Кыргызстан посетила миссия Международной организации труда (МОТ) для обсуждения задач и ожидаемых достижений Среднесрочной Программы Развития Кыргызстана на 2012-2014 годы. В ходе данного визита состоялась встреча миссии МОТ с руководством НБКР. В ходе встречи были обсуждены цели и задачи политики в сфере занятости в рамках общей политики государства. Сотрудники НБКР приняли участие в семинаре «Политика занятости», где были рассмотрены следующие вопросы: формулирование политики занятости; основные проблемы для развивающихся стран; гендерное равенство; занятость молодежи; экологически благоприятная занятость; логическая структура политики занятости; механизм решения проблем, мониторинг и оценка, финансирование.
- Сотрудничество в рамках Клуба Управляющих ЦБ* В отчетном году руководство НБКР приняло участие в двух заседаниях Клуба Управляющих центральных банков стран Центральной Азии, Черноморского региона и Балкан. В ходе заседаний были обсуждены различные вопросы денежно-кредитной политики, такие как макропруденциальное регулирование на развивающихся рынках и режим обменного курса. Особое внимание было уделено вопросу достижения финансовой стабильности.
- Сотрудничество в рамках ШОС* Сотрудники Национального банка в 2012 году приняли участие в мероприятиях, проводимых под эгидой Шанхайской организации сотрудничества. Так, в мае состоялась вторая встреча министров финансов и председателей центральных (национальных) банков государств-членов ШОС, где одной из основных тем было обсуждение вопросов создания Фонда развития и Банка Развития ШОС. По итогам встречи было принято решение усилить работу экспертов сторон по этим вопросам.
- В совместном коммюнике по итогам заседания Совета глав правительств государств-членов ШОС, который прошел в конце отчетного года в г. Бишкек была отмечена необходимость дальнейшего процесса по изучению вопросов создания Фонда развития ШОС и Банка развития ШОС.
- Сотрудничество в рамках ЕврАзЭС* В 2012 году продолжалась работа Национального банка в рамках Интеграционного комитета ЕврАзЭС, Исполнительного комитета СНГ, Межгосударственного банка, Межгосударственного валютного комитета и Московской межбанковской валютной биржи.

Представители Национального банка приняли участие в заседаниях экспертов, а также 26 и 27 заседаниях Совета руководителей центральных (национальных) банков государств-членов ЕврАзЭС. В ходе заседаний рассматривались различные вопросы деятельности банковского сектора и валютного рынка, включая вопросы повышения финансовой грамотности населения и защиты прав потребителей финансовых услуг в государствах - участниках ЕврАзЭС.

Кроме того, сотрудники НБКР принимали участие в мероприятиях по обмену опытом кадровых служб стран ЕврАзЭС, координации вопросов обучения персонала между центральными банками, где, в том числе, рассматривается программа профессионального обучения персонала центральных (национальных) банков государств- участников ЕврАзЭС.

В рамках данной программы сотрудники банка принимали участия в круглых столах, семинарах, а также проходили стажировки по различным вопросам деятельности банка. Так, в учебном центре Банка России состоялся круглый стол «Макроэкономический анализ, прогнозирование и моделирование в центральных (национальных) банках», на котором были рассмотрены следующие вопросы: система прогнозирования в отдельных центральных (национальных) банках, макроэкономический анализ и расчеты отдельных индексов, DSGE-модель Банка России.

Национальный банк организовал и участвовал в стажировках для сотрудников центральных банков – участников ЕврАзЭС по вопросам организации работы со слитками золота и других драгоценных металлов в центральном банке, организации межбанковских расчетов, обучения персонала центральных банков, регулирования и надзора за небанковскими финансово-кредитными учреждениями.

Национальный банк продолжал сотрудничество с Межгосударственным банком (МГБ). Представители Национального банка принимали участие в заседаниях МГБ, на которых обсуждались вопросы реорганизации МГБ, а также осуществлялся информационный обмен статистическими данными.

Сотрудничество с МГБ

В отчетном периоде Национальный банк сотрудничал также с такими международными организациями, как Исламский банк развития, Японское Агентство по международному сотрудничеству, Международная организация по миграции и другими.

5.2. Сотрудничество с центральными (национальными) банками

Национальный банк поддерживал взаимоотношения с центральными (национальными) банками государств по вопросам денежно-кредитной политики, развития платежных систем, управления операционными рисками, надзора за деятельностью банковских и других финансово-кредитных учреждений, а также по вопросам обмена опытом и повышения профессиональной квалификации персонала.

В целях дальнейшего эффективного развития платежной системы в сентябре 2012 года сотрудники Национального банка прошли стажировку в Центральном банке Республики Азербайджан, в ходе которой был изучен опыт развития платежной системы Азербайджана. По результатам данного визита опыт Азербайджана в отношении усиления мер по установке пос-терминалов в торгово-сервисных предприятиях был взят за основу при разработке нормативных правовых актов, направленных на регулирование порядка размещения периферийного оборудования по приему и обслуживанию

Сотрудничество с Центральным банком Республики Азербайджан

- платежных карт в торгово-сервисных предприятиях.
- Сотрудничество с Дойче Бундесбанком* В отчетном периоде продолжалось сотрудничество НБКР с Дойче Бундесбанком. Дойче Бундесбанком были организованы различные семинары, в которых приняли участие работники Национального банка. В ходе данных семинаров были рассмотрены и обсуждены такие вопросы, как теоретические и практические аспекты денежно-кредитной политики и взаимосвязь с финансовой системой, инструменты денежно-кредитной политики; финансовый кризис и управление финансовым кризисом; управление информационными технологиями.
- В ноябре 2012 года был подписан Меморандум о сотрудничестве между Национальным банком и Техническим центром сотрудничества с центральными банками Дойче Бундесбанка. Данный Меморандум в первую очередь направлен на получение сотрудниками НБКР новейших знаний в области банковского надзора, а именно Базеля II – новой концепции экономического капитала, которая отвечает на вопросы адекватности риск-ориентированного надзора и стабилизации банковской системы.
- Была также достигнута договоренность с Дойче Бундесбанком о проведении внешней оценки деятельности Службы внутреннего аудита согласно международным стандартам аудита. В ноябре 2012 года состоялся визит сотрудника Дойче Бундесбанка в рамках первого, подготовительного, этапа по проведению оценки внутреннего аудита.
- Сотрудничество с Национальным банком Республики Казахстан* Продолжалось сотрудничество с Национальным банком Республики Казахстан. В апреле 2012 года при поддержке Исламского банка развития в Национальном банке Республики Казахстан состоялся семинар «Исламские принципы финансирования и Сукук», в ходе которого рассмотрен международный опыт, связанный с развитием и совершенствованием нормативной базы по исламскому финансированию. Также, в октябре 2012 года прошел семинар по банковским услугам, предоставляемым банками, осуществляющими деятельность в соответствии с исламскими принципами финансирования.
- Сотрудничество с Банком Кореи* В ходе сотрудничества с Банком Республики Корея специалисты НБКР прошли стажировку в Департаменте информационных систем Банка Кореи, с целью изучения опыта в области управления информационными системами.
- Сотрудничество с Банком Негара Малайзия* Продолжалось сотрудничество с Банком Негара Малайзия. Специалисты НБКР приняли участие в семинарах, где были рассмотрены вопросы исламского финансирования.
- Сотрудничество с Национальным банком Пакистана* В течение отчетного периода сотрудники банка приняли участие в семинаре, организованном Национальным банком Пакистана совместно с Национальным институтом банковского дела и финансов, на котором были рассмотрены фундаментальные основы исламского банковского дела, концепция предельного обладания благосостоянием согласно принципам Шариата, принципы исламской экономики, концепция кредита, виды исламского финансирования, исламские финансовые инструменты.
- Сотрудничество с Национальным банком Польши* При поддержке Народного банка Польши (НБП), сотрудники НБКР повысили свою квалификацию и изучили опыт НБП в области управления рисками, управления потоками капитала для денежно-кредитной и финансовой стабильности, а также в следующих вопросах: основные принципы моделирования спроса на деньги; трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики; совершенствование статистики Платежного баланса; наличное денежное обращение, производство банкнот и монет, противодействие фальшивомонетничеству; корреспондентские отношения,

система крупных и розничных платежей; проведение стресс-тестирования по банковской системе и построение динамично-стохастических моделей общего равновесия в центральных банках.

Во время визитов в НБКР экспертов НБП были получены консультации по вопросам непрерывности деятельности центрального банка, распределения функциональных обязанностей между структурными подразделениями, соприкасающимися с рисками всех видов; информационных систем, используемых в Народном банке Польши для осуществления контроля за финансовыми рисками.

В отчетном году продолжалось сотрудничество Национального банка и Центрального банка Российской Федерации. Банк России оказывал содействие в повышении квалификации работников НБКР по вопросам банковского надзора и противодействия финансированию терроризма и отмыванию (легализации) доходов.

*Сотрудничество
с Банком России*

По направлению Банка России сотрудники НБКР прошли обучение в Финансовом университете Правительства Российской Федерации по программе дополнительного профессионального образования «Куратор коммерческого банка – банковский менеджер». В результате данные сотрудники получили Диплом о повышении профессиональной квалификации и Сертификат Банка России.

Сотрудники Национального банка в течение отчетного года приняли участие в семинарах, проводимых Банком Франции. В ходе этих семинаров были рассмотрены вопросы защиты прав потребителей финансовых услуг, составления банковской статистики и анализа тенденций в области банковского надзора.

*Сотрудничество
с Банком Франции*

В рамках сотрудничества с Чешским Национальным банком, состоялся визит специалистов банка в г. Бишкек. В ходе данного визита сотрудники Чешского Национального банка поделились опытом по вопросам обменного курса и финансовой стабильности, представили рекомендации по изданию Отчета о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики.

*Сотрудничество
с Чешским
Национальным
банком*

Национальный банк Швейцарии оказывал консультативную помощь по проектированию и строительству объектов НБКР с привлечением экспертов Дойче Бундесбанка в данной области. Помимо этого, консультантом Национального банка Швейцарии оказывалась консультационная помощь по проекту «Поставка и внедрение систем торговли государственными ценными бумагами и иностранной валютой, депозитария и денежно-кредитного рынка», построения макроэкономической модели Кыргызской Республики, а также оптимизации бизнес-процессов в НБКР.

*Сотрудничество
с Национальным
банком
Швейцарии*

В 2012 году продолжалось сотрудничество НБКР со всеми центральными (национальными) банками стран ЕврАзЭС и СНГ, Банком Нидерландов, Банком Японии, Народным Банком Китая, а также с другими государственными органами Китайской Народной Республики в рамках двухсторонних и многосторонних соглашений.

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

6.1. Структура Национального банка Кыргызской Республики

В 2012 году организационная структура НБКР включала 26 структурных подразделений центрального аппарата, пять областных управлений и представительство в Баткенской области.

В Национальном банке на постоянной основе работают комитеты и комиссии. На конец года действовали шесть комитетов, девять комиссий, семь редакционных советов изданий НБКР, Научно-экспертный совет и четыре наблюдательных совета. Порядок и процедуры деятельности комитетов, комиссий и редакционных советов регламентируются соответствующими положениями. Деятельность комитетов и комиссий способствует совершенствованию корпоративного управления в НБКР.

Цели и задачи основных комитетов и комиссий Национального банка Кыргызской Республики

Комитет денежно-кредитного регулирования

осуществляет выработку и оперативное принятие решений по текущему управлению ликвидностью. Основными задачами являются оценка и выбор вариантов действий на открытом рынке, анализ возможных последствий по выбранному варианту действий, принятие решений и установление условий использования инструментов.

Инвестиционный комитет

разрабатывает и принимает решения по управлению международными резервами в рамках установленных полномочий. Основными задачами являются рассмотрение и одобрение инвестиционной стратегии, мониторинг исполнения инвестиционной стратегии, оценка эффективности инвестиционной деятельности, с учетом положения на финансовых рынках и выработка тактических решений в рамках утвержденной стратегии, выработка рекомендаций и предложений для Правления по вопросам инвестиционной деятельности.

Комитет по надзору

принимает в рамках установленной компетенции решения по вопросам регулирования и надзора за деятельностью коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР.

Комитет по платежной системе	осуществляет координацию работы структурных подразделений по обеспечению эффективности, надежности и безопасности платежной системы. Основной задачей является принятие решений, выработка и представление рекомендаций (заключений) по вопросам платежной системы.
Комитет по рискам	разрабатывает рекомендации по минимизации рисков путем координации работы структурных подразделений в области идентификации, оценки и ограничения рисков, присущих деятельности НБКР.
Координационный комитет по информационным системам	осуществляет выработку решений и контроль мероприятий по реализации Стратегии развития информационной системы и Перспективного плана развития информационных систем, в соответствии с целями и задачами НБКР.
Аттестационная комиссия	устанавливает соответствие работника занимаемой должности. Работа комиссии направлена на совершенствование подбора и расстановки кадров, мотивирование персонала к эффективной деятельности, выявление перспектив использования потенциала работника.
Дисциплинарная комиссия	рассматривает вопросы нарушения трудовой дисциплины, а также Кодекса норм служебной этики служащих НБКР.
Комиссия по предупреждению коррупции	создана в целях предупреждения и противодействия коррупции посредством реализации и мониторинга мероприятий, направленных против коррупции.
Комиссия по трудовым спорам	рассматривает в соответствии с Трудовым кодексом Кыргызской Республики индивидуальные трудовые споры в НБКР.
Методологическая комиссия	рассматривает проекты отдельных нормативных актов на предмет их методологической проработанности. Утверждает термины, используемые в нормативных актах НБКР, и разъяснения к ним,.
Центральная экспертная комиссия	организует и проводит экспертизу документов НБКР и отбор их на хранение или уничтожение.

В течение 2012 года проводилась оптимизация организационной структуры Национального банка. Так, в частности, произошла реорганизация надзорного блока в целях совершенствования надзорного процесса. Для улучшения деятельности по связям с общественностью была создана пресс-служба Национального банка.

На конец отчетного года списочная численность сотрудников НБКР составила 577 человек, в том числе 503 человека – в центральном аппарате и

*Численность
НБКР*

74 человека – в областных управлениях и Баткенском представительстве. Из них численность женщин составила 262 человека – в центральном аппарате и 33 человека – в областных управлениях и Баткенском представительстве. Численность женщин в процентном соотношении составила 51 процент, а мужчин – 49 процентов.

*Конкурсный
отбор*

В целях прозрачного и справедливого подхода при приеме на работу применяется система конкурсного отбора, что позволяет обеспечить подбор наиболее квалифицированных специалистов с учетом их профессиональной подготовки. Объявления о проведении конкурсов на замещение вакантных должностей публикуются на веб-сайте НБКР и в средствах массовой информации.

В 2012 году было проведено 52 конкурса, в том числе в областных управлениях – десять конкурсов. Всего в конкурсах приняли участие 242 человека, из которых на работу принято 47 человек.

Текучесть кадров в 2012 году оставалась на уровне 2011 года и составила 14,4 процента.

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

График 6.1.1.

Состав специалистов по стажу работы

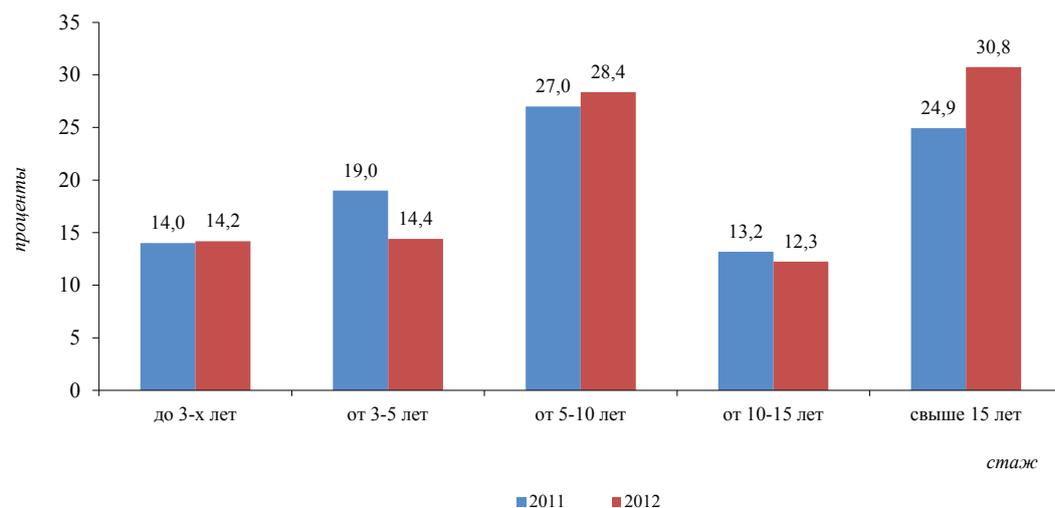
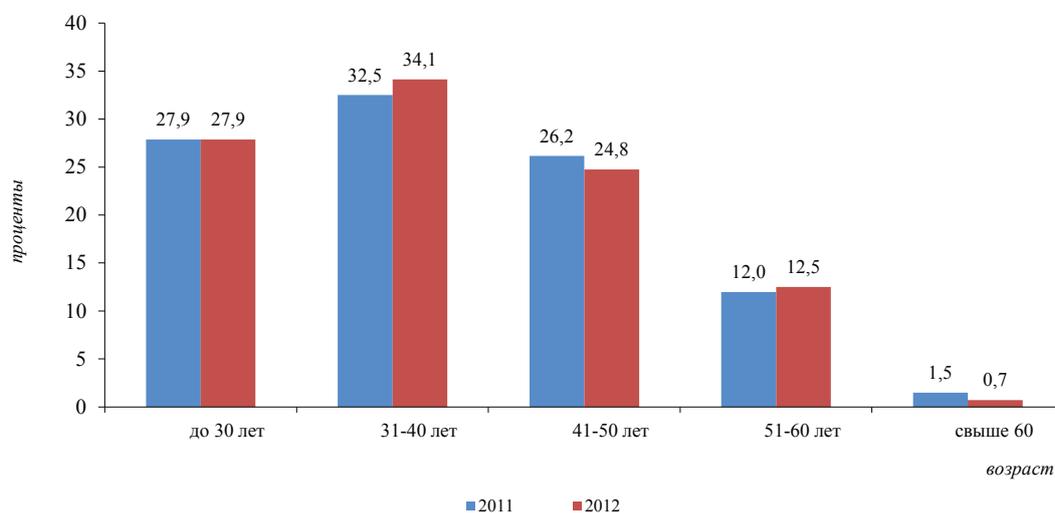


График 6.1.2.

Состав специалистов по возрасту



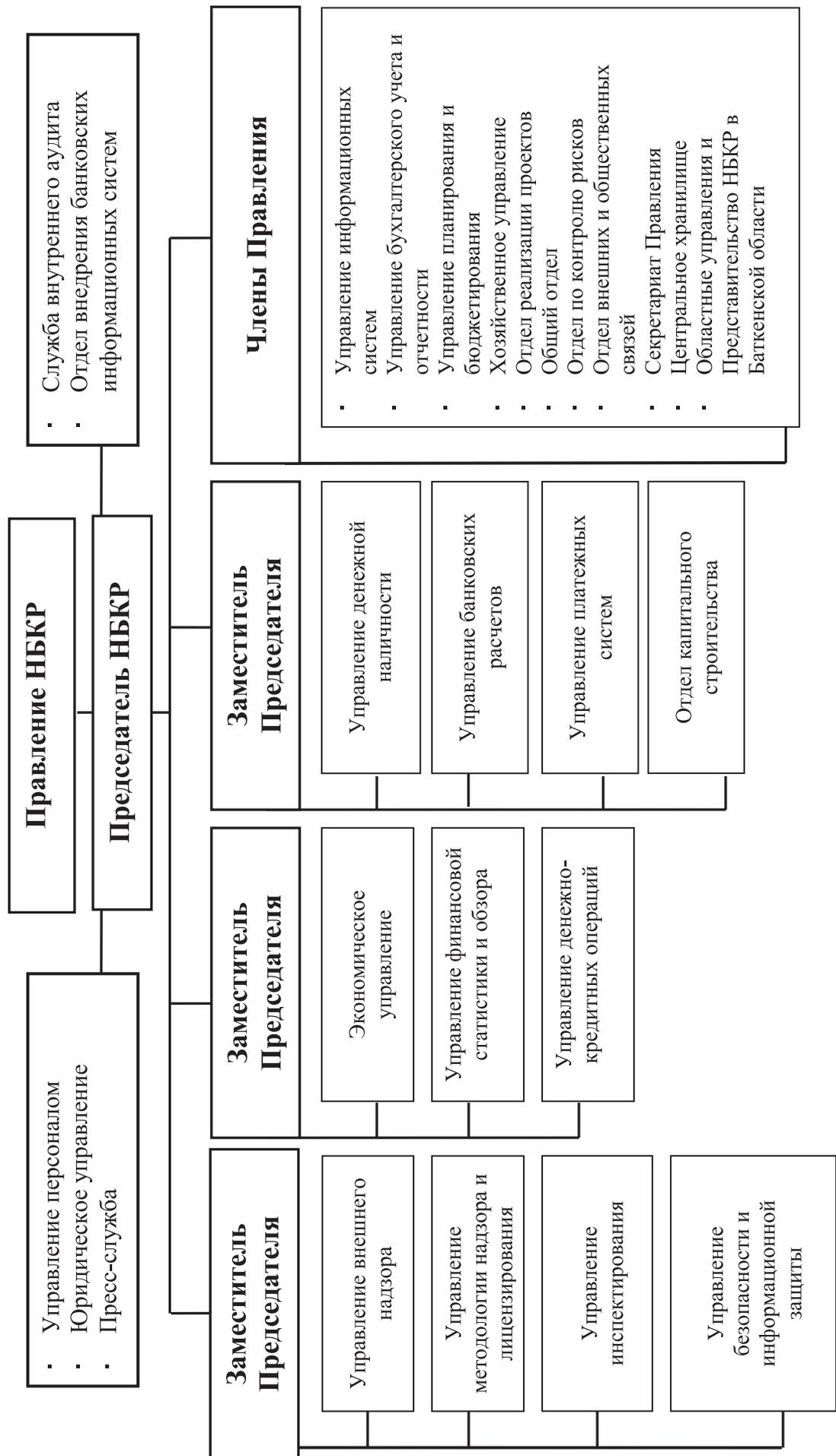
Основные функции структурных подразделений Национального банка Кыргызской Республики

<i>Экономическое управление</i>	разрабатывает предложения по денежно-кредитной политике и по ее реализации; проводит макроэкономический анализ; организует научно-исследовательскую деятельность в НБКР.
<i>Управление денежно-кредитных операций</i>	совершает операции на финансовых рынках, проводит их оценку и анализ, выявляет тенденции и причины изменений на финансовых рынках в целях эффективной координации операций на открытом рынке.
<i>Управление финансовой статистики и обзора</i>	ведет статистику денежно-кредитных показателей и показателей деятельности финансового рынка, составляет платежный баланс; осуществляет экспертную поддержку в вопросах внешнего долга, проводит анализ и оценку финансовой стабильности Кыргызской Республики.
<i>Управление внешнего надзора</i>	осуществляет внешний (дистанционный) надзор за деятельностью банков и небанковских финансово-кредитных учреждений в целях обеспечения защиты интересов вкладчиков и других кредиторов, а также обеспечения добросовестной конкуренции.
<i>Управление методологии надзора и лицензирования</i>	разрабатывает методологическую базу надзора за банками и небанковскими финансово-кредитными учреждениями и осуществляет лицензирование их деятельности.
<i>Управление инспектирования</i>	осуществляет инспекторские проверки деятельности банков и небанковских финансово-кредитных учреждений на местах.
<i>Управление денежной наличности</i>	определяет потребности экономики республики в наличных деньгах, организует налично-денежное обращение, содействует осуществлению мероприятий по борьбе с фальшивомонетничеством.
<i>Центральное хранилище</i>	обеспечивает сохранность ценностей и обработку денежной наличности.
<i>Управление банковских расчетов</i>	обеспечивает организацию функционирования межбанковских систем расчетов, осуществляет расчеты по операциям и сделкам на финансовых рынках.
<i>Управление информационных систем</i>	обеспечивает автоматизированную обработку данных на основе современных информационных технологий и их техническую поддержку.

Управление платежных систем	осуществляет регулирование, контроль и оверсайт (надзор) за обеспечением эффективной работы платежной системы, ее надежности и безопасности, способствует развитию платежной системы.
Управление бухгалтерского учета и отчетности	ведет учет операций и составляет финансовую отчетность, разрабатывает нормативные акты, регламентирующие бухгалтерский учет в НБКР, осуществляет внутренний контроль операционной деятельности.
Управление персоналом	осуществляет подбор и расстановку кадров, организует обучение и повышение квалификации сотрудников, разрабатывает и внедряет инструменты мотивации служащих.
Управление планирования и бюджетирования	организует процесс планирования деятельности и бюджетного процесса НБКР, обеспечивает контроль за целевым использованием финансовых ресурсов НБКР.
Юридическое управление	обеспечивает комплексное правовое сопровождение деятельности НБКР, развитие и пропаганду банковского законодательства.
Общий отдел	организует систему документооборота и делопроизводства на государственном и официальных языках в НБКР, включая контроль исполнения, а также ведение архива.
Отдел внешних и общественных связей	проводит работу по установлению, укреплению и развитию связей Национального банка с внешними организациями и с общественностью, а также обеспечивает организацию и проведение протокольных, административных и представительских мероприятий.
Служба внутреннего аудита	проводит независимую оценку адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в Национальном банке и разрабатывает мероприятия по ее совершенствованию.
Отдел внедрения банковских информационных систем	изучает и анализирует бизнес-процессы банка в целях их оптимизации.
Отдел капитального строительства	обеспечивает организацию строительных и ремонтных работ объектов НБКР и технический надзор за их проведением.

Отдел по контролю рисков	осуществляет управление финансовыми рисками при проведении операций НБКР на внешних рынках, разрабатывает предложения по стратегии и политике управления рисками в банке, координирует работу подразделений по вопросам управления рисками.
Отдел реализации проектов	обеспечивает сопровождение проектов международных финансовых организаций и стран-доноров, реализуемых в НБКР или при его участии, а также организует централизованную систему закупок в НБКР.
Секретариат Правления	осуществляет организационное обеспечение работы Правления НБКР и контроль исполнения решений Правления НБКР.
Управление безопасности и информационной защиты	обеспечивает безопасность деятельности Национального банка и его информационных ресурсов.
Хозяйственное управление	обеспечивает работу всех систем энергоснабжения, инженерных сетей и оборудования, транспорта, осуществляет материально-техническое снабжение и обслуживание зданий и сооружений.
Пресс-служба	осуществляет через средства массовой информации информирование общественности о деятельности и политике Национального банка при выполнении им своих функций и задач через средства массовой информации.
Областные управления и представительства НБКР	обеспечивают филиалы коммерческих банков денежной наличностью, участвуют в мероприятиях по надзору за соблюдением банковского законодательства финансово-кредитными учреждениями, деятельность которых лицензируется и регулируется Национальным банком.

Организационная структура Национального Банка Кыргызской Республики по состоянию на 31.12.2012 г.



6.2. Деятельность Правления Национального банка Кыргызской Республики в 2012 году

В соответствии с Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики» высшим органом управления Национального банка является Правление. Правление – коллегиальный орган, осуществляющий руководство Национальным банком и утверждающий основные направления его деятельности. Полномочия Правления определяются Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики». Члены Правления назначаются Президентом Кыргызской Республики по представлению Председателя НБКР. Возглавляет работу Правления Председатель Национального банка, избираемый Жогорку Кенешем Кыргызской Республики по представлению Президента Кыргызской Республики.

Общие сведения

Правление определяет денежно-кредитную политику, денежно-кредитную программу, политику в области банковского надзора и развития платежной системы, утверждает нормативные акты, годовой отчет, устанавливает порядок выпуска новых образцов и номиналов денежных знаков и порядок изъятия из обращения банкнот и монет. В соответствии с регламентом Правления Национального банка, Правление также рассматривает другие вопросы, отнесенные к его компетенции, включая: выдачу, приостановление банковской лицензии, применение мер и санкций в отношении банков и других финансово-кредитных учреждений.

В 2012 году деятельность Правления НБКР осуществлялась в соответствии с утвержденными годовым и квартальными планами деятельности. В отчетном году проведено 52 заседания, рассмотрено 444 вопроса, по 281 из которых приняты соответствующие постановления.

В декабре 2012 года Правление Национального банка одобрило Основные направления денежно-кредитной политики на 2013-2015 годы. В указанном документе определены цели и задачи денежно-кредитной политики НБКР на среднесрочный период, представлен анализ экономической ситуации за истекший период, а также прогноз развития основных секторов экономики на предстоящие три года, разработанный с учетом тенденций на мировых финансовых и товарных рынках, малых масштабов и высокой степени открытости экономики Кыргызской Республики, и других внешних и внутренних факторов, влияющих на развитие экономики в среднесрочной перспективе. При разработке вариантов денежно-кредитной программы и принципов реализации денежно-кредитной политики использовался сценарный подход в зависимости от развития экономики.

Рассмотрение вопросов по денежно-кредитной политике

Ключевые моменты Основных направлений денежно-кредитной политики на 2013-2015 годы легли в основу Заявления Национального банка Кыргызской Республики о денежно-кредитной политике на 2013 год, текст которого был одобрен и принят Правлением в конце 2012 года. В нем определен количественный критерий денежно-кредитной политики – уровень инфляции, а также отражены основные направления деятельности НБКР на предстоящий период. Документ был направлен в Министерство экономики для подготовки Совместного заявления Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики об экономической политике на 2013 год.

Для оценки итогов проводимой денежно-кредитной политики Правление ежеквартально рассматривало отчет о денежно-кредитной

политике. В отчете отражались результаты реализации денежно-кредитной политики, факторы, определившие динамику инфляции, анализ и прогноз экономического развития. Также на ежеквартальной основе Правление рассматривало предложения по денежно-кредитной программе на предстоящий период, ее одобренный сценарий служил ориентиром для Комитета денежно-кредитного регулирования при принятии им оперативных решений в области регулирования ликвидности в банковской системе.

В целях предупреждения влияния негативных шоков на экономику республики на информационных заседаниях Правления на ежемесячной основе рассматривались обзоры мониторинга и анализа ситуации на мировых и внутренних финансовых и товарных рынках, а также текущих тенденций макропоказателей стран, являющихся основными торговыми партнерами Кыргызстана, и при необходимости принимались соответствующие решения.

В 2012 году Правлением Национального банка были рассмотрены и внесены изменения и дополнения в Положение о Научно-исследовательской работе и Положение о Научно-экспертном совете. Данные изменения регламентируют процесс систематизации и осуществления научных работ и принятия решений Научно-экспертным советом.

На полугодовой основе рассматривались отчеты о финансовой стабильности Кыргызской Республики. Данные отчеты отражали анализ рисков, уязвимых мест и проблем в финансовой системе Кыргызской Республики, а также их влияние на устойчивость финансового сектора в целом. Результаты мониторинга и анализа финансовой стабильности учитываются Национальным банком при формировании основных направлений денежно-кредитной политики НБКР.

В целях расширения инструментария денежно-кредитной политики и содействия росту кредитования экономики Правление НБКР утвердило Положение «О порядке проведения Национальным банком Кыргызской Республики кредитных аукционов для целей рефинансирования».

Согласно Закону «О Национальном банке Кыргызской Республики» ключевыми задачами Национального банка в области управления международными резервами являются поддержание ликвидности и обеспечение безопасности резервных активов. Правление НБКР в целях реализации установленных задач ежегодно рассматривает и утверждает инвестиционную политику и эталонный портфель на предстоящий период. Для оценки эффективности управления международными резервами ежегодно рассматривает и утверждает отчет по управлению международными резервами.

В целях увеличения объема международных резервов за счет внутренних ресурсов Правление Национального банка также ежегодно рассматривает и утверждает объем покупки монетарного золота на внутреннем рынке Кыргызской Республики на предстоящий год.

Всего по вопросам денежно-кредитной политики в 2012 году принято 23 постановления.

Рассмотрение вопросов по надзору за банковскими и небанковскими учреждениями

Правлением на постоянной основе рассматривались вопросы, направленные на обеспечение безопасной, надежной и стабильной работы банковской системы, сохранности активов для защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банков, а также предпринимались меры по повышению доверия населения к банкам.

На фоне обозначенного выше вопросы текущей деятельности и финансового оздоровления деятельности коммерческих банков,

находящихся в специальных режимах, явились одними из приоритетных. Отчеты консерваторов о деятельности банков заслушивались Правлением на ежемесячной основе.

В течение отчетного периода Правлением был принят ряд постановлений, направленных на совершенствование нормативной базы по надзору и регулированию деятельности банков и небанковских финансово-кредитных учреждений. Утвержденные нормативные правовые акты касались вопросов увеличения минимального размера уставного капитала для вновь создаваемых микрофинансовых и микрокредитных компаний, ограничения максимального размера выдаваемого микрофинансовыми организациями микрокредита одному и тому же лицу.

Также были рассмотрены вопросы лицензирования деятельности банков, усиления ответственности членов комитетов, должностных лиц банков за принимаемые ими решения; ужесточения требований по классификации активов финансово-кредитных учреждений, а также учетной политики коммерческих банков; группового кредитования; порядка работы коммерческих банков с банковскими счетами, счетами по вкладам (депозитам), с банковскими сейфами, с залоговым имуществом, с прочей недвижимостью; организации видеонаблюдения на объектах коммерческих банков и другие вопросы деятельности ФКУ.

В целях усиления надзора за деятельностью и обеспечения финансовой стабильности небанковских финансово кредитных учреждений Правлением были пересмотрены требования, касающиеся минимального размера уставного капитала для вновь создаваемых микрофинансовых и микрокредитных компаний, максимального размера микрокредита для микрофинансовых и микрокредитных компаний. Кроме того, к микрофинансовым компаниям, привлекающим депозиты, установлены требования по операциям, проводимым с инсайдерами и аффилированными лицами.

В соответствии со Среднесрочной стратегией развития микрофинансирования в Кыргызской Республике на 2011-2015 годы, по решению Правления проведена реорганизация ОсОО «Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов» в специализированное финансово-кредитное учреждение ОАО «Финансовая компания кредитных союзов». В связи с этим преобразованием были приняты нормативные правовые акты, регламентирующие порядок его лицензирования, регулирования, реорганизации и ликвидации и установлены экономические нормативы и другие требования, предусмотренные правилами его регулирования.

Правление уделяло особое внимание развитию системы защиты прав потребителей микрофинансовых услуг. Так, в целях обеспечения стабильной и устойчивой деятельности микрофинансовых организаций, а также повышения доверия общества к финансово-кредитным учреждениям Правлением были приняты постановления, в соответствии с которыми для банков, микрофинансовых организаций и кредитных союзов установлены требования по классификации кредитов и максимальной сумме штрафов, которые могут быть взысканы с заемщиков - физических лиц, а также требования по раскрытию и отражению информации об эффективной процентной ставке в двусторонних договорах между банком и клиентом.

В рамках реализации законодательства, предусматривающего создание условий для продвижения исламского банковского дела в Кыргызской Республике, Правлением утверждены нормативные правовые

акты по вопросам банковских рисков, корпоративного управления и по организации системы внутреннего контроля и внутреннего аудита банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

В рамках досудебного урегулирования Правлением НБКР рассматривались вопросы по примененным Комитетом по надзору мерам к некоторым коммерческим банкам.

Мониторинг достижения целевых показателей развития банковской системы, предусмотренных в Основных направлениях развития банковского сектора Кыргызской Республики до конца 2014 года, а также отчеты по тенденциям развития системы коммерческих банков, рассматривались Правлением на ежеквартальной основе.

Правлением был одобрен проект Банковского кодекса Кыргызской Республики, направленный на совершенствование законодательной базы и дальнейшее развитие банковской системы. Проект Банковского кодекса был размещен на официальном сайте Национального банка Кыргызской Республики для общественного обсуждения.

В целом за отчетный год по вопросам деятельности отдельных коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР, принято 80 постановлений, а также 29 постановлений по нормативной базе, регулирующей их деятельность. Это были как новые нормативные акты, так и изменения, внесенные в ранее принятые нормативные акты.

*Рассмотрение
вопросов по
платежной
системе*

Согласно статье 3 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» выполнение функций НБКР в сфере платежной системы направлено на обеспечение ее эффективного и бесперебойного функционирования.

В течение 2012 года было принято 9 постановлений Правления, направленных на дальнейшее развитие платежной системы, расширение спектра используемых платежных инструментов и снижение рисков в платежной системе. Совместным постановлением Правительства и Правления Национального банка принята Государственная программа мероприятий на 2012-2017 годы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике. Были утверждены Основные направления развития платежной системы на 2012-2014 годы, внесены изменения в Государственный классификатор платежного оборота и Положение о банковских платежных картах. В рамках реализации Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2012-2017 годы и поддержки оператора национальной платежной системы одобрено участие Национального банка Кыргызской Республики в капитале ЗАО «Межбанковский процессинговый центр».

На ежеквартальной основе Правлением рассматривался отчет о текущем состоянии платежной системы Кыргызской Республики и результаты проведения оверсайта (надзора) за платежной системой.

*Другие
вопросы*

Также Правлением рассматривались вопросы организации деятельности НБКР и другие вопросы, по которым было принято 130 постановлений. 163 вопроса были рассмотрены на заседаниях Правления в качестве информационных.

6.3. Совершенствование банковского законодательства

В 2012 году Национальный банк продолжил работу по совершенствованию и развитию законодательной базы, регулирующей банковскую деятельность в Кыргызской Республике.

В целях дальнейшего совершенствования банковского законодательства в Кыргызской Республике была продолжена работа по совершенствованию ранее разработанных законопроектов, а именно:

*Совершенство-
вание законов*

- о платежной системе Кыргызской Республики. Данный законопроект разработан в целях регулирования деятельности национальной платежной системы в соответствии с государственной политикой по организации эффективного денежного обращения;

- о внесении дополнений в Закон «О лицензировании». Данный законопроект разработан в целях регулирования деятельности юридических лиц, не являющихся финансово-кредитными учреждениями и предоставляющих услуги по приему платежей в пользу третьих лиц на территории Кыргызской Республики, а также посреднические услуги по приему, обработке и предоставлению информации (процессинга), связанной с проведением платежей и расчетов;

- о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты, предусматривающие внесение изменений и дополнений в Законы «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», «О кредитных союзах» и «Об операциях в иностранной валюте». Данный законопроект разработан в целях расширения возможности микрофинансовых организаций и кредитных союзов в части проводимых операций и направлен на защиту прав заемщиков и развитие рыночной конкуренции, а также расширение перечня лиц, которым предоставлено право осуществлять операции в иностранной валюте на профессиональной основе.

Представители Национального банка участвовали в работе 18 межведомственных рабочих групп и комиссий, в том числе по следующим вопросам:

- координация вопросов денежно-кредитной политики и налогово-бюджетной политики;
- разработка государственной программы «Доступное жилье в Кыргызской Республике»;
- изучение и выработка предложений по оптимизации процентных ставок в микрофинансовом секторе;
- увеличение доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике;
- по плану мероприятий о присоединении Кыргызской Республики к Таможенному союзу;
- по реформированию системы управления государственными финансами;
- национальная оценка рисков финансирования терроризма (экстремизма) и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем в Кыргызской Республике;
- ситуация с национализированным имуществом, находящимся в залоге у коммерческих банков;
- совершенствование Закона «О защите банковских вкладов (депозитов)»;
- разработка концепции защиты депозитов, микрофинансовых организаций и кредитных союзов;
- по международным арбитражным разбирательствам;

- по разработке нормативных актов, направленных на обязательное установление терминалов в торговых и сервисных предприятиях для приема и обслуживания платежных карт;
- реализация интеграции информационной системы управления казначейством с межбанковской платежной системой Национального банка Кыргызской Республики при переходе на Единый Казначейский счет;
- реализация постановления Правительства «О переводе размещения и обращения государственных ценных бумаг Кыргызской Республики на торговую площадку лицензированного организатора торгов»;
- реализация пилотных проектов по переводу уплаты таможенных и налоговых выплат, а также по переводу пенсионных и социальных выплат на безналичную форму; по внедрению пилотных проектов по переводу оплаты медицинских услуг, выплаты стипендий, заработных плат и оплаты транспортных услуг на безналичную форму;
- инвентаризация нормативных правовых актов Кыргызской Республики и другие.

По результатам участия в работе межведомственных рабочих групп и комиссий Национальным банком была предоставлена информация по вопросам, входящим в его компетенцию, в частности, по проводимой денежно-кредитной политике, по вопросам макроэкономической стабильности в стране, о ходе выполнения программы ЕСФ, были представлены предложения и комментарии по разработке государственной программы «Доступное жилье в Кыргызской Республике, предложения и комментарии по совершенствованию Закона Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)». В рамках работы Межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике была разработана, согласована и утверждена совместным постановлением Правительства и Правления Национального банка № 289/5/1 от 14 мая 2012 года «Государственная программа по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2012-2017 годы». Для реализации мероприятий Государственной программы по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2012-2017 годы, были внедрены проекты по переходу на безналичную выплату пенсий, стипендий, государственных пособий, денежных компенсаций и других социальных выплат через счета в коммерческих банках посредством банковских платежных карт. Также были внедрены пилотные проекты по оплате налоговых и таможенных платежей через банкоматы и платежные терминалы. В рамках работы Межведомственной комиссии по инвентаризации нормативных правовых актов было принято участие в разработке проектов нормативных правовых актов, направленных на устранение противоречий и несоответствий нормативных правовых актов в действующем законодательстве Кыргызской Республики.

Совершенствование НПА

В 2012 году была продолжена работа по совершенствованию нормативной правовой базы, регулирующей деятельность банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензирование и надзор за деятельностью которых осуществляется Национальным банком. По данным вопросам было принято свыше 280 постановлений, в том числе:

- от 15 февраля 2012 года – «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (в «Основные требования к Комитету по аудиту», в

Положение «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики», в Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», в Положение «О работе банков с ценными бумагами»);

- от 14 марта 2012 года – «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (в Положение «О требованиях к учетной политике коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР», в Положение «О требованиях к учетной политике коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»);
- от 25 апреля 2012 года – «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (в Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», в Положение «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики» и во «Временный порядок применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям»);
- от 18 мая 2012 года – «О требованиях к банкам и иным финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым и регулируемым Национальным банком Кыргызской Республики, при выдаче кредитов клиентам-физическим лицам»; «О внесении дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (во «Временное положение об общих принципах классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц», в Положение «О классификации кредитов в кредитных союзах», в Положение «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», во «Временный порядок применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям» и в Положение «О предупредительных мерах и санкциях, применяемых Национальным банком Кыргызской Республики к микрофинансовым организациям»);
- от 29 мая 2012 года – «О деятельности микрофинансовых организаций»;
- от 4 июля 2012 года – «Об утверждении «Порядка работы коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики с залоговым имуществом»; «Об утверждении Инструкции «О требованиях к операциям микрофинансовых компаний, привлекающих депозиты, с инсайдерами и аффилированными лицами»;
- от 11 июля 2012 года – «О внесении изменений и дополнений в Положение «О прямом банковском надзоре»; «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики, регулирующие деятельность микрофинансовых организаций» (в Положение «О создании микрокредитных компаний и микрокредитных агентств», в Положение «О лицензировании,

реорганизации и ликвидации микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики», во «Временные правила регулирования деятельности микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики»);

- от 25 июля 2012 года – «О Положении «О лицензировании, реорганизации и ликвидации специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов»»;
- от 17 августа 2012 года – «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (в «Правила осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» и в «Инструкцию по работе с депозитами»);
- от 29 августа 2012 года – «Об утверждении Положения «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимостью»»;
- от 12 сентября 2012 года – «Об утверждении Правил регулирования деятельности специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов»»;
- от 12 октября 2012 года – «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (в Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», Положение «О минимальных требованиях по управлению страновым риском в коммерческих банках и иных финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» и в Положение «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков»), а также «Об утверждении Инструкции «О пределах финансирования, осуществляемого в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования»»;
- от 31 октября 2012 года – «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты» (в Положение «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», во «Временное положение об общих принципах классификации активов и формирования резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц», во «Временный порядок применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям», Положение «О классификации кредитов в кредитных союзах», Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», и во «Временные правила о кредитовании (овердрафте) по банковским платежным картам»), а также «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по вкладам (депозитам)»;
- от 28 ноября 2012 года – «О требованиях к микрофинансовым организациям»;
- от 12 декабря 2012 года – «О минимальном размере капитала (собственных средств) специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО

«Финансовая компания кредитных союзов»;

- от 27 декабря 2012 года – «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики» (в Положение «О расчете эффективной процентной ставки при распространении информации о размере вознаграждения по банковским услугам», Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики»), а также «О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики от 2 марта 2006 года №5/7 «Об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков» и другие.

В 2012 году Национальным банком была продолжена работа по разработке проекта Банковского кодекса Кыргызской Республики – кодифицированного нормативного правового акта. Предполагается, что разработка Банковского кодекса позволит:

- на основе анализа накопленной нормативной базы банковского законодательства и законодательства, сопряженного с ним, обеспечить взаимосогласованность и взаимоувязанность норм, регулирующих банковскую деятельность;
- закрепить положительную практику сформировавшейся банковской системы и определить пути дальнейшего совершенствования;
- упорядочить иерархическую структуру банковского законодательства, определить ее состав и порядок приоритетности;
- уточнить правовой статус участников банковских правоотношений, определить их взаимоотношения, а также основополагающие отношения как внутри банковской системы, так и внешние;
- систематизировать и гармонизировать все составляющие банковского законодательства в целях исключения разночтений, коллизий и противоречий.

6.4. Выполнение функции финансового советника

В рамках выполнения функции финансового советника Президента Кыргызской Республики, Жогорку Кенеша Кыргызской Республики и Правительства Кыргызской Республики в 2012 году Национальный банк осуществлял следующие мероприятия:

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

Регулярно предоставляемая Президенту Кыргызской Республики, Жогорку Кенешу и Правительству аналитическая информация включала

сведения о проводимой денежно-кредитной политике, о текущей ситуации на внешнем и внутреннем финансовом рынках, о прогнозе основных макроэкономических показателей. В частности, были направлены информационные письма о ситуации на мировых финансовых рынках, о состоянии мировой экономики, о внешних займах, о состоянии банковской системы, о динамике основных показателей банковской и небанковской финансово-кредитной системы, а также принятых Национальным банком мер по изменению законодательства Кыргызской Республики в области защиты прав потребителей финансовых услуг.

В рамках работы по осуществлению консультаций и выработке рекомендаций для Президента Кыргызской Республики, Жогорку Кенеша и Правительства (включая министерства и ведомства) по вопросам финансовой и банковской системы, Национальным банком предоставлялась информация по вопросам координации в области экономической политики, о тенденциях развития системы коммерческих банков Кыргызской Республики, информация относительно размещения ГЦБ на торговой площадке фондовой биржи, информация о пострадавших заемщиках в ходе апрельских и июньских событий 2010 года и мерах по их поддержке. В течение отчетного периода Национальным банком были предоставлены рекомендации и предложения по проектам Правительства относительно финансирования отдельных секторов экономики, в частности, по финансированию сельского хозяйства. Также по обращению Правительства Национальным банком были даны заключения и предложения по урегулированию споров, возникающих между частными хозяйствующими субъектами Кыргызской Республики и зарубежных стран, в которых затрагивались интересы отдельных банков.

Всего по данным вопросам Национальным банком в адрес органов государственной власти в течение отчетного периода было направлено более 300 писем.

*Экспертиза
законопроектов*

Национальным банком проведена экспертиза более 35 законопроектов, в том числе:

- о республиканском бюджете на 2013 год и прогнозе на 2014-2015 годы;
- о Государственном банке развития Кыргызской Республики;
- проекта Бюджетного кодекса Кыргызской Республики;
- о дополнительных мерах поддержки лиц, пострадавших в апрельских и июньских событиях 2010 года в городах Бишкек и Ош, Ошской и Джалал-Абадской областях Кыргызской Республики;
- об ограничении ростовщической деятельности в Кыргызской Республике (ростовщичестве);
- о внесении изменений в Закон Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)»;
- о внесении изменений в Гражданский кодекс Кыргызской Республики;
- о лицензиях и разрешениях в Кыргызской Республике;
- о внесении дополнений в Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике»;
- о деятельности букмекерских контор и тотализаторов в Кыргызской Республике;
- о внесении изменений и дополнений в Закон Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике»;
- об обмене кредитной информацией;
- о противодействии финансированию терроризма и легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем в новой редакции

и другие.

В 2012 году Национальным банком также проведена экспертиза и подготовлены предложения более чем по 40 проектам постановлений Правительства Кыргызской Республики, в том числе:

- о Совместном заявлении Правительства и Национального банка об экономической политике на 2012 год;
- о прогнозе социально-экономического развития Кыргызской Республики на 2013-2015 годы;
- о внесении изменений в постановление Правительства «О одобрении проекта Среднесрочной программы развития Кыргызской Республики на 2012-2014 годы» от 8 сентября 2011 года №540;
- об одобрении проекта Концепции долгосрочного развития Кыргызской Республики до 2031 года;
- о мерах по поддержке республиканского бюджета;
- об утверждении Среднесрочного плана действий по реформированию системы управления государственными финансами Кыргызской Республики на 2012-2015 годы;
- о внесении изменений в постановление Правительства «Об утверждении Плана мероприятий на 2012 год по реализации программы Правительства «Стабильность и достойная жизнь» от 25 января 2012 года №55;
- об утверждении проекта «Финансирование сельского хозяйства»;
- о стратегии управления государственным долгом Кыргызской Республики на 2012-2014 годы;
- по переводу государственных ценных бумаг на торговую площадку;
- о внесении дополнений в постановление Правительства «О критериях отбора коммерческих банков по обслуживанию финансовых потоков государственного бюджета Кыргызской Республики, Социального фонда Кыргызской Республики и государственных предприятий» от 1 марта 2011 года №81;
- о мерах по микрокредитованию безработных граждан, относящихся к категории малообеспеченных семей, имеющих несовершеннолетних детей для обеспечения их занятости;
- об утверждении Типового положения о порядке кредитования под залог земель сельскохозяйственного назначения»;
- об утверждении Плана мероприятий Правительства по противодействию коррупции»;
- о мерах по содействию занятости населения и сокращению бедности и другие.

В течение 2012 года Национальный банк принимал участие в разработке и реализации государственных программ и планов, в том числе:

- Национальной стратегии устойчивого развития Кыргызской Республики на период 2013-2017 годы, которая была представлена на Национальном совете по устойчивому развитию;
- Среднесрочная программа развития Кыргызской Республики на 2012-2014 годы;
- Программа Правительства «Стабильность и достойная жизнь»;
- План мероприятий программы Правительства «Экономика и безопасность»;
- Экономическая программа Кыргызской Республики на 2011-2014 годы, поддерживаемая механизмом расширенного кредитования (ЕСФ) МВФ;
- Государственная программа по увеличению доли безналичных платежей

*Разработка
и реализация
государственных
программ*

- и расчетов в Кыргызской Республике на 2012-2017 годы»;
- Стратегия развития микрофинансирования на 2011-2015 годы;
- Стратегия развития социальной защиты населения;
- Проект Концепции долгосрочного развития Кыргызской Республики до 2031 года;
- Проект государственной программы «Доступное жилье в Кыргызской Республике»;
- План законопроектных работ Правительства на 2012 год и другие.

*Экспертиза
международных
договоров*

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

- проект Соглашения между Правительствами Кыргызской Республики и Российской Федерации об урегулировании задолженности;
- проект Рамочного соглашения между Кыргызской Республикой и Европейским инвестиционным банком «О деятельности Европейского банка»;
- проект Соглашения о финансовом сотрудничестве между Правительством Кыргызской Республики и Правительством ФРГ на 2011-2012 годы;
- проект «Концепции либерализации рынка финансовых услуг государств-участников СНГ»;
- план мероприятий по реализации Меморандума об экономической политике на 2011-2014 годы;
- проект решения об основных макроэкономических показателях государств-членов ЕврАзЭС;
- план мероприятий о присоединении Кыргызской Республики к Таможенному союзу и Единому Экономическому Пространству;
- проект Соглашения между Кыргызской Республикой и Международной финансовой корпорацией об учреждении Постоянного представительства МФК в Кыргызской Республике;
- проект Соглашения между Правительством Кыргызской Республики и Государством Катар «О создании Кыргызско-Катарского инвестиционного фонда» и другие.

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

В рамках выполнения функции финансового советника Национальным банком был инициирован вопрос о проведении национальной конференции по снижению процентных ставок в целях повышения доступности микрофинансовых услуг под эгидой Координационного совета по развитию микрофинансирования для целей координации действий по реализации Стратегии развития микрофинансирования на 2011-2015 годы и выработки предложений по развитию микрофинансирования в Кыргызской Республике. Также в рамках мероприятий по увеличению доли безналичных платежей и обеспечения стабильности платежной системы в республике, Национальным банком были инициированы вопросы по приему бюджетных платежей в безналичной форме.

В качестве финансового агента Правительства Кыргызской Республики Национальный банк продолжил работу по обслуживанию счетов

Правительства Кыргызской Республики, связанных с внешним долгом Правительства, выплатами долевых и членских взносов в международные организации, членом которых является Кыргызская Республика. По состоянию на 31 декабря 2012 года в Национальном банке обслуживался 41 счет Центрального Казначейства Министерства финансов, из которых: 26 счетов – в национальной валюте и 15 счетов - в иностранной валюте. Также Национальный банк, на основании писем Центрального Казначейства Министерства финансов, производил открытие и закрытие счетов Правительства. Всего за 2012 год Правительству было открыто тринадцать счетов в национальной валюте, в то же время закрыты двадцать один счет в национальной валюте и три счета в иностранной валюте.

Кроме того, Национальный банк выступал в качестве агента по размещению и обслуживанию выпусков государственных ценных бумаг Правительства Кыргызской Республики (ГКВ и ГКО).

6.5. Внутренний аудит и система внутреннего контроля

В соответствии с Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики» внутренний аудит НБКР осуществляется Службой внутреннего аудита, которая проводит целостную оценку эффективности системы внутреннего контроля согласно требованиям политики по внутреннему контролю НБКР.

*Правовая
основа*

Деятельность Службы внутреннего аудита осуществляется на основе Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита и Стандартов по профессиональной практике проведения внутреннего аудита.

Организация системы внутреннего контроля в НБКР соответствует принципам Систем внутреннего контроля, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, и представляет собой непрерывный процесс, направленный на достижение цели и соблюдение установленных правил.

Аудиторские проверки в 2012 году осуществлялись в соответствии с годовым планом работ Службы внутреннего аудита, основанном на долгосрочном плане аудиторских проверок на период 2012-2014 годы. По итогам проверок внутренними аудиторами даны рекомендации, направленные на минимизацию рисков, совершенствование системы внутреннего контроля в деятельности структурных подразделений. Результаты аудиторских проверок представлялись руководству НБКР в виде независимой информации о соответствии деятельности подразделений банка возложенным на них задачам и функциям, выявленных нарушениях, проблемных участках.

*Осуществление
деятельности*

Результаты внутреннего аудита и проведенного Обзора системы внутреннего контроля по итогам года позволяют сделать вывод, что деятельность Национального банка во всех существенных аспектах соответствует нормативным правовым актам Кыргызской Республики, и система внутреннего контроля, в целом, адекватна принимаемым рискам.

В соответствии с Международными профессиональными стандартами внутреннего аудита начата работа по проведению независимой оценки деятельности Службы внутреннего аудита Национального банка. Оценка осуществляется экспертами Дойче Бундесбанка, в рамках предоставления технической помощи. Независимая оценка деятельности внутреннего аудита, согласно международным стандартам внутреннего аудита, проводится с периодичностью один раз в пять лет. Предыдущий независимый обзор

*Оценка
деятельности
внутреннего
аудита*

деятельности внутреннего аудита НБКР был проведен международной аудиторской организацией «Deloitte».

*Внешний аудит
НБКР*

Служба внутреннего аудита координировала взаимодействие с внешними аудиторами НБКР. Независимый аудит Национального банка за 2012 год был проведен аудиторской организацией ОсОО «КПИМГ Бишкек», выбранной по результатам тендера и утвержденной Жогорку Кенешем Кыргызской Республики в соответствии с законодательством. По итогам внешнего аудита составлен план мероприятий по исполнению рекомендаций соответствующими структурными подразделениями, который утвержден Правлением Национального банка.

*Комитет
по аудиту*

В рамках взаимодействия с Комитетом по аудиту Национального банка Службой внутреннего аудита обеспечивалась организация и проведение заседаний комитета.

Комитет по аудиту представлен тремя членами, два из которых независимые эксперты, не связанные с деятельностью Национального банка, и один является членом Правления Национального банка.

Деятельность Комитета по аудиту в соответствии с его основными функциями заключалась в оценке независимости внешних аудиторов, оценке качества финансовой отчетности Национального банка и соответствующей организации системы внутреннего контроля.

В отчетном году было проведено тринадцать заседаний Комитета по аудиту, на которых были рассмотрены вопросы и приняты решения, входящие в его компетенцию в соответствии с возложенными задачами и функциями. Комитет по аудиту провел встречу с внешним независимым экспертом по оценке деятельности внутреннего аудита, заслушал отчет Службы внутреннего аудита по итогам 2012 года, итоги проведенного мониторинга по исполнению рекомендаций внутреннего и внешнего аудита, рассмотрел и одобрил корректировки долгосрочного плана аудиторских проверок и план работ на 2013 год.

Комитетом по аудиту была проанализирована работа в части оценки деятельности внешнего, внутреннего аудита и системы внутреннего контроля Национального банка и даны соответствующие рекомендации Правлению Национального банка.

*Комитет
по рискам*

В целях минимизации рисков, присущих деятельности Национального банка, продолжал работу Комитет по рискам, который в отчетном году провел тринадцать заседаний. В соответствии с целью деятельности Комитета по рискам и Стратегией управления рисками и Политикой управления рисками в НБКР основное внимание в отчетном периоде было уделено вопросам совершенствования управления операционными рисками. В рамках развития данного направления Комитетом были одобрены нормативные документы по вопросам управления рисками, планы мероприятий по минимизации рисков, выявленных по результатам анализа карточек риск-событий, и обсуждено Временное методологическое руководство по осуществлению процесса самооценки в подразделениях банка.

6.6. Информирование общественности

*Инструменты
информирования
общественности*

В 2012 году Национальный банк продолжил работу по информированию общественности о своей деятельности в рамках выполнения функций и задач центрального банка. При этом были

задействованы такие инструменты информирования, как выпуск официальных изданий, размещение сведений на веб-сайте НБКР, публикация новостных, аналитических и образовательных материалов в печатных и электронных средствах массовой информации (СМИ). На протяжении всего года проводились и специальные мероприятия для журналистов: пресс-конференции, брифинги, интервью, встречи с руководством и сотрудниками НБКР.

В рамках празднования 20-летия Национального банка был выпущен Сборник научных работ НБКР, который включал в себя научные работы Национального банка теоретического, аналитического и практического характера по монетарной и фискальной политике, внешнеэкономическому сектору, экономическому росту, демографии, подготовленные в ходе выполнения исследовательских и аналитических работ. Также был проведен конкурс научных работ среди выпускников вузов и магистрантов. Конкурсанты рассматривали в своих работах вопросы и проблемы таких направлений экономической науки, как финансовые рынки, банки и банковская деятельность; экономический рост; внешнеэкономические отношения; государственный и частный долг; валютный курс. По итогам конкурса были определены победители, которые были поощрены памятными призами.

Сотрудничество Национального банка со СМИ в 2012 году традиционно развивалось в нескольких направлениях. Одним из направлений была подготовка ответов специалистов НБКР на поступающие запросы журналистов. Национальным банком рассматривались обращения СМИ, представлялись комментарии о текущей ситуации, анализ трендов, статистика и экономические прогнозы.

Сотрудничество со СМИ

Другим направлением работы со СМИ стала подготовка и публикация собственных информационных материалов о деятельности Национального банка, его функциях и задачах, позиции НБКР и проводимой им политике. В столичной и региональной прессе Кыргызстана Национальным банком были подготовлены статьи, комментарии и другие виды публикаций. НБКР на регулярной основе выпускал пресс-релизы на актуальные темы, которые публиковались на официальном веб-сайте банка, а также осуществлял их размещение в СМИ. В том числе освещалась ситуация на валютном и финансовом рынках, а также состояние банковской системы и отдельных коммерческих банков.

Кроме этого, Национальный банк в 2012 году приступил к реализации проекта повышения финансовой грамотности населения. Информационная кампания включала подготовку статей для прессы и информационных агентств, а также организацию телевизионных и радиопрограмм по таким темам, как кредитование, микрофинансирование, проведение безналичных платежей, работа с ценными бумагами и другое. Особое внимание было уделено освещению законопроектов «О платежной системе» и «О внесении изменений и дополнений в Закон «О банках и банковской деятельности», «О внесении изменений и дополнений в Закон «О микрофинансовых организациях».

Повышение финансовой грамотности населения

Помимо традиционных ежеквартальных пресс-конференций, посвященных денежно-кредитной политике НБКР, представители Национального банка, включая руководство, приняли участие более чем в 10 пресс-конференциях и брифингах. На встречах с журналистами были даны разъяснения о ситуации в микрофинансовом секторе республики; о мерах,

Пресс-конференции

предпринимаемых НБКР, по сдерживанию роста общего уровня цен и снижению процентных ставок по кредитам; о решении проблем заемщиков НФКУ и банков и другое.

*Программа
«Национальный
банк сообщает»*

В 2012 году Национальный банк на регулярной основе выпускал телепередачу «Нацбанк сообщает» и радиопередачу «Улуттук банк билдирет». Формат программ претерпел существенные изменения, однако их информационная составляющая и цель – освещение основных событий в Национальном банке и в финансовом секторе страны, остались прежними. Темами выпусков передач в телевизионном и радионном формате стали: «Проблема легализации (отмывания) преступных доходов и финансирования терроризма», «Международные резервы», «Государственные ценные бумаги», «Кредитование населения», «Платежная система», «Коллекционные монеты НБКР» и другие.

*Информация о
коллекционных
монетах*

Информация о введении в обращение коллекционной серебряной монеты «Великий Шелковый путь», освещалась в пресс-релизе НБКР и телепередаче «Нацбанк сообщает», а также была размещена на веб-сайте НБКР и разослана во все ведущие средства массовой информации страны. Информацией из пресс-релиза воспользовались около 20 СМИ. В том числе, информагентства Кыргызстана, Казахстана, России и Украины. Необходимо отметить, что серебряная коллекционная монета «Великий Шелковый путь», выпущенная НБКР в 2011 году стала победителем в номинации «Наиболее исторически значимая монета». Конкурс «Монета 2013» проводился издательством «Krause Publications» (США) и является для центральных банков и монетных дворов наивысшей наградой за дизайн и использованные технологии в коллекционных монетах.

В августе в Информационном агентстве «Кабар» состоялась пресс-конференция с участием сотрудников НБКР, которые презентовали журналистам четыре новые коллекционные монеты (золотая монета «200 лет Курманджан датке», серебряная монета «200 лет Курманджан датке», серебряная монета «Снежный барс», мельхиоровая монета «Комуз»). Информация о выпуске новых коллекционных монет была освещена более чем в 40 СМИ, в том числе в международных рейтинговых агентствах.

В 2012 году была открыта выставка коллекционных монет НБКР. Информация об этом событии была размещена на веб-сайте НБКР, в пресс-релизе и разослана всем СМИ.

*Общественная
приемная*

В целях реализации принципа открытости была продолжена работа по обеспечению взаимодействия Национального банка с населением в рамках работы Общественной приемной. Всего от граждан в адрес НБКР поступило более 800 письменных обращений (в том числе в областные управления около 200). Основную часть письменных обращений, поступивших в Национальный банк в течение отчетного года, составили вопросы об учетном курсе иностранных валют к кыргызскому сому, о ставке рефинансирования, установленной НБКР и показателя инфляции, о выплате процентов по вкладам в коммерческих банках, относительно кредитов в проблемных банках и микрокредитных организациях, о деятельности небанковских учреждений и другие вопросы. На все письменные обращения своевременно были направлены ответы заявителям.

Веб-сайт НБКР

Традиционно официальный веб-сайт НБКР являлся неотъемлемым и важнейшим инструментом информирования общественности, обеспечивая равный и своевременный доступ к информации всем его

внешним пользователям. Продолжалась работа по информационному наполнению, созданию новых разделов и подразделов сайта. В частности, в целях повышения финансовой грамотности населения на главной странице веб-сайта был создан раздел с информацией для потребителей финансовых услуг, включающий сведения по процентным ставкам по депозитам и кредитам коммерческих банков и НФКУ, выдержки из нормативных правовых актов, регулирующих деятельность финансово-кредитных учреждений по предоставлению платежных услуг, памятка вкладчика и заемщика и другая полезная информация.

В течение года проводилась разъяснительная работа по проблемным кредитам среди заемщиков коммерческих банков и небанковских финансовых учреждений. Были организованы встречи с участием руководства НБКР с заемщиками, где были обсуждены вопросы реструктуризации и пролонгации кредитов.

В 2012 году Национальный банк продолжал разъяснительную работу о деятельности центрального банка со студентами вузов. За отчетный период были проведены лекции для студентов Кыргызского Национального Университета им. Ж. Баласагына, Кыргызского Государственного Университета им. И. Арабаева, Американского Университета в Центральной Азии и для слушателей магистратуры Академии ОБСЕ в г. Бишкек. Основная тематика лекций была посвящена целям, задачам и функциям НБКР, а также текущей деятельности Национального банка.

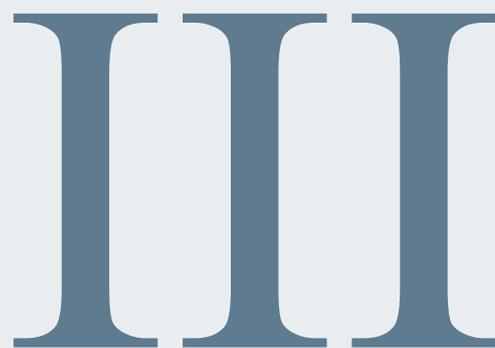
*Разъяснительная
работа среди
студентов ВУЗов*

В областных управлениях НБКР и в Баткенском представительстве были продолжены мероприятия в рамках образовательной кампании, посвященной национальной валюте – кыргызскому сому. Таласским областным управлением был проведен конкурс на лучшее сочинение на тему: «НБКР – центральный банк государства», а также организован семинар по теме «Об увеличении доли безналичных платежей и расчетов по Государственной программе на 2012-2017 годы». Кроме того, сотрудники Таласского филиала приняли участие в тренинге по повышению финансовой грамотности населения об услугах микрофинансирования.

*Информирование
в регионах*

Джалал-Абадским областным управлением проведены круглые столы по темам: «Роль Национального банка в развитии экономики Кыргызской Республики за 20 лет», «О деятельности НФКУ», «О налично-денежном обращении в области».

Специалистами всех областных управлений для учащихся средних школ, студентов средних и высших учебных заведений прочитаны лекции о бережном отношении к национальной валюте, о защитных элементах национальной валюты, правилах обмена ветхих банкнот, о борьбе с фальшивомонетничеством.



**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
В 2012 ГОДУ**

Содержание

7.1. Консолидированный отчет независимых аудиторов.....	2 (103)
7.2. Консолидированный отчет о финансовом положении.....	4 (105)
7.3. Консолидированный отчет о прибыли и убытках.....	5 (106)
7.4. Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	6 (107)
7.5. Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	7 (108)
7.6. Консолидированный отчет об изменениях в капитале.....	9 (110)
7.7. Примечания к консолидированной финансовой отчетности.....	11 (112)



ОсОО «КПМГ Бишкек»
 Бульвар Эркиндик, 21
 Бизнес-центр «Орион», офис 201
 720040, Кыргызская Республика, г. Бишкек

Телефон: +996 (312) 623 380
 Факс: +996 (312) 623 856
 E-mail: kpmg@kpmg.kg

Отчет независимых аудиторов

Правлению Национального банка Кыргызской Республики

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Национального банка Кыргызской Республики (далее «Национальный банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале, о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Национального банка за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за составление и достоверное представление данной финансовой отчетности, как предписывается Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют от нас соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверным представлением финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера примененной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего аудиторского мнения.

ОсОО «КПМГ Бишкек», – компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.



Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно, во всех существенных отношениях, финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с основными принципами подготовки финансовой отчетности, описанными в Примечании 2, определенными руководством с целью выполнения требований Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики».

ОсОО «КПМГ Бишкек»

28 марта 2013 года

7.2. Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

	Примечание	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Драгоценные металлы	4	7 721 599	6 140 237
Средства в банках и других финансовых учреждениях	5	57 260 628	57 975 624
Кредиты выданные	6	810 528	1 324 781
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	32 554 699	20 688 268
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8	1 379 590	2 913 864
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по соглашениям репо	8	931 657	207 252
Основные средства	9	1 002 918	556 268
Нематериальные активы		3 232	2 552
Прочие активы	10	1 105 454	1 034 223
Итого активов		102 770 305	90 843 069
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Банкноты и монеты в обращении	11	58 252 168	49 866 936
Средства банков и других финансовых учреждений	12	7 366 739	5 606 284
Средства Правительства Кыргызской Республики	13	5 192 410	6 492 329
Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг		796 711	207 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	3 046 903	1 359 219
Кредиты полученные	15	4 752 831	5 590 609
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	16	6 192 312	6 030 055
Прочие обязательства		37 512	94 096
Итого обязательств		85 637 586	75 246 938
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	17	1 000 000	1 000 000
Обязательный резерв		2 953 496	2 278 165
Резерв по переоценке драгоценных металлов и иностранной валюты		12 380 422	10 009 818
Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		16 478	57 047
Нераспределенная прибыль		782 323	2 251 101
Итого капитала		17 132 719	15 596 131
Всего обязательств и капитала		102 770 305	90 843 069

Асанкожоева З.М.

Председатель Национального банка

28 марта 2013 года

Бишкек
Кыргызская Республика

Айдаркулов Ш.А.

Главный бухгалтер

28 марта 2013 года

Бишкек
Кыргызская Республика

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

7.3. Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	Примечание	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Процентные доходы	18	1 161 496	1 371 738
Процентные расходы	18	(337 351)	(270 268)
Чистый процентный доход		824 145	1 101 470
Комиссионные доходы		20 423	13 168
Комиссионные расходы		(1 089)	(1 111)
Чистый комиссионный доход		19 334	12 057
Восстановление резерва под обесценение активов	19	59 189	36 027
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами и иностранной валютой	20	532 659	1 650 096
Прочие доходы		122 715	89 110
Чистый непроцентный доход		714 563	1 775 233
Операционные доходы		1 558 042	2 888 760
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение		(250 955)	(194 403)
Административные расходы	21	(513 951)	(459 479)
Прочие расходы		(10 813)	(23 857)
Операционные расходы		(775 719)	(677 739)
Прибыль за год		782 323	2 211 021

Асанкожоева З.М.
Председатель Национального банка

28 марта 2013 года

Бишкек

Кыргызская Республика

Айдаркулов Ш.А.
Главный бухгалтер

28 марта 2013 года

Бишкек

Кыргызская Республика

Отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

7.4. Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Прибыль за год	782 323	2 211 021
Прочий совокупный доход		
Резерв по переоценке иностранной валюты и драгоценных металлов:		
- Прибыль/(убыток) от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и драгоценных металлов	2 832 735	(675 650)
- Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, переведенная в состав прибыли или убытка	(462 131)	(1 515 084)
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(40 569)	55 924
Прочий совокупный доход за год	2 330 035	(2 134 810)
Итого совокупного дохода за год	3 112 358	76 211

Асанкожоева З.М.
Председатель Национального банка

28 марта 2013 года

Бишкек
Кыргызская Республика

Айдаркулов Ш.А.
Главный бухгалтер

28 марта 2013 года

Бишкек
Кыргызская Республика

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

7.5. Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты и комиссионные полученные	886 188	958 650
Проценты и комиссионные уплаченные	(215 219)	(178 115)
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	70 528	135 012
Прочие доходы	92 781	20 638
Расходы по заработной плате	(320 841)	(261 483)
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение	(319 779)	(210 032)
Административные расходы	(146 384)	(146 777)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	47 274	317 893
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Драгоценные металлы	(1 129 253)	(63 663)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	511 913	3 631 723
Кредиты выданные	516 717	(499 493)
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(10 785 039)	(5 605 179)
Счета к получению по договорам купли и обратной продажи ценных бумаг	-	200 000
Прочие активы	(15 130)	(82 432)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Банкноты и монеты в обращении	8 385 232	6 576 640
Средства банков и других финансовых учреждений	1 755 085	2 590
Средства Правительства Кыргызской Республики	(2 186 418)	(955 857)
Долговые ценные бумаги, выпущенные в ходе операционной деятельности	1 690 825	686 237
Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг	588 978	136 046
Прочие обязательства	(58 375)	(40 451)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(678 191)	4 304 054

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

7.5. Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(402 192)	(39 829)
Поступления от выкупа инвестиций, удерживаемых до погашения	64 352	578 940
Поступления от выбытия неконсолидированного дочернего предприятия	8 984	45 755
Увеличение инвестиций в капитал ассоциированных организаций	(61 000)	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(800 000)
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	95 320	153 257
Дивиденды полученные	25 971	23 026
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(268 565)	(38 851)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление кредитов полученных	57 705	9 418
Погашение кредитов полученных	(1 026 911)	(1 176 809)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(969 206)	(1 167 391)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(1 915 962)	3 097 812
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквивалентов	553 456	(382 896)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	28 819 374	26 104 458
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	27 456 868	28 819 374

Асанкожоева З.М.
Председатель Национального банка

28 марта 2013 года

Бишкек
Кыргызская Республика

Айдаркулов Ш.А.
Главный бухгалтер

28 марта 2013 года

Бишкек
Кыргызская Республика

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

7.6. Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

тыс. сом	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке драгоценных металлов и иностранной валюты	Резерв по переоценке инвестиций, имеющих в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	1 000 000	1 805 025	12 200 552	1 123	1 617 213	16 623 913
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	2 211 021	2 211 021
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	55 924	-	55 924
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Убыток от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и драгоценных металлов	-	-	(675 650)	-	-	(675 650)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(1 515 084)	-	-	(1 515 084)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(2 190 734)	55 924	-	(2 134 810)
Итого совокупного дохода за год	-	-	(2 190 734)	55 924	2 211 021	76 211
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала	-	-	-	-	-	-
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет	-	-	-	-	(1 103 993)	(1 103 993)
Перевод в обязательный резерв	-	473 140	-	-	(473 140)	-
Итого	-	473 140	-	-	(1 577 133)	(1 103 993)
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 000 000	2 278 165	10 009 818	57 047	2 251 101	15 596 131

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

7.6. Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

тыс. сом	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке драгоценных металлов и иностранной валюты	Резерв по переоценке инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	1 000 000	2 278 165	10 009 818	57 047	2 251 101	15 596 131
Итого совокупного дохода	-	-	-	-	782 323	782 323
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход	-	-	-	(40 569)	-	(40 569)
Чистый убыток от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и драгоценных металлов	-	-	2 832 735	-	-	2 832 735
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(462 131)	-	-	(462 131)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	2 370 604	(40 569)	-	2 330 035
Итого совокупного дохода за год	-	-	2 370 604	(40 569)	782 323	3 112 358
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала						
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет	-	-	-	-	(1 575 770)	(1 575 770)
Перевод в обязательный резерв	-	675 331	-	-	(675 331)	-
Итого	-	675 331	-	-	(2 251 101)	(1 575 770)
Остаток на 31 декабря 2012 года	1 000 000	2 953 496	12 380 422	16 478	782 323	17 132 719

Асанкожоева З.М.

Председатель Национального банка

28 марта 2013 года

Бишкек

Кыргызская Республика

Айдаркулов Ш.А.

Главный бухгалтер

28 марта 2013 года

Бишкек

Кыргызская Республика

Отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью

7.7. Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

1 Основные положения

(а) Организация и основная деятельность

Национальный банк Кыргызской Республики (далее «Национальный банк») является правопреемником Государственного банка Кыргызской Республики, который в связи с принятием Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 12 декабря 1992 года, был переименован в Национальный банк Кыргызской Республики. 2 июля 1997 года Жогорку Кенеш (Парламент) Кыргызской Республики принял новый Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики», который в настоящее время с учетом дополнений и изменений регулирует деятельность Национального банка.

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

Юридический адрес Национального банка: Кыргызская Республика, 720040 г. Бишкек, ул. Уметалиева, 101.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов на территории страны работало 5 областных управлений и одно представительство Национального банка в регионах Кыргызской Республики.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов общая численность сотрудников Национального банка составляла 577 и 565 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Национальный банк контролирует ГП «Республиканское управление инкассации». Финансовая отчетность ГП «Республиканское управление инкассации» не консолидируется в финансовой отчетности Национального банка, поскольку его влияние на отчетность Национального банка незначительное.

Согласно постановлению Правления №33/1 от 9 июня 2011 года ОсОО «Специализированный фонд рефинансирования банков», дочерняя компания Национального банка со 100% долей владения, было ликвидировано по состоянию на 31 декабря 2011 года. Результаты операционной деятельности данной компании были консолидированы в финансовой отчетности Национального банка по состоянию на вышеуказанную дату.

Согласно постановлению Правления №41/4 от 1 августа 2011 года о продаже дочерней компании ОсОО «Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов» кредитным союзам Кыргызской Республики 12 декабря 2011 года было реализовано 83,54% доли в ОсОО «Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов». Оставшаяся часть инвестиции была реализована кредитным союзам в 2012 году.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Национального банка 28 марта 2013 года.

1 Основные положения, продолжение

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Кыргызской Республике

В последние годы в Кыргызской Республике происходят значительные политические, экономические и социальные изменения. Являясь страной с переходной экономикой, Кыргызская Республика не обладает хорошо развитой коммерческой и регулятивной инфраструктурой, которая обычно существует в странах с более развитой экономикой. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Кыргызской Республике связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, экономика Кыргызской Республики подвержена влиянию все еще нестабильной ситуации на рынках капитала и замедления экономического роста в других странах. Данная финансовая отчетность не включает какие-либо корректировки, которые могут возникнуть в результате прояснения данных неопределенностей в будущем. Такие корректировки, в случае их наличия, будут представлены в финансовой отчетности Национального банка в том периоде, когда или если они станут известны и их можно будет оценить.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

В соответствии с законом «О Национальном банке Кыргызской Республики» Национальный банк устанавливает для себя учетную политику и методы бухгалтерского учета, основанные на Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО), выпущенных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО), и Интерпретациях, выпущенных Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО), за исключением установленной законодательством модификации, описанной ниже.

Драгоценные металлы (золото и серебро) учитываются по рыночной стоимости, а общая чистая нереализованная прибыль от переоценки драгоценных металлов и активов и обязательств в иностранной валюте признается непосредственно в составе собственного капитала на счетах прочего совокупного дохода. Общий чистый нереализованный убыток от переоценки золота и серебра и активов и обязательств в иностранной валюте по текущим рыночным ценам признается в отчете о прибылях и убытках в той части, в которой он превышает чистую нереализованную прибыль предыдущих периодов, в противном случае он уменьшает прочий совокупный доход непосредственно в капитале. На момент прекращения признания драгоценных металлов и активов и обязательств в иностранной валюте, накопленная прибыль или убыток, ранее признанные в составе капитала, признаются в отчете о прибылях и убытках с учетом средневзвешенного коэффициента выбытия вышеуказанных активов и обязательств.

Распределение прибыли за год признается после проведения независимого внешнего аудита и утверждения годового отчета Правлением Национального банка.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена с целью достоверного представления финансового положения Национального банка и результатов его деятельности, в соответствии с учетной политикой Национального банка, утвержденной Правлением Национального банка 10 декабря 2003 года, со всеми поправками, последние из которых были внесены 4 июля 2012 года, и которую Национальный банк рассматривает в качестве соответствующей характеру деятельности центрального банка.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(б) База для определения стоимости

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением драгоценных металлов, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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 его деятельность. Кыргызский сом является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Финансовая информация представлена в сомах и округлена до целой тысячи.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

По мнению руководства, существенных сфер, требующих использования профессиональных суждений или расчетных оценок при подготовке данной финансовой отчетности, нет.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

(а) Драгоценные металлы

Драгоценные металлы представлены в виде золота и других драгоценных металлов на счетах в иностранных банках и золотых слитков со статусом good delivery в хранилище Национального банка. Драгоценные металлы учитываются в финансовой отчетности по рыночной стоимости. Рыночная стоимость устанавливается на основе фиксинга, установленного Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов на предыдущий отчетному день. Прибыль от переоценки по рыночной стоимости золота отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода в капитале. Убытки от переоценки отражаются в отчете о прибылях и убытках в пределах суммы, превышающей ранее накопленные доходы от переоценки, признанные в составе прочего совокупного дохода на счетах капитала. Реализованные прибыли и убытки в отношении золота учитываются в отчете о прибылях и убытках.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Операции в иностранной валюте

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

Курсы обмена

Курсы обмена, использованные Национальным банком при подготовке финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлены далее:

	<u>31 декабря 2012 г.</u>	<u>31 декабря 2011 г.</u>
- Сом/доллар США	47.4012	46.4847
- Сом/евро	62.6573	60.0652
- Сом/Специальные права заимствования	73.0685	71.1402
- Сом/канадский доллар	47.6421	45.5353
- Сом/австралийский доллар	49.2241	47.1936
- Сом/швейцарский франк	51.8219	49.3678
- Сом/фунт стерлингов	76.2998	71.6585
- Сом/тройская унция золота	78 567.49	73 190.16

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства в кассе в национальной валюте учитываются как уменьшение суммы банкнот и монет, находящихся в обращении.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

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

Национальный банк может классифицировать финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Национальный банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Национальный банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Национальный банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Национальный банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Национальный банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

(i) Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Национальный банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату заключения сделки.

(ii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Оценка стоимости финансовых инструментов, продолжение

- инвестиций, удерживаемых до погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

(iii) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Национальный банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Национальный банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Национального банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Национального банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска организации, входящей в состав Национального банка, и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Национальный банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

(iv) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Прекращение признания

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

Национальный банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Национальный банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Национальный банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Национальный банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Национальный банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Национального банка изменениям его стоимости.

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

Национальный банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

Ценные бумаги, проданные в рамках договоров о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки репо), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам репо, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки репо с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках договоров о покупке с обязательством обратной продажи (сделки обратного репо), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам обратного репо, отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки репо с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках договоров о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(vii) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменение справедливой стоимости производных финансовых инструментов признается непосредственно в отчете о прибылях и убытках.

(viii) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Национального банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация

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

- Здания	50 лет
- Сооружения	20 лет
- Мебель и оборудование	5 лет
- Компьютерное оборудование	3 - 5 лет
- Транспортные средства	5 лет.

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в 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 капитализируются 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. Сроки полезного использования нематериальных активов составляет 3 года.

(ж) Обесценение активов

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее «кредиты и дебиторская задолженность»). Национальный банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Национальный банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(iv) Нефинансовые активы

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

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

(з) Банкноты и монеты в обращении

Банкноты и монеты в обращении учитываются в отчете о финансовом положении по своей номинальной стоимости.

Банкноты и монеты в обращении отражаются как обязательство, если денежные средства выпускаются Национальным банком для коммерческих банков. Банкноты и монеты в национальной валюте, находящиеся в хранилищах и кассовых помещениях не включаются в состав денежной массы в обращении.

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

(и) Уставный капитал и резервы

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Налогообложение

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

(л) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе отчета о прибылях или убытках за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот, если они имеют место, уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(м) Фидуциарные активы

Национальный банк предоставляет агентские услуги, которые заключаются во владении активами от имени третьих лиц. Данные активы и связанные с ними доходы исключаются из финансовой отчетности, так как эти активы не являются активами Национального банка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Национального банка. Национальный банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Национальный банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение или результаты деятельности Национального банка.

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Национальный банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Национальный банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года.

4 Драгоценные металлы

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Золото и прочие драгоценные металлы на счетах в иностранных банках		
Золото в депозитах	6 528 312	6 081 433
Серебро в депозитах	520	477
	6 528 832	6 081 910
Золотые слитки в хранилище Национального банка	1 192 767	58 327
	7 721 599	6 140 237

Золотые слитки в хранилищах представляют собой золото со статусом «good delivery status».

По состоянию на 31 декабря 2012 года вес золота составляет 83 091,77 унций в золотых депозитах, 15 181,43 унций в золотых слитках в хранилище Национального банка, а вес серебра составляет 364,06 унций (в 2011 году: вес золота и серебра составлял 83 090,86 унций, 796,91 унций и 364,06 унций, соответственно).

Концентрация золота и драгоценных металлов на счетах в иностранных банках

По состоянию на 31 декабря 2012 года Национальный банк разместил все золотые депозиты в одном банке, имеющем кредитный рейтинг на уровне AA- (31 декабря 2011 года: один банк с кредитным рейтингом на уровне AA-).

5 Средства в банках и других финансовых учреждениях

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Счета и депозиты в иностранных банках и других финансовых учреждениях		
Счета «ностро» в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом AAA	17 098 851	17 537 589
- с кредитным рейтингом от AA- до A+	1 074 877	540 342
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5 696	5 586
- без присвоенного кредитного рейтинга	121 256	8 479
Итого счетов «ностро» в иностранных банках	18 300 680	18 091 996
Срочные депозиты в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом AAA	1 612 432	16 062 655
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	19 223 088	6 299 012
- с кредитным рейтингом от A- до A+	8 256 910	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	183 255	179 712
Итого срочных депозитов в иностранных банках	29 275 685	22 541 379
Счета в Банке международных расчетов (БМР)		
- Счета «ностро» в БМР	35 065	2 241 438
- Срочный депозит в БМР	997 461	7 128 517
Счет в Международном валютном фонде (МВФ)	8 834 992	8 206 032
Итого счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах	57 443 883	58 209 362
Резерв под обесценение	(183 255)	(233 738)
	57 260 628	57 975 624

5 Средства в банках и других финансовых учреждениях, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов обесцененный просроченный срочный депозит, деноминированный в долларах США, в размере 183 255 тысяч сом и 179 712 тысяч сом, соответственно, размещенный в Центральном азиатском банке сотрудничества и развития, был просрочен на срок более 360 дней, и Национальный банк создал резерв под обесценение на всю просроченную сумму в 1999 году.

Концентрация средства в банках и других финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2012 года Национальный банк имеет остатки по счетам в девяти банках и других финансовых учреждениях (в 2011 году: восемь банков и других финансовых учреждений) с кредитным рейтингом от AAA до AA-, суммы которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 52 247 203 тысячи сом (в 2011 году: 54 861 536 тысяч сом).

Денежные средства и их эквиваленты

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

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Счета «ностро» в иностранных банках	18 300 680	18 091 996
Счет «ностро» в Банке международных расчетов	35 065	2 241 438
Счета в Международном валютном фонде	8 834 992	8 206 032
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	286 131	279 908
Денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	27 456 868	28 819 374

Никакие статьи денежных средств и их эквивалентов не являются обесцененными или просроченными.

6 Кредиты выданные

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Необесцененные кредиты, выданные коммерческим банкам - резидентам	815 631	1 334 490
Обесцененные кредиты, выданные коммерческим банкам - резидентам	421 013	415 141
	1 236 644	1 749 631
Резерв под обесценение	(426 116)	(424 850)
Сумма кредитов за вычетом резерва под обесценение	810 528	1 324 781

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

6 Кредиты выданные, продолжение

К объективным признакам обесценения кредитов относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.
- Национальный банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов обесцененные кредиты представляют собой кредиты, выданные коммерческим банкам - резидентам, которые находятся под специальным административным управлением с 1999 года и являются просроченными на срок более 360 дней. Национальный банк признал 100% резерв под убытки от обесценения в отношении данных кредитов в прошлые отчетные периоды и по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов резерв под обесценение составил 421 013 тысяч сом и 415 141 тысячу сом, соответственно. Движение резерва под убытки от обесценения раскрыто в Примечании 19.

Анализ обеспечения

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

	2012 г. тыс. сом	Доля от портфеля необесцененных кредитов, %	2011 г. тыс. сом	Доля от портфеля необесцененных кредитов, %
Государственные ценные бумаги	520 991	64	733 969	55
Кредиты, выданные клиентам	269 523	33	387 002	29
Недвижимость	25 117	3	146 794	11
Срочные депозиты	-	-	66 725	5
	815 631	100	1 334 490	100

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

Концентрация выданных кредитов

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Национальный банк не имеет кредитов, выданных коммерческим банкам, остатки по которым превышают 10% собственного капитала.

7 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Долговые инструменты		
Государственные ценные бумаги		
Казначейские обязательства Правительства Австралии	14 776 099	12 791 855
Казначейские обязательства Правительства Канады	2 376 213	-
Казначейские обязательства Правительства Великобритании	701 768	-
Казначейские обязательства Правительства Франции	654 431	649 156
Казначейские обязательства Правительства Германии	308 406	1 190 860
Казначейские обязательства Правительства Швейцарии	-	1 283 563
Итого государственных ценных бумаг	18 816 917	15 915 434
Долговые ценные бумаги международных государственных и неправительственных финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом AAA	13 737 782	4 763 850
Итого долговых инструментов	32 554 699	20 679 284
Долевые инвестиции, оцениваемые по первоначальной стоимости		
Корпоративные акции	-	8 984
	32 554 699	20 688 268

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи не являются обесцененными или просроченными.

8 Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Находящиеся в собственности Национального банка		
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	1 379 590	2 913 864
Заложенные по соглашениям репо		
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	931 657	207 252
	2 311 247	3 121 116

По состоянию на 31 декабря 2012 года долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, имеющие амортизированную стоимость 931 657 тысяч сом (в 2011 году: 207 252 тысячи сом) служили обеспечением по договорам продажи и обратной покупки с тремя коммерческими банками (в 2011 году: три коммерческих банка) в течение периодов, не превышающих шесть месяцев.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, не являются обесцененными или просроченными.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, погашение государственных казначейских векселей Министерства финансов Кыргызской Республики, классифицированных как инвестиции, удерживаемые до погашения, на сумму 718 100 тысяч сом (2011 г.: 564 352 тысячи сом) было произведено путем зачета обязательств Правительства Кыргызской Республики перед Национальным банком.

9 Основные средства

тыс. сом	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 2012 года	202 654	123 885	84 846	20 572	295 663	727 620
Приобретения	295 835	19 172	18 535	12 483	157 645	503 670
Выбытия	(251)	(18 035)	(30 526)	(498)	(62)	(49 372)
Перемещения	39 219	5 146	453	-	(44 818)	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	537 457	130 168	73 308	32 557	408 428	1 181 918
<i>Амортизация и убытки от обесценения</i>						
Остаток на 1 января 2012 года	(49 715)	(52 436)	(55 182)	(14 019)	-	(171 352)
Начисления за год	(9 403)	(24 722)	(15 379)	(6 953)	-	(56 457)
Выбытия	208	17 986	30 118	497	-	48 809
Остаток на 31 декабря 2012 года	(58 910)	(59 172)	(40 443)	(20 475)	-	(179 000)
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2012 года	478 547	70 996	32 865	12 082	408 428	1 002 918

9 Основные средства, продолжение

тыс. сом	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 2011 года	194 925	93 554	137 574	24 462	267 327	717 842
Приобретения	7 843	47 165	3 288	493	32 102	90 891
Выбытия	(1 733)	(18 679)	(56 016)	(4 685)	-	(81 113)
Перемещения	1 619	1 845	-	302	(3 766)	-
Остаток на 31 декабря 2011 года	202 654	123 885	84 846	20 572	295 663	727 620
<i>Амортизация и убытки от обесценения</i>						
Остаток на 1 января 2011 года	(43 862)	(46 075)	(87 210)	(14 258)	-	(191 405)
Начисления за год	(7 128)	(24 821)	(23 931)	(4 446)	-	(60 326)
Выбытия	1 275	18 460	55 959	4 685	-	80 379
Остаток на 31 декабря 2011 года	(49 715)	(52 436)	(55 182)	(14 019)	-	(171 352)
<i>Балансовая стоимость</i>						
На 31 декабря 2011 года	152 939	71 449	29 664	6 553	295 663	556 268

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2012 и 2011 годах отсутствовали.

10 Прочие активы

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Денежные средства в кассе в иностранной валюте	286 131	279 908
Прочая дебиторская задолженность	202 649	195 877
Резерв под обесценение	(37 819)	(38 318)
Итого прочих финансовых активов	450 961	437 467
Запасы	517 842	429 345
Инвестиция в ассоциацию	61 005	5
Предоплата	50 881	151 025
Прочие активы	24 765	16 381
Итого прочих нефинансовых активов	654 493	596 756
	1 105 454	1 034 223

Ассоциированные компании могут быть представлены следующим образом.

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия, %		Балансовая стоимость 2012 г. тыс. сом	Балансовая стоимость 2011 г. тыс. сом
			2012 г.	2011 г.		
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	Кыргызская Республика	Оператор национальной платежной системы	40	0.01	61 005	5
					61 005	5

Из-за незначительных размеров и объемов деятельности вышеуказанной ассоциированной компании данные вложения не были отражены в финансовой отчетности Национального банка по методу долевого участия.

Информация о движении резерва по обесценению по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 19.

11 Банкноты и монеты в обращении

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов банкноты и монеты, находящиеся в обращении, включали:

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Банкноты и монеты в обращении	59 890 751	51 931 005
За вычетом банкнот и монет в оборотной кассе	(1 638 583)	(2 064 069)
	58 252 168	49 866 936

Денежная масса в обращении представляет собой номинальную стоимость банкнот и монет в обращении, находящихся у населения и в финансовых учреждениях.

12 Средства банков и других финансовых учреждений

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Текущие счета коммерческих банков	7 364 794	5 432 513
Текущие счета других финансовых учреждений	1 945	173 771
	7 366 739	5 606 284

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Национальный банк не имел остатков по счетам банков, которые превышали 10% собственного капитала.

13 Средства Правительства Кыргызской Республики

Средства Правительства Кыргызской Республики включают счета Министерства финансов Кыргызской Республики.

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
В национальной валюте	2 360 717	5 384 743
В иностранной валюте	2 831 693	1 107 586
	5 192 410	6 492 329

14 Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги включают ценные бумаги следующих эмиссий:

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. сом	Дата эмиссии	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
BD004130102	499 925	5-дек-12 г.	2-январь-13 г.	2,76%
BD004130109	438 730	12- дек -12 г.	9- январь -13 г.	2,52%
BD004130116	699 167	19- дек -12 г.	16- январь -13 г.	2,76%
BD004130123	798 618	26- дек -12 г.	23- январь -13 г.	2,78%
BD002130109	114 937	26- дек -12 г.	9- январь -13 г.	2,23%
BD002130114	275 728	31- дек -12 г.	14- январь -13 г.	2,61%
BD001130108	219 798	31- дек -12 г.	8- январь -13 г.	4,28%
	3 046 903			

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги включают ценные бумаги следующих эмиссий:

Эмиссии	Балансовая стоимость тыс. сом	Дата эмиссии	Дата погашения	Эффективная процентная ставка
BD004120104	216 967	7-дек-11 г.	4-январь-12 г.	15,02%
BD004120111	298 738	14- дек -11 г.	11- январь -12 г.	15,01%
BD002120104	49 053	21- дек -11 г.	4- январь -12 г.	9,17%
BD004120118	297 976	21- дек -11 г.	18- январь -12 г.	14,72%
BD002120111	149 634	28- дек -11 г.	11- январь -12 г.	8,43%
BD004120125	346 851	28- дек -11 г.	25- январь -12 г.	14,11%
	1 359 219			

15 Кредиты полученные

	2012 г. тыс.сом	2011 г. тыс.сом
Кредиты, полученные от Международного валютного фонда	4 655 633	5 491 525
Кредиты, полученные от Министерства финансов Кыргызской Республики	97 198	72 922
Кредиты, полученные от ЕБРР	-	26 162
	4 752 831	5 590 609

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года, сроки и условия по полученным кредитам были следующими:

Эмитент	Валюта	Процентная ставка	Дата выдачи	Дата погашения	2012 г. тыс.сом	2011 г. тыс.сом
МВФ, ПРГФ (Сокращение бедности и содействие экономическому росту)	СПЗ	0%	19 декабря 2001 г.	31 мая 2018 г.	2 222 452	3 122 556
МВФ, ESF (Фонд реагирования на внешние потрясения)	СПЗ	0%	24 декабря 2008 г.	7 июня 2019 г.	2 433 181	2 368 969
Министерство финансов	Доллары США	1,50%	19 октября 2004 г.	15 июля 2016 г.	97 198	72 922
ЕБРР	Доллары США	Libor 6 мес.+1%	30 августа 1995 г.	9 октября 2012 г.	-	26 162
					4 752 831	5 590 609

Заемствования по Программе сокращения бедности и содействия экономическому росту («ПРГФ») выражены в СПЗ и предоставлены с целью поддержания финансовых реформ и национальной валюты. Заемствования по программе ПРГФ имеют нулевую процентную ставку, и подлежат погашению через 10 лет с начала действия программы. 21 декабря 2012 года Исполнительный совет МВФ продлил освобождение от уплаты процентов до конца 2014 года. Условия кредитов ПРГФ являются стандартными для всех получателей кредитов. Национальный банк принял на себя определенные обязательства в отношении займов ПРГФ, а также обязан соблюдать определенные критерии в своей деятельности и завершить структурные реформы в финансово-бюджетной политике.

Заемствования в рамках Механизма по противодействию внешним шокам (ESF) выражены в СПЗ и предоставляются для поддержания действий властей Кыргызстана, направленных на преодоление определенных внешних шоков. Кредит имеет нулевую процентную ставку, 21 декабря 2012 года Исполнительный совет МВФ продлил освобождение от уплаты процентов до конца 2014 года. Данное условие было объявлено для всех получателей кредитов в рамках ESF по всему миру. Национальный банк Кыргызской Республики принял на себя определенные обязательства и условия в отношении займов ESF, а также обязан соблюдать определенные критерии в своей деятельности и завершить структурные реформы.

15 Кредиты полученные, продолжение

Кредит Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) был предоставлен Национальному банку в 1995 году под гарантию Правительства Кыргызской Республики в целях кредитования коммерческих банков Кыргызской Республики для рекредитования производственных предприятий.

Кредит от Министерства финансов был предоставлен Национальному банку для реализации проекта Модернизации платежной и банковской системы, финансируемого Международной ассоциацией развития.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2012 и 2011 годов, у Национального банка не было случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы кредита, процентов или иных нарушений обязательств.

16 Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения

	2012 г. тыс.сом	2011 г. тыс.сом
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	6 192 312	6 030 055

Распределение СПЗ является безусловным распределением сумм СПЗ между членами МВФ по его решению. Общее распределение СПЗ вступило в силу 28 августа 2009 года. Распределение является 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, где это необходимо, перед лицом рисков дефляции, 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 25). Отдельно, 10 августа 2009 года вступила в силу Четвертая поправка к Статьям соглашения МВФ, предусматривающая специальное однократное распределение СПЗ, с целью повышения глобальной ликвидности. В соответствии с поправкой, специальное распределение странам-членам МВФ, включая Кыргызстан, было осуществлено 9 сентября 2009 года. Члены и держатели СПЗ могут использовать их для осуществления операций с МВФ. Кыргызская Республика получила право на использование распределений СПЗ в размере 84 737 тысяч СПЗ. В 2012 и 2011 годах данный механизм не использовался. Процентная ставка определяется еженедельно МВФ, и является одинаковой для всех получателей распределений СПЗ по всему миру.

17 Уставный капитал

Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года уставный капитал Национального банка в соответствии с Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики» составляет 1 000 000 тысяч сом.

17 Уставный капитал, продолжение

Перечисления в государственный бюджет и обязательный резерв

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

- если сумма уставного капитала и обязательного резерва Национального банка будет составлять менее 10% от монетарных обязательств Национального банка, то в государственный бюджет Кыргызской Республики перечисляется 70% прибыли. Остаток прибыли после отчисления в государственного бюджета переносится в обязательный резерв Национального банка;
- если сумма уставного капитала и обязательного резерва Национального банка будет равна или превышать 10% от монетарных обязательств Национального банка, то в государственный бюджет Кыргызской Республики перечисляется 100% прибыли, а также одна треть от суммы указанного превышения за счет средств обязательного резерва, но в пределах остатка данного резерва.

В соответствии параграфом 13 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики», перечисление прибыли производится по окончании финансового года, после проведения независимого внешнего аудита и утверждения годового отчета Правлением Национального банка.

11 апреля 2012 года была утверждена чистая прибыль за 2011 год, подлежащая перечислению в бюджет Правительства Кыргызской Республики, в размере 1 575 770 тысяч сом (в 2011 году: 1 103 993 тысячи сом), сумма в размере 675 331 тысяча сом (в 2011 году: 473 140 тысяч сом) была переведена в обязательный резерв.

Прибыль, подлежащая перечислению в бюджет Правительства Кыргызской Республики по итогам 2012 года, составила 547 626 тыс. сом.

Управление капиталом

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

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

Для Национального банка не существует никаких внешних требований к уровню капитала, за исключением размера уставного капитала, предусмотренного Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики», который составляет 1 000 000 тысяч сом.

18 Чистые процентные доходы

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Процентные доходы от:		
Инвестиций, имеющих в наличии для продажи	543 029	581 488
Инвестиций, удерживаемых до погашения	210 815	342 783
Средств в банках и других финансовых учреждениях	307 376	330 156
Кредитов выданных	84 345	105 584
Прочих	15 931	11 727
	1 161 496	1 371 738
Процентные расходы по:		
Выпущенным долговым ценным бумагам	(138 126)	(126 323)
Средствам Правительства Кыргызской Республики	(126 873)	(88 510)
Счетам к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг	(61 685)	(25 168)
Обязательствам по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	(6 443)	(24 716)
Прочим	(4 224)	(5 551)
	(337 351)	(270 268)
	824 145	1 101 470

Процентные доходы по обесцененным активам отсутствуют (в 2011 году: отсутствуют).

19 Резерв под обесценение

	Средства в банках и других финансовых учреждениях	Кредиты выданные	Прочие финансовые активы	Итого
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом
31 декабря 2010 года	267 133	427 028	38 772	732 933
Формирование резервов	(33 395)	(2 178)	(454)	(36 027)
31 декабря 2011 года	233 738	424 850	38 318	696 906
Формирование резервов	(54 027)	(4 663)	(499)	(59 189)
Влияние курсовых разниц	3 544	5 929	-	9 473
31 декабря 2012 года	183 255	426 116	37 819	647 190

20 Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами и иностранной валютой

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	462 131	1 515 084
Прибыль от сделок «спот»	70 528	135 012
	532 659	1 650 096

21 Административные расходы

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Затраты на персонал		
Заработная плата	273 668	225 709
Выплаты в Социальный фонд	46 849	38 628
	320 517	264 337
Амортизация и износ	57 800	67 719
Ремонт и обслуживание	43 883	42 477
Охрана	27 957	26 687
Профессиональные услуги	9 355	11 391
Связи и информационные услуги	9 179	8 457
Обучение персонала	11 230	6 997
Публикации и подписка	6 127	6 194
Затраты на социально- культурные мероприятия	6 127	5 497
Командировочные расходы	4 606	5 102
Канцелярские принадлежности	4 522	4 755
Прочие расходы	12 648	9 866
	513 951	459 479

22 Анализ по сегментам

Деятельность Национального банка состоит из одного отчетного сегмента для целей данной финансовой отчетности. От Национального банка не требуется предоставление отчетов о прибылях и убытках, связанных с функциями, выполняемыми Национальным банком, данные виды деятельности не рассматриваются как отдельные операционные сегменты для целей данной финансовой отчетности.

23 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 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 и соответствующих контролей, 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 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.

23 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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 стратегией по управлению международными резервами Национального банка (далее «Инвестиционная стратегия»), утвержденной Постановлением Правления Национального банка 16 декабря 2010 года, основными целями управления рисками являются обеспечение сохранности и ликвидности активов Национального банка и роста доходности. Операции осуществляются в пределах лимитов, установленных данной стратегией.

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

(б) Рыночный риск

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

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

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

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Национальный банк подвержен влиянию колебаний 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.

23 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок

Анализ сроков изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков изменения процентных ставок по основным финансовым инструментам со ставкой вознаграждения может быть представлена следующим образом:

тыс. сом	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Драгоценные металлы	6 528 312	-	-	-	-	520	6 528 832
Средства в банках и других финансовых учреждениях	40 227 509	13 282 348	-	-	-	3 750 771	57 260 628
Кредиты, выданные	91 554	106 357	134 063	473 444	5 110	-	810 528
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14 062 894	6 696 115	3 118 362	8 677 328	-	-	32 554 699
Инвестиции, удерживаемые до погашения	338 399	9 150	58 897	722 821	250 323	-	1 379 590
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по соглашениям репо	304 977	100 812	-	525 868	-	-	931 657
	61 553 645	20 194 782	3 311 322	10 399 461	255 433	3 751 291	99 465 934
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета Правительства Кыргызской Республики	5 192 410	-	-	-	-	-	5 192 410
Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг	796 711	-	-	-	-	-	796 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 046 903	-	-	-	-	-	3 046 903
Кредиты полученные	25 930	-	18 106	4 708 795	-	-	4 752 831
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	6 192 312	-	-	-	-	-	6 192 312
	15 254 266	-	18 106	4 708 795	-	-	19 981 167
	46 299 379	20 194 782	3 293 216	5 690 666	255 433	3 751 291	79 484 767

23 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков изменения процентных ставок, продолжение

тыс. сом	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года							
АКТИВЫ							
Драгоценные металлы	6 081 910	-	-	-	-	-	6 081 910
Средств в банках и других финансовых учреждениях	32 803 147	-	21 242 706	-	-	3 929 771	57 975 624
Кредиты выданные	125 777	125 777	229 926	837 924	5 377	-	1 324 781
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3 767 474	6 620 258	5 802 823	4 488 729	-	-	20 679 284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	52 679	409 672	176 274	1 664 633	610 606	-	2 913 864
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по соглашениям репо	-	207 252	-	-	-	-	207 252
	42 830 987	7 362 959	27 451 729	6 991 286	615 983	3 929 771	89 182 715
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета Правительства Кыргызской Республики	6 492 329	-	-	-	-	-	6 492 329
Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг	207 410	-	-	-	-	-	207 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 359 219	-	-	-	-	-	1 359 219
Кредиты полученные	-	13 127	30 791	5 546 691	-	-	5 590 609
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	6 030 055	-	-	-	-	-	6 030 055
	14 089 013	13 127	30 791	5 546 691	-	-	19 679 622
	28 741 974	7 349 832	27 420 938	1 444 595	615 983	3 929 771	69 503 093

23 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Данные процентные ставки оценочно отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %
Процентные активы		
Золото		
<i>Золото на депозитах в иностранных банках</i>	0.01	0.01
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- в долларах США	0.17	0.01
- в СПЗ	0.03	0.11
- в евро	0.03	0.47
- в канадских долларах	0.79	0.65
- в австралийских долларах	2.25	3.50
- в английских фунт стерлингов	0.30	0.22
Срочные депозиты		
- в долларах США	0.42	0.35
- в евро	0.16	1.04
- в канадских долларах	1.21	1.04
- в английских фунтах стерлингов	0.44	0.54
- в австралийских долларах	3.25	4.17
- в российских рублях	5.99	5.02
- в японских йенах	0.11	-
- в сингапурских долларах	0.15	-
- в китайских юанях	2.92	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		
- в евро	0.23	0.79
- в долларах США	0.12	0.45
- в австралийских долларах	2.91	4.22
- в швейцарских франках	-	0.35
- в канадских долларах	0.89	-
- в английских фунтах стерлингов	0.33	-
Кредиты выданные		
- в кыргызских сомах	7.70	7.76
Инвестиции, удерживаемые до погашения, включая инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по соглашениям репо		
- в кыргызских сомах	6.86	11.32
Процентные обязательства		
Средства Правительства Кыргызской Республики		
- в кыргызских сомах	2.64	2.11
- в долларах США	0.25	0.25
- в евро	0.75	1.25
Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг	2.64	13.08
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в кыргызских сомах	2.81	13.78
Кредиты полученные		
- в долларах США	1.50	1.52
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	0.03	0.11

23 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 20 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, может быть представлен следующим образом:

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Параллельный сдвиг на 20 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(92 937)	(77 884)
Параллельный сдвиг на 20 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	92 937	77 884

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 20 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок может быть представлен следующим образом:

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. сом	Совокупный доход и капитал тыс. сом	Прибыль или убыток тыс. сом	Совокупный доход и капитал тыс. сом
Параллельный сдвиг на 20 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(34 170)	-	(25 908)
Параллельный сдвиг на 20 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	34 301	-	25 999

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 пассивами. 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 руководства могут включать продажу инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иные методы защиты. Следовательно, изменение в допущении может не оказать фактического влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые в отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины капитала.

23 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 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 2012 года представлена в следующей таблице:

тыс. сом	Золото		Доллары США		Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Швейцарский франк	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
	Сом	Золото	США	Доллары								
Активы												
Драгоценные металлы	-	6 528 312	-	-	-	-	-	-	-	-	520	6 528 832
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	-	23 120 618	10 148 946	6 031 818	337 557	8 834 992	2 530 884	3 065 036	3 190 777	-	57 260 628
Кредиты выданные	810 528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	810 528
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	4 982 066	3 484 916	5 055 567	16 090 690	-	-	2 941 460	-	32 554 699
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 379 590	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 379 590
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по соглашениям репо	931 657	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	931 657
Прочие финансовые активы	164 830	-	254 802	-	31 329	-	-	-	-	-	-	450 961
Итого активов	3 286 605	6 528 312	28 357 486	13 665 191	11 087 385	16 428 247	8 834 992	2 530 884	6 006 496	3 191 297	-	99 916 895

23 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

тыс. сом	Сом	Золото	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралий- ский доллар	СПЗ	Швейцарс- кий франк	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Банкноты и монеты в обращении	58 252 168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 252 168
Средства банков и других финансовых учреждений	6 238 590	-	1 128 149	-	-	-	-	-	-	-	7 366 739
Средства Правительства Кыргызской Республики	2 360 718	-	2 467 892	363 800	-	-	-	-	-	-	5 192 410
Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг	796 711	-	-	-	-	-	-	-	-	-	796 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 046 903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 046 903
Кредиты полученные	-	-	97 198	-	-	-	4 655 633	-	-	-	4 752 831
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	-	6 192 312	-	-	-	6 192 312
Прочие финансовые обязательства	29 939	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 939
Итого обязательств	70 725 029	-	3 693 239	363 800	-	-	10 847 945	-	-	-	85 630 013
Чистые балансовая и забалансовая позиции	(67 438 424)	6 528 312	24 664 247	13 301 391	11 087 385	16 428 247	(2 012 953)	2 530 884	6 006 496	3 191 297	14 286 882

23 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Подтверженность Национального Банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена в следующей таблице:

	Сом	Золото	Доллары		Евро	Канадский доллар	СПЗ	Австралийский доллар	Швейцарский франк	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
			США	Канадский доллар								
Активы												
Драгоценные металлы	-	6 081 433	-	-	-	-	-	-	-	-	477	6 081 910
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	-	20 078 501	12 657 897	8 172 139	8 206 032	1 275 376	3 372 093	3 517 319	696 267	57 975 624	
Счета к получению по договорам купли и обратной продажи ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты выданные Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1 324 781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 324 781
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 913 864	-	1 156 656	5 447 198	-	-	12 791 867	1 283 563	-	-	-	20 679 284
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по соглашениям репо	207 252	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	207 252
Прочие финансовые активы	172 835	-	234 599	30 033	-	-	-	-	-	-	-	437 467
Итого активов	4 618 732	6 081 433	21 469 756	18 135 128	8 172 139	8 206 032	14 067 243	4 655 656	3 517 319	696 744	-	89 620 182

23 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

тыс. сом	Сом	Золото	Доллары США	Евро	Канадский доллар	СПЗ	Австралийский доллар	Швейцарский франк	Фунт стерлингов	Прочие валюты	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Банкноты и монеты в обращении	49 866 936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49 866 936
Средства банков и других финансовых учреждений	5 107 733	-	498 551	-	-	-	-	-	-	-	5 606 284
Средства Правительства Кыргызской Республики	5 384 743	-	840 502	267 084	-	-	-	-	-	-	6 492 329
Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг	207 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	207 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 359 219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 359 219
Кредиты полученные	-	-	99 084	-	-	5 491 525	-	-	-	-	5 590 609
Обязательства по СПЗ, полученным в порядке распределения	-	-	-	-	-	6 030 055	-	-	-	-	6 030 055
Прочие финансовые обязательства	30 531	-	-	-	-	-	-	-	-	53 597	84 128
Итого обязательства	61 956 572	-	1 438 137	267 084	-	11 521 580	-	-	-	53 597	75 236 970
Чистые балансовая и забалансовая позиции	(57 337 840)	6 081 433	20 031 619	17 868 044	8 172 139	(3 315 548)	14 067 243	4 655 656	3 517 319	643 147	14 383 212

23 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Ослабление курса кыргызского сома, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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.

	2012 г.		2011 г.	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом
10% рост курса доллара США по отношению к сому	-	2 466 425	-	2 003 162
10% рост курса евро по отношению к сому	-	1 330 139	-	1 786 804
10% рост курса СПЗ по отношению к сому	-	(201 295)	-	(331 555)
10% рост курса канадского доллара по отношению к сому	-	1 108 739	-	817 214
10% рост курса австралийского доллара по отношению к сому	-	1 642 825	-	1 406 724
10% рост курса швейцарского франка по отношению к сому	-	253 088	-	465 566
10% рост курса английского фунта стерлингов по отношению к сому	-	600 650	-	316 559

Укрепление курса сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Ограничения анализа чувствительности

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

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

23 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Прочие ценовые риски

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

На 31 декабря 2012 и 2011 годов Национальный банк был подвержен прочим ценовым рискам в отношении золота и прочих драгоценных металлов на счетах в иностранных банках.

Рост или снижение цен в эквивалентных суммах в сомах на следующие драгоценные металлы, как указано ниже, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, могли увеличить или уменьшить прочий совокупный доход в капитале на суммы, указанные ниже. Данный анализ проведен и основан на изменении цен драгоценных металлов, 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 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом	тыс. сом
10% рост цены на золото в эквиваленте к сому	-	652 831	-	608 143
10% снижение цены на золото в эквиваленте к сому	-	(652 831)	-	(608 143)
10% рост цены на серебро в эквиваленте к сому	-	2 466	-	2 217
10% снижение цены на серебро в эквиваленте к сому	-	(2 466)	-	(2 217)

(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, учрежден Инвестиционный комитет, которые несет ответственность за мониторинг кредитного риска по управлению международными резервами.

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

23 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

Группа А

- центральные банки высокоразвитых промышленных государств со стабильной экономической и политической ситуацией и суверенным рейтингом не ниже Аа3 по классификации Moody's Investors Service;
- международные финансовые организации, институты и банки, такие как МВФ, БМР, ЕБРР, АБР, KfW и другие;
- иностранные коммерческие банки, имеющие рейтинг не ниже Аа3 по классификации Moody's Investors Service.

Группа В

- центральные банки государств с суверенным рейтингом ниже Аа3 по классификации Moody's Investors Service;
- финансовые институты, указанные в международных договорах, подписанных Кыргызской Республикой;
- иностранные коммерческие банки, имеющие рейтинг ниже Аа3, но не ниже Ваа3 по классификации Moody's Investors Service.

Решение о ведении инвестиционной деятельности с контрагентами группы А, а именно в части ограничения по отдельным контрагентам, инструментам инвестирования и по размерам активов устанавливаются в соответствии с полномочиями Инвестиционным комитетом Национального банка. Решение о ведении инвестиционной деятельности по каждому контрагенту группы 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 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 отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

23 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	2012 г. ТЫС. СОМ	2011 г. ТЫС. СОМ
АКТИВЫ		
Драгоценные металлы	6 528 832	6 081 910
Средства в банках и других финансовых учреждениях	57 260 628	57 975 624
Кредиты выданные	810 528	1 324 781
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением долевых инвестиций	32 554 699	20 679 284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 379 590	2 913 864
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по соглашениям репо	931 657	207 252
Прочие финансовые активы	450 961	437 467
Всего максимального уровня риска	99 916 895	89 620 182

23 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Географическая концентрация

Инвестиционный Комитет Национального банка осуществляет постоянный мониторинг страновых рисков своих контрагентов. Данный подход позволяет Национальному банку минимизировать возможные убытки от изменений инвестиционного климата в странах размещения валютных запасов Национального банка.

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. сом	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые институты	31 декабря 2012 г. Итого
Активы					
Драгоценные металлы	-	6 528 832	-	-	6 528 832
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	39 895 063	7 498 047	9 867 518	57 260 628
Кредиты выданные	810 528	-	-	-	810 528
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	18 816 917	-	13 737 782	32 554 699
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 379 590	-	-	-	1 379 590
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по соглашениям репо	931 657	-	-	-	931 657
Прочие финансовые активы	450 961	-	-	-	450 961
Итого активов	3 572 736	65 240 812	7 498 047	23 605 300	99 916 895
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Банкноты и монеты в обращении	58 252 168	-	-	-	58 252 168
Средства банков и других финансовых учреждений	7 364 951	-	-	1 788	7 366 739
Средства Правительства Кыргызской Республики	5 192 410	-	-	-	5 192 410
Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг	796 711	-	-	-	796 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 046 903	-	-	-	3 046 903
Кредиты полученные	97 198	-	-	4 655 633	4 752 831
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	6 192 312	6 192 312
Прочие финансовые обязательства	29 939	-	-	-	29 939
Итого обязательств	74 780 280	-	-	10 849 733	85 630 013
Чистая балансовая позиция	(71 207 544)	65 240 812	7 498 047	12 755 567	14 286 882

23 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Географическая концентрация, продолжение

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. сом	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые институты	31 декабря 2011 г. Итого
АКТИВЫ					
Драгоценные металлы	-	6 081 910	-	-	6 081 910
Средства в банках и других финансовых учреждениях институтах	-	40 385 572	14 065	17 575 987	57 975 624
Кредиты выданные	1 324 781	-	-	-	1 324 781
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	15 915 434	-	4 763 850	20 679 284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 913 864	-	-	-	2 913 864
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по соглашениям репо	207 252	-	-	-	207 252
Прочие финансовые активы	437 467	-	-	-	437 467
Итого активов	4 883 364	62 382 916	14 065	22 339 837	89 620 182
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Банкноты и монеты в обращении	49 866 936	-	-	-	49 866 936
Средства банков и других финансовых учреждений	5 603 883	-	74	2 327	5 606 284
Счета Правительства Кыргызской Республики	6 492 329	-	-	-	6 492 329
Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг	207 410	-	-	-	207 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 359 219	-	-	-	1 359 219
Кредиты полученные	72 922	-	-	5 517 687	5 590 609
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	6 030 055	6 030 055
Прочие финансовые обязательства	84 128	-	-	-	84 128
Итого обязательств	63 686 827	-	74	11 550 069	75 236 970
Чистая балансовая позиция	(58 803 463)	62 382 916	13 991	10 789 768	14 383 212

23 Управление рисками, продолжение

(г) 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. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения по активам и обязательствам является основополагающим моментом при управлении этим риском в финансовых институтах, включая Национальный банк. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой.

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

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

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

Политика Национального банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе иностранных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Национального банка установленным нормативам.

23 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. сом	До востребования и менее					Суммарная величина выбытия/ (поступления)		Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	потоков денежных средств	Балансовая стоимость	
Непроизводные обязательства								
Средства банков и других финансовых учреждений	7 366 739	-	-	-	-	-	7 366 739	7 366 739
Счета Правительств Кыргызской Республики	5 192 410	-	-	-	-	-	5 192 410	5 192 410
Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг	797 735	-	-	-	-	-	797 735	796 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 050 000	-	-	-	-	-	3 050 000	3 046 903
Кредиты полученные	235 560	164 696	46 398	427 986	3 895 925	-	4 770 565	4 752 831
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	6 191 605	707	-	-	-	-	6 192 312	6 192 312
Прочие финансовые обязательства	25 712	1 568	2 659	-	-	-	29 939	29 939
Итого обязательств	22 859 761	166 971	49 057	427 986	3 895 925	27 399 700	27 377 845	27 377 845

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

тыс. сом	До востребования и менее					Суммарная величина выбытия/ (поступления)		Балансовая стоимость
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	потоков денежных средств	Балансовая стоимость	
Непроизводные обязательства								
Средства банков и других финансовых учреждений	5 606 284	-	-	-	-	-	5 606 284	5 606 284
Счета Правительств Кыргызской Республики	6 492 329	-	-	-	-	-	6 492 329	6 492 329
Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг	142 542	64 868	-	-	-	-	207 410	207 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 366 400	-	-	-	-	-	1 366 400	1 359 219
Кредиты полученные	312 398	162 850	42 860	518 481	4 610 747	-	5 647 336	5 590 609
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	6 028 207	1 848	-	-	-	-	6 030 055	6 030 055
Прочие финансовые обязательства	19 177	98	3 415	-	61 439	-	84 129	84 128
Итого обязательств	19 967 337	229 664	46 275	518 481	4 672 186	25 433 943	25 433 943	25 370 034

В вышеприведенной таблице представлена информация о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам.

23 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	тыс. сом						
	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	Итого
АКТИВЫ							
Драгоценные металлы	1 179 032	5 349 800	-	-	-	-	6 528 832
Средства в банках и других финансовых учреждениях	33 622 356	10 355 924	13 282 348	-	-	-	57 260 628
Кредиты выданные	39 114	52 440	240 420	473 444	5 110	-	810 528
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9 025 017	5 037 877	9 814 477	8 677 328	-	-	32 554 699
Инвестиции, удерживаемые до погашения	12 002	326 397	68 047	722 821	250 323	-	1 379 590
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по соглашениям репо	-	304 977	100 812	525 868	-	-	931 657
Прочие финансовые активы	289 481	2 388	9 491	50 171	99 430	-	450 961
	44 167 002	21 429 803	23 515 595	10 449 632	354 863	-	99 916 895
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	58 252 168	58 252 168
Средства банков и других финансовых учреждений	7 366 739	-	-	-	-	-	7 366 739
Счета Правительства Кыргызской Республики	5 192 410	-	-	-	-	-	5 192 410
Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг	796 711	-	-	-	-	-	796 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 046 903	-	-	-	-	-	3 046 903
Кредиты полученные	235 491	164 696	473 688	3 196 496	682 460	-	4 752 831
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	6 191 605	707	-	-	-	-	6 192 312
Прочие финансовые обязательства	25 712	1 568	2 659	-	-	-	29 939
	22 855 571	166 971	476 347	3 196 496	682 460	58 252 168	85 630 013
Чистая позиция	21 311 431	21 262 832	23 039 248	7 253 136	(327 597)	(58 252 168)	14 286 882

23 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребования и менее					Итого
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
тыс. сом						
АКТИВЫ						
Драгоценные металлы	1 156 667	4 983 570	-	-	-	6 140 237
Средства в банках и других финансовых учреждениях	32 377 640	4 355 278	21 242 706	-	-	57 975 624
Кредиты выданные	41 926	83 851	355 703	837 924	5 377	1 324 781
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	3 339 497	427 977	12 423 081	4 488 729	-	20 679 284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	52 679	585 946	1 664 633	610 606	2 913 864
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по соглашениям репо	-	-	207 252	-	-	207 252
Прочие финансовые активы	283 147	4 650	11 047	61 185	77 438	437 467
	37 198 877	9 908 005	34 825 735	7 052 471	693 421	89 678 509
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	49 866 936
Средства банков и других финансовых учреждений	5 606 284	-	-	-	-	5 606 284
Счета Правительства Кыргызской Республики	6 492 329	-	-	-	-	6 492 329
Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг	142 542	64 868	-	-	-	207 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 359 219	-	-	-	-	1 359 219
Кредиты полученные	312 358	162 198	554 918	3 253 222	1 307 913	5 590 609
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	6 028 207	1 848	-	-	-	6 030 055
Прочие финансовые обязательства	27 018	98	3 415	-	-	84 128
	19 967 957	229 012	558 333	3 253 222	1 307 913	75 236 970
Чистая позиция	17 230 920	9 678 993	34 267 402	3 799 249	(614 492)	14 441 539

24 Забалансовые обязательства

(а) Страхование

Отрасль страхования в Кыргызской Республике находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не доступны в полном объеме. Национальный банк предусматривает частичное страховое покрытие в отношении своего имущества и оборудования, а также обязательств перед третьей стороной в связи с ущербом имуществу или окружающей среде, возникающим в результате страховых случаев, связанных с имуществом Национального банка или с его деятельностью. До тех пор, пока Национальный банк не обеспечит полное страхование, существует риск, что потеря или уничтожение каких-либо активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение Национального банка.

(б) Судебные разбирательства

В ходе ведения обычной деятельности Национальный банк подвержен риску предъявления к нему судебных исков. Руководство Национального банка считает, что обязательства, если таковые возникнут в результате судебных исков, предъявленных к Национальному банку, не окажут существенного влияния на финансовое состояние и результаты операций Национального банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Кыргызской Республики является относительно новой и 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.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Кыргызской Республике. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Кыргызской Республики, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Принимая во внимание тот факт, что Национальный банк освобожден от уплаты налога на прибыль и ряда других налогов, возникновение возможных налоговых обязательств не очевидно, а их влияние на финансовое положение Национального банка не существенно.

25 Агентские функции, продолжение

Подписная квота Кыргызской Республики в Международном валютном фонде

В 1992 году Кыргызская Республика стала членом Международного валютного фонда. 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 2012 и 2011 годов составляет 88 800 тысяч СПЗ.

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

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

	2012 г. тыс. сом	2011 г. тыс. сом
Членская квота МВФ	6 469 286	6 309 910
Ценные бумаги, выпущенные в пользу МВФ	6 452 749	6 293 780
Текущие счета МВФ	16 537	16 130
	6 469 286	6 309 910

Кредиты МВФ, выданные Министерству финансов Кыргызской Республики

28 июня и 19 декабря 2011 года МВФ выдал Министерству финансов Кыргызской Республики кредит в общей сумме 19 028 тысяч СПЗ для финансовой поддержки государственного бюджета. 9 мая и 11 декабря 2012 года МВФ выдал кредит в общей сумме 19 028 тысяч СПЗ для этих же целей. Эта задолженность не учитывается в отчете о финансовом положении Национального банка в качестве обязательства перед МВФ, поскольку между Министерством финансов Кыргызской Республики и Национальным банком было подписано соглашение, в соответствии с которым Министерство финансов Кыргызской Республики взяло на себя обязательства по этим кредитам. По состоянию на 31 декабря 2012 года непогашенный остаток этих кредитов составил 4 402 816 тысяч сом (2011 г.: 2 932 968 тысяч сом).

Кредит, выданный Экспортно-Импортным Банком Турции (далее «Эксимбанк»)

Эксимбанк выдал Правительству Кыргызской Республики кредит. Согласно договору № D-3-2-5/409 от 25 марта 2003 года, подписанному Национальным банком и Министерством финансов Кыргызской Республики, Национальный банк действует в качестве агента-депозитария по этому кредиту.

4 октября 2012 года в соответствии с соглашением о списании долга между Правительством Кыргызской Республики и Правительством Турецкой Республики от 1 декабря 2011 года непогашенная сумма долга к оплате Правительством Кыргызской Республики в пользу Эксимбанка Турции была списана. По состоянию на 31 декабря 2012 года задолженности нет (в 2011 году: 2 288 250 тысяч сом).

26 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

(б) Операции с членами Правления

Совокупное вознаграждение членов Правления Национального банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, составляет 10 576 тысяч сом и 6 486 тысяч сом, соответственно. В вознаграждение включены заработная плата и все выплаты. непогашенный остаток по кредитам, выданным членам Правления по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, составил 7 425 тысяч сом и 7 853 тысячи сом, соответственно. Кредиты выражены в кыргызских сомах и подлежат погашению в 2024 и 2026 годах. Процентные доходы по кредитам, выданным членам Правления за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, составили по 383 тысячи сом.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с Министерством финансов Кыргызской Республики и другими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, составили:

	Министерство финансов Кыргызской Республики		Финансовые учреждения, акции которых принадлежат государству		Итого тыс. сом
	тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 311 247	6,86	-	-	2 311 247
Кредиты выданные	-	-	620 600	7,6	620 600
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	1 186 114	-	1 186 114
Счета Правительства Кыргызской Республики	5 192 410	1,37	-	-	5 192 410
Кредиты полученные	97 198	1,50	-	-	97 198
Отчет о прибылях и убытках					
Процентные доходы	210 815	-	57 440	-	268 255
Процентные расходы	128 498	-	55 686	-	184 184

26 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и соответствующие средние процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с Министерством финансов Кыргызской Республики и другими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составили:

	Министерство финансов Кыргызской Республики		Финансовые учреждения, акции которых принадлежат государству		Неконсолидированные дочерние предприятия		Итого тыс. сом
	тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	тыс. сом	Средняя процентная ставка, %	
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Инвестиции, удерживаемые до погашения	3 121 116	9,7	-	-	-	-	3 121 116
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	8 984	-	8 984
Кредиты выданные	-	-	904 640	7,47	-	-	904 640
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	1 336 995	-	-	-	1 336 995
Счета Правительства Кыргызской Республики	6 492 329	1,83	-	-	-	-	6 492 329
Кредиты полученные	72 922	1,50	-	-	-	-	72 922
Отчет о прибылях и убытках							
Процентные доходы	342 783		71 389		-	-	414 172
Процентные расходы	90 140		49 846		-	-	139 986

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. сом	Удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	57 260 628	-	-	57 260 628	57 260 628
Кредиты выданные	-	810 528	-	-	810 528	810 528
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	32 554 699	-	32 554 699	32 554 699
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 379 590	-	-	-	1 379 590	1 333 229
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по соглашениям репо	931 657	-	-	-	931 657	931 657
Прочие финансовые активы	-	450 961	-	-	450 961	450 961
	2 311 247	58 522 117	32 554 699	-	93 388 063	93 341 702
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	58 252 168	58 252 168	58 252 168
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	-	7 366 739	7 366 739	7 366 739
Счета Правительства Кыргызской Республики	-	-	-	5 192 410	5 192 410	5 192 410
Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг	-	-	-	796 711	796 711	796 711
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	3 046 903	3 046 903	3 053 969
Кредиты полученные	-	-	-	4 752 831	4 752 831	4 752 831
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	6 192 312	6 192 312	6 192 312
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	29 939	29 939	29 939
	-	-	-	85 630 013	85 630 013	85 637 079

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. сом	Удерживаемые до погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Средства в банках и других финансовых учреждениях	-	57 975 624	-	-	57 975 624	57 975 624
Кредиты выданные	-	1 324 781	-	-	1 324 781	1 324 781
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	20 679 284	-	20 679 284	20 679 284
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 913 864	-	-	-	2 913 864	2 797 214
Инвестиции, удерживаемые до погашения, заложенные по соглашениям репо	207 252	-	-	-	207 252	197 497
Прочие финансовые активы	-	437 467	-	-	437 467	437 467
	3 121 116	59 737 872	20 679 284	-	83 538 272	83 411 867
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	49 866 936	49 866 936	49 866 936
Средства банков и других финансовых учреждений	-	-	-	5 606 284	5 606 284	5 606 284
Счета Правительства Кыргызской Республики	-	-	-	6 492 329	6 492 329	6 492 329
Счета к оплате по договорам продажи и обратной покупки ценных бумаг	-	-	-	207 410	207 410	207 410
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1 359 219	1 359 219	1 373 462
Кредиты полученные	-	-	-	5 590 609	5 590 609	5 590 609
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	6 030 055	6 030 055	6 030 055
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	84 128	84 128	84 128
	-	-	-	75 236 970	75 236 970	75 251 213

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, 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 таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. сом	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	32 554 699	-	32 554 699
	32 554 699	-	32 554 699

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. сом	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	20 679 284	-	20 679 284
	20 679 284	-	20 679 284

IV

ПРИЛОЖЕНИЯ

Хронология основных событий в денежно-кредитной сфере в 2012 году

Дата	Содержание
14 декабря 2011 год	Правлением НБКР рассмотрены и приняты постановления: <ul style="list-style-type: none"> – Об Основных направлениях денежно-кредитной политики на 2012-2014 годы; – О Заявлении Национального банка Кыргызской Республики о денежно-кредитной политике на 2012 год.
18 января	Правлением НБКР принято постановление «О минимальном размере капитала (собственных средств) ОсОО «ФКПРКС».
21 января	Проведено заседание Межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике. Была рассмотрена и одобрена Государственная программа мероприятий по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2012-2017 годы.
25 января	Правлением НБКР одобрено Совместное заявление Правительства и Национального банка Кыргызской Республики об экономической политике на 2012 год.
6 февраля	Проведено выездное заседание Правления НБКР с участием кредитных союзов.
15 февраля	<ul style="list-style-type: none"> • Правлением НБКР приняты постановления: <ul style="list-style-type: none"> – О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики, в соответствии с которыми утверждены изменения и дополнения в «Основные требования к Комитету по аудиту», Положение «О корпоративном управлении в коммерческих банках Кыргызской Республики», Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком» и Положение «О работе банков с ценными бумагами»; – Об основных направлениях развития платежной системы Кыргызской Республики на 2012-2014 годы. • Состоялась пресс-конференция, с участием Председателя НБКР, посвященная итогам денежно-кредитной политики за 2011 год, состоянию банковского сектора и другим вопросам.

16 февраля	Проведено заседание Научно-экспертного совета Национального банка, на котором были рассмотрены проблемы прогнозирования инфляции в республике, было принято решение на базе НБКР организовать экспертную площадку, на которой независимые эксперты будут обсуждать экономическое положение республики и представлять рекомендации по проведению денежно-кредитной политики.
27 февраля	<p>Правлением НБКР приняты постановления:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Об отчете о денежно-кредитной политике за 2011 год; – Об отчете «О состоянии платежной системы Кыргызской Республики за четвертый квартал 2011 года».
28 февраля	Постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики утверждена «Стратегия развития микрофинансирования на 2011-2015 годы».
29 февраля - 14 марта	В Кыргызской Республике находилась миссия МВФ с целью проведения второго обзора хода исполнения экономической программы, поддерживаемой МВФ в рамках расширенного кредитного механизма (ECF).
14 марта	Правлением НБКР принято постановление «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики», в соответствии с которыми утверждены изменения и дополнения в Положение «О требованиях к учетной политике коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых НБКР», Положение «О требованиях к учетной политике коммерческих банков, осуществляющих операции в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования».
15 марта	Проведено заседание Экспертного Форума, на котором обсуждались пути реформирования денежно-кредитной политики Кыргызской Республики.
19 марта	Проведено заседание Межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике. Были заслушаны отчеты о ходе исполнения Плана мероприятий по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в республике.
28 марта	Состоялась пресс-конференция с участием Заместителя Председателя НБКР, посвященная итогам денежно-кредитной политики за первый квартал 2012 года.
30 марта	Правлением НБКР принято постановление «О тенденциях развития банковской системы по итогам 2011 года».
11 апреля	Приказом утвержден «План мероприятий по реализации Стратегии развития микрофинансирования на 2011-2015 годы».

13 апреля	Проведено заседание Межбанковского совета по платежной системе с участием представителей коммерческих банков, министерств и ведомств Кыргызской Республики, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» и ЗАО «Межбанковский процессинговый центр», в ходе которого обсуждались вопросы обеспечения безопасного функционирования и развития платежной системы Кыргызской Республики.
19 апреля	В Кыргызском национальном информационном агентстве «Кабар» состоялась пресс-конференция с участием Заместителя Председателя НБКР, Президента Союза банков Кыргызстана и представителей Ассоциации микрофинансовых организаций, посвященная ситуации вокруг заемщиков, пострадавших в ходе апрельских и июньских событиях 2010 года.
25 апреля	Правлением НБКР приняты постановления «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики, в соответствии с которыми утверждены изменения и дополнения в Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», Положение «Об экономических нормативах и требованиях, обязательных для выполнения коммерческими банками Кыргызской Республики» и «Временный порядок применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям».
30 апреля	<ul style="list-style-type: none"> • Постановлением Правительства одобрен проект Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики». Проект Закона предусматривает внесение изменений и дополнений в законы «О микрофинансовых организациях», «О кредитных союзах», «Об операциях в иностранной валюте». • Проведено заседание Экспертного Форума, на котором обсуждались предварительные итоги денежно-кредитной политики за первый квартал 2012 года с независимыми экспертами. Итоги обсуждения были учтены при разработке денежно-кредитной программы на предстоящий период.
11-13 мая	Руководство НБКР приняло участие в 27 заседании Клуба Управляющих центральных банков, членами которого являются банки стран Центральной Азии, Черноморского региона и Балкан, в г. Баку, Азербайджан.
14 мая	Совместным постановлением Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики утверждена Государственная программа мероприятий по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в республике на 2012-2017 годы.

- 18 мая
- Правлением НБКР приняты постановления:
 - О внесении дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка, в соответствии с которыми утверждены дополнения во Временное положение об общих принципах классификации активов и формировании резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц, в Положение «О классификации кредитов в кредитных союзах», Положение «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», во Временный порядок применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям, и в Положение «О предупредительных мерах и санкциях, применяемых Национальным банком Кыргызской Республики к микрофинансовым организациям»;
 - О требованиях к банкам и иным финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым и регулируемым Национальным банком, при выдаче кредитов клиентам-физическим лицам.
 - Состоялась пресс-конференция с участием Заместителя Председателя НБКР и сотрудников надзорного блока Национального банка о ситуации в микрофинансовом секторе и работе Национального банка с проблемными заемщиками.
- 24 мая
- Состоялась встреча руководства Национального банка с совместной миссией ЕБРР и казначейства США. Целью визита миссии был мониторинг Программы финансирования в местной валюте.
- Состоялась встреча Президента Кыргызской Республики с представителями банковского и микрофинансового секторов, в которой приняла участие Председатель НБКР. На встрече обсуждались вопросы снижения процентных ставок финансово-кредитных учреждений, банковского законодательства и проблемы заемщиков финансово-кредитных учреждений, пострадавших в ходе событий 2010 года.
- 29 мая
- Правлением НБКР приняты постановления:
- О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков»;
 - О деятельности микрофинансовых организаций;
 - Об отчете «О состоянии платежной системы за первый квартал 2012 года»;
 - Об отчете о денежно-кредитной политике за первый квартал 2012 года.
- 29-30 мая
- Руководство НБКР приняло участие в очередном 26 заседании Совета руководителей центральных (национальных) банков государств ЕврАзЭС в г. Суздаль, Россия.

31 мая	Проведено заседание Межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике. Обсуждались вопросы увеличения доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике.
5 июня	Состоялась встреча представителей Правительства, бизнес-ассоциаций и финансового сектора, организованная Германским обществом международного сотрудничества (GIZ) в рамках программы по поддержке микрофинансирования в Центральной Азии, на тему: «Стратегия развития микрофинансирования в Кыргызстане на 2011-2015 годы», в которой принял участие Заместитель Председателя НБКР.
13 июня	Правлением НБКР принято постановление «О тенденциях развития банковской системы по итогам первого квартала 2012 года».
18-26 июня	Экспертом Всемирного банка проведена независимая оценка функционирования системно-значимых платежных систем Кыргызской Республики на соответствие международным стандартам.
19 июня	В Кыргызском национальном информационном агентстве «Кабар» состоялась пресс-конференция, с участием сотрудников НБКР, на которой был представлен журналистам законопроект «О платежной системе Кыргызской Республики».
25 июня	Правлением НБКР одобрен отчет об осуществлении надзорной функции за первое полугодие 2012 года.
4 июля	<p>Правлением НБКР приняты постановления:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Об утверждении Инструкции «О требованиях к операциям микрофинансовых компаний, привлекающих депозиты, с инсайдерами и аффилированными лицами»; – О внесении изменений и дополнений в Основные требования к Комитету по аудиту; – Об утверждении Порядка работы коммерческих банков и других финансово-кредитных учреждений, лицензируемых и регулируемых Национальным банком Кыргызской Республики, с залоговым имуществом; – О внесении дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики, в соответствии с которыми утверждены дополнения в Положение «О консервации коммерческих банков и микрофинансовых компаний, привлекающих депозиты», Положение «О временном руководстве по управлению банком», Инструкцию «О проведении инспекторских проверок деятельности кредитных союзов» и Положение «О порядке проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в Кыргызской Республике»; – Об утверждении Порядка организации видеонаблюдения в коммерческих банках.

6 июля	Проведено заседание Межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике. Обсуждались вопросы увеличения доли безналичных платежей и расчетов в республике.
11 июля	<p>Правлением НБКР приняты постановления:</p> <ul style="list-style-type: none"> – О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные акты Национального банка Кыргызской Республики, регулирующие деятельность микрофинансовых организаций, в соответствии с которыми утверждены изменения и дополнения в Положение «О создании микрокредитных компаний и микрокредитных агентств», Положение «О лицензировании, реорганизации и ликвидации микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики» и «Временные правила регулирования деятельности микрофинансовых компаний на территории Кыргызской Республики»; – О внесении изменений и дополнений в Положение «О прямом банковском надзоре»; – Об участии НБКР в капитале ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» в рамках реализации «Государственной программы мероприятий по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике на 2012-2017 годы».
16 – 21 июля	Состоялся визит представителей МВФ в целях подготовки информации для третьего обзора исполнения экономической программы в рамках расширенного кредитного механизма (ECF).
24 июля	Состоялась встреча руководства НБКР с Исполнительным директором Всемирного банка по Азербайджану, Казахстану, Кыргызской Республике, Польше, Сербии, Швейцарии, Таджикистану, Туркменистану и Узбекистану. В рамках встречи обсуждались проекты, реализуемые Всемирным банком в Кыргызской Республике.
25 июля	<ul style="list-style-type: none"> • Правлением НБКР утверждено постановление «Об утверждении Положения «О лицензировании, реорганизации и ликвидации специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов». • Состоялось заседание Координационного совета по развитию микрофинансирования, на котором рассмотрены полугодовые итоги реализации мероприятий «Стратегии развития микрофинансирования на 2011-2015 годы».
2 августа	Проведено заседание Межбанковского совета по платежной системе с участием представителей коммерческих банков, министерств и ведомств Кыргызской Республики, ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана» и ЗАО «Межбанковский процессинговый центр», в ходе которого обсуждались вопросы обеспечения безопасного функционирования и развития платежной системы республики.

- 7 августа Проведено заседание Экспертного Форума, на котором обсуждались предварительные итоги денежно-кредитной политики за первое полугодие 2012 года с независимыми экспертами. Итоги данных обсуждений были учтены при разработке денежно-кредитной программы на предстоящий период.
- 17 августа Правлением НБКР приняты постановления:
- О внесении дополнения в Положение «О требованиях к Плану счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях Кыргызской Республики»;
 - О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики, в соответствии с которыми утверждены изменения и дополнения в «Правила осуществления денежных переводов по системам денежных переводов в Кыргызской Республике» и «Инструкцию по работе с депозитами»;
 - О внесении изменений в Основные направления развития банковского сектора Кыргызской Республики до конца 2014 года, утвержденные постановлением Правления НБКР, предусматривающие мероприятия по защите прав потребителей финансовых услуг.
- 22 августа В Кыргызском национальном информационном агентстве «Кабар» состоялась пресс-конференция с участием сотрудников НБКР, на которой были представлены новые коллекционные монеты Национального банка.
- 27 августа Правлением НБКР приняты постановления:
- Об отчете о денежно-кредитной политике за первое полугодие 2012 года;
 - Об отчете «О состоянии платежной системы за второй квартал 2012 года».
- 29 августа Правлением НБКР приняты постановления:
- Об утверждении Положения «Об отдельных сделках/операциях коммерческих банков и микрофинансовых компаний Кыргызской Республики с недвижимостью».
 - О тенденциях развития банковской системы по итогам второго квартала 2012 года.
- 7-8 сентября Руководство НБКР приняло участие во встрече Швейцарской представительской группы в МВФ и Группе Всемирного банка, прошедшей в г. Монтро, Швейцария.
- 10-11 сентября Состоялась международная конференция по теме «Денежные переводы мигрантов: точность и выгода», организованная Всемирным банком и Банком России в г. Чолпон-Ата. В ходе конференции были рассмотрены общие принципы для международных систем денежных переводов, а также вопросы сопоставления зеркальной статистики по денежным переводам, отражаемым в платежном балансе.

12 сентября	<p>Правлением НБКР приняты постановления:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Об утверждении Правил регулирования деятельности специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов»; – Об утверждении Инструкции по предоставлению коммерческими банками Кыргызской Республики клиентам индивидуальных банковских сейфов для хранения ценностей.
26 сентября - 10 октября	<p>В Кыргызской Республике находилась миссия МВФ с целью проведения третьего обзора хода исполнения экономической программы, поддерживаемой МВФ в рамках расширенного кредитного механизма (ESF).</p>
27 сентября	<p>В Кыргызском национальном информационном агентстве «Кабар» состоялась пресс-конференция с участием представителей НБКР, посвященная законопроекту «О платежной системе КР».</p>
3-4 октября	<p>Руководство НБКР приняло участие в очередном 27 заседании Совета руководителей центральных (национальных) банков государств ЕврАзЭС, которое прошло в г. Душанбе, Таджикистан.</p>
5 октября	<p>В Пресс-центре Общественной телерадиокомпании прошла пресс-конференция, посвященная теме микрокредитования и проблемных заемщиков, организованная руководством крупных МФО с участием представителей НБКР.</p>
8-12 октября	<p>В Кыргызской Республике находилась миссия Всемирного банка с целью проведения оценки функционирования межбанковских платежных систем НБКР в рамках реализации проекта «Информационная система управления Казначейством».</p>
9 октября	<p>Проведен круглый стол по обсуждению законопроекта «О платежной системе в Кыргызской Республике», организованный Национальным банком при содействии Комитета по экономической и фискальной политике Жогорку Кенеша Кыргызской Республики.</p>
12 октября	<p>Правлением НБКР приняты постановления:</p> <ul style="list-style-type: none"> – О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики, в соответствии с которыми утверждены изменения и дополнения в Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики», Положение «О минимальных требованиях по управлению страновым риском в коммерческих банках и иных финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» и Положение «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков»; – Об утверждении Инструкции «О пределах финансирования, осуществляемого в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования».

- 12-14 октября Председатель Национального банка в составе делегации приняла участие в Ежегодном собрании группы стран МВФ и Всемирного банка в г. Токио, Япония.
- 18 октября Объединенный проект Закона Кыргызской Республики «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Кыргызской Республики, предусматривающий внесение изменений и дополнений в Законы КР «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», «О кредитных союзах» и «Об операциях в иностранной валюте» был рассмотрен Жогорку Кенешем Кыргызской Республики и одобрен в первом чтении.
- 19 октября Состоялась пресс-конференция с участием Председателя НБКР, посвященная итогам деятельности Национального банка за девять месяцев 2012 года.
- 19-20 октября Руководство НБКР приняло участие в 28 заседании Клуба Управляющих центральных банков, членами которого являются банки стран Центральной Азии, Черноморского региона и Балкан. 28 заседание Клуба Управляющих прошло в г. Варшава, Польша.
- 24 октября Состоялась встреча Председателя НБКР с журналистами издания «The European Times» на тему современного состояния банковского сектора Кыргызстана и деятельности Национального банка.
- 25 октября Проведено заседание Научно-экспертного совета НБКР, обсуждались следующие научные работы, подготовленные сотрудниками НБКР:
- Анализ взаимосвязи между динамикой инфляции и темпами экономического роста в Кыргызстане;
 - Возможности применения стимулирующей экономической политики Кейнса в условиях Кыргызстана;
 - Моделирование инфляционных процессов в Кыргызстане.
- 31 октября
- Правлением НБКР приняты постановления:
 - О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «О требованиях к банкам и иным финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым и регулируемым Национальным банком Кыргызской Республики, при выдаче кредитов клиентам-физическим лицам»;
 - О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики, в соответствии с которыми утверждены изменения и дополнения в Положение «О классификации активов и соответствующих отчислениях в резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков», «Временное положение об общих принципах классификации активов и формирования резервов на покрытие потенциальных потерь и убытков микрофинансовыми организациями в Кыргызской Республике, не имеющими права на осуществление приема вкладов от физических и юридических лиц», «Временный порядок применения специальной классификации кредитов, отвечающих определенным критериям», Положение

- «О классификации кредитов в кредитных союзах», Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики» и «Временные правила о кредитовании (овердрафте) по банковским платежным картам»;
 - О внесении изменений и дополнений в Инструкцию по проведению инспекторских проверок на местах;
 - Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по вкладам (депозитам).
- Состоялась презентация ЕБРР «Финансовая интеграция и доступ к финансовым услугам», на которой были представлены результаты реализации проекта по обучению населения навыкам составления семейного бюджета, а также инициативы перераспределения части поступающих в страну денежных переводов на цели накопления и сбережения.
- 1 ноября В Кыргызском национальном информационном агентстве «Кабар» состоялась пресс-конференция с участием Заместителя Председателя НБКР, посвященная итогам денежно-кредитной политики за третий квартал 2012 года.
- 2 ноября Проведено заседание Экспертного Форума, на котором обсуждались предварительные итоги денежно-кредитной политики за девять месяцев 2012 года с независимыми экспертами. Итоги данных обсуждений были учтены при разработке денежно-кредитной программы на предстоящий период.
- 13 ноября
- ЗАО МФБ «Бай-Түшүм и Партнеры» выдана лицензия на право проведения банковских операций.
 - Проведено заседание Межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике. Были заслушаны отчеты о ходе исполнения Плана реализации мероприятий Госпрограммы.
- 14 ноября Правлением НБКР принято постановление о новой редакции Положения «О Комитете денежно-кредитного регулирования Национального банка»
- 28 ноября Правлением НБКР приняты постановления:
- О требованиях к микрофинансовым организациям;
 - О внесении изменений в Государственный классификатор платежного оборота.

- 29 ноября Правлением НБКР приняты постановления:
- Об отчете о денежно-кредитной политике за январь-сентябрь 2012 года.
 - О тенденциях развития банковской системы по итогам третьего квартала 2012 года;
 - Об отчете «О состоянии платежной системы за третий квартал 2012 года».
- 12 декабря Правлением НБКР рассмотрены и приняты постановления:
- О минимальном размере капитала (собственных средств) специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов»;
 - Об Основных направлениях денежно-кредитной политики на 2013-2015 годы;
 - О Заявлении Национального банка о денежно-кредитной политике на 2013 год.
- 14 декабря
- Проведено заседание Межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в Кыргызской Республике. Были заслушаны отчеты о ходе исполнения Плана реализации мероприятий Госпрограммы.
 - На официальном веб-сайте НБКР в разделе «Информационно-аналитические материалы» создан подраздел под названием «Информация для потребителей финансовых услуг». А также на главной странице веб-сайта НБКР размещены стикеры с информацией по средневзвешенной процентной ставке по кредитам, выданным коммерческими банками в последнем отчетном месяце и НФКУ в последнем отчетном квартале.
- 20 декабря Проведено заседание Межведомственной комиссии по увеличению доли безналичных платежей и расчетов в республике на котором было одобрено участие Центрального казначейства Министерства финансов Кыргызской Республики в качестве эмитента банковских платежных карт национальной платежной системы «Элкарт».
- 21 декабря Правлением НБКР принято постановление «О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики», в соответствии с которым утверждены изменения и дополнения в «Правила регулирования деятельности кредитных союзов» и изменения в Положение «О лицензировании, реорганизации и ликвидации специализированного финансово-кредитного учреждения ОАО «Финансовая компания кредитных союзов».
- 26 декабря В пресс-центре Института политики развития состоялась пресс-сессия с участием представителей Национального банка на тему законодательства Кыргызской Республики в сфере микрофинансирования.

- 27 декабря Правлением НБКР приняты постановления:
- О внесении изменений в постановление Правления Национального банка Кыргызской Республики «Об утверждении Инструкции по работе с банковскими счетами, счетами по вкладам (депозитам)»;
 - О внесении изменений и дополнений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка, в соответствии с которыми утверждены изменения и дополнения в Положение «О расчете эффективной процентной ставки при распространении информации о размере вознаграждения по банковским услугам» и Положение «О минимальных требованиях по управлению кредитным риском в коммерческих банках и других финансово-кредитных учреждениях, лицензируемых Национальным банком Кыргызской Республики»;
 - О внесении изменений и дополнений в постановление Правления Национального банка об утверждении Положения «О лицензировании деятельности банков».
- 29 декабря Правлением НБКР одобрено Совместное заявление Правительства Кыргызской Республики и Национального банка Кыргызской Республики об экономической политике на 2013 год.

Статистическая информация (таблицы и графики)

Название таблиц

- Таблица 1. Макроэкономические показатели
- Таблица 2. Структура ВВП
- Таблица 3. Структура капитальных вложений по источникам финансирования
- Таблица 4. Денежная база и денежные агрегаты (на конец периода)
- Таблица 5. Аналитический баланс Национального банка Кыргызской Республики (на конец периода)
- Таблица 6. Внешнеэкономические показатели
- Таблица 7. Инструменты денежно-кредитной политики
- Таблица 8. Процентные ставки по депозитам в национальной валюте (за период)
- Таблица 9. Процентные ставки по депозитам в иностранной валюте (за период)
- Таблица 10. Процентные ставки по кредитам коммерческих банков в национальной валюте (за период)
- Таблица 11. Процентные ставки по кредитам коммерческих банков в иностранной валюте (за период)
- Таблица 12. Процентные ставки по кредитам небанковских финансово-кредитных учреждений (на конец периода)
- Таблица 13. Среднегодовой уровень процентных ставок по межбанковским кредитам (без учета сделок с нерезидентами)
- Таблица 14. Платежный баланс Кыргызской Республики
- Таблица 15. Структура государственного и гарантированного государством внешнего долга Кыргызской Республики в разрезе кредиторов
- Таблица 16. Сведения об уставном (акционерном) капитале коммерческих банков (на конец периода)
- Таблица 17. Сводный регулятивный отчет коммерческих банков Кыргызской Республики
- Таблица 18. Сведения о головных учреждениях и филиалах коммерческих банков на конец 2012 года
- Таблица 19. Структура кассовых оборотов коммерческих банков и возвратность денег в 2012 году
- Таблица 20. Структура платежей в гроссовой системе
- Таблица 21. Объем и количество клиринговых платежей в разрезе по областям
- Таблица 22. Сведения об операциях с платежными картами в торговых точках

Название графиков

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

Таблица 1.

Макроэкономические показатели

	единица измерения	2008	2009	2010	2011	2012
Реальный сектор ¹						
Номинальный ВВП	млн. сом.	187 991,9	201 222,9	220 369,3	285 989,1	304 350,1*
Темп прироста реального ВВП	проценты	8,4	2,9	-0,5	6,0	-0,9*
Темп прироста объема промышленного производства	проценты	14,9	-6,4	9,8	11,9	-20,2*
Темп прироста объема валовой продукции сельского хозяйства	проценты	0,8	7,0	-2,6	2,0	1,2*
Розничный товарооборот	млн. сом.	123 262,0	129 487,4	135 815,6	172 110,4	202 207,4
Оказанные рыночные услуги	млн. сом.	248 432,9	258 156,8	267 633,0	335 393,0	386 400,1
Потребительские цены (в % к предыдущему периоду)		20,0	0,0	19,2	5,7	7,5
- продовольственные товары		20,9	-7,4	27,0	3,5	4,5
- алкогольные напитки и табачные изделия		13,0	5,2	12,9	9,8	10,2
- непродовольственные товары		16,0	10,4	14,2	9,2	9,8
- услуги		34,4	4,4	11,9	11,1	9,8
Цены производителей (в % к предыдущему периоду)		26,4	12,0	22,9	21,8	5,2
Уровень безработицы	проценты	2,9	2,6	2,6	2,5	2,4
Средняя номинальная заработная плата	сом.	5 422,0	6 253,0	7 142,0	9 352,0	10 891,0
Расчетный минимальный потребительский бюджет	сом.	3 571,0	3 263,2	3 502,7	4 390,0	4 341,2
Финансовый сектор ²						
Учетная ставка НБКР (на конец периода)	проценты	15,2	0,9	5,5	13,6	2,6
Рынок государственных казначейских векселей (средняя доходность за период)	проценты					
со сроком обращения:						
- 3 месяца		12,7	10,9	4,6	8,0	6,1
- 6 месяцев		14,3	12,3	7,4	13,0	8,5
- 12 месяцев		15,2	13,6	12,1	16,9	10,8
- 18 месяцев		15,2	-	-	-	-
- 24 месяца		16,4	-	-	-	-
Межбанковский рынок						
Кредиты в национальной валюте:						
- объем (за период)	млн. сом.	2 372,0	2 193,7	451,1	905,0	1 357,6
- процентная ставка (средняя за период)	проценты	7,6	7,8	4,5	9,1	7,7
Кредиты в иностранной валюте:						
- объем (за период)	млн. сом.	1 088,7	711,1	131,3	69,1	391,2
- процентная ставка (средняя за период)	проценты	5,7	6,0	2,9	3,5	1,6
Операции репо						
- объем оборота	млн. сом.	6 864,1	8 613,1	4 597,9	5 116,8	5 942,0
- процентная ставка (средняя за период)	проценты	8,9	8,3	3,7	9,4	7,7
Валютный рынок						
Операции на межбанковских валютных торгах	тыс. долл. США	883 183,6	657 140,0	647 840,0	907 600,0	1 011 150,0
Рынок депозитов и кредитов						
Кредиты в национальной валюте:						
- объем (за период)	млн. сом.	9 082,7	9 993,5	11 947,3	15 162,3	17 051,1
- процентная ставка (средняя за период)	проценты	25,9	26,7	23,7	23,8	23,0
- процентная ставка (на конец периода)	проценты	23,7	25,3	22,9	22,4	22,9
Кредиты в иностранной валюте:						
- объем (за период)	млн. сом.	15 280,9	12 005,4	10 872,1	16 742,4	21 000,1
- процентная ставка (средняя за период)	проценты	20,3	21,5	19,8	19,6	19,1
- процентная ставка (на конец периода)	проценты	19,5	20,6	19,3	17,8	17,3
Депозиты в национальной валюте:						
- объем (за период)	млн. сом.	31 446,2	33 842,4	56 034,1	95 086,1	120 031,0
- процентная ставка (средняя за период)	проценты	2,5	2,8	2,0	2,2	2,3
- процентная ставка (на конец периода)	проценты	6,0	5,3	4,6	5,3	5,2
Депозиты в иностранной валюте:						
- объем (за период)	млн. сом.	51 678,1	49 761,5	73 429,2	108 083,6	114 824,2
- процентная ставка (средняя за период)	проценты	0,9	1,7	1,1	0,8	0,8
- процентная ставка (на конец периода)	проценты	1,6	2,1	2,9	2,8	2,9
Государственный бюджет ³						
Доходы	млн. сом.	45 479,5	55 322,1	57 384,5	77 344,4	86 768,4
в том числе доля налоговых поступлений	проценты	79,0	65,3	63,4	68,5	73,7
Расходы	млн. сом.	36 944,0	50 034,3	61 583,2	82 393,8	100 019,0
Чистая покупка нефинансовых активов	млн. сом.	6 970,9	8 211,1	6 569,2	8 488,4	6 981,4
Дефицит (-) / Профицит (+)	млн. сом.	1 564,7	-2 923,3	-10 767,9	-13 537,8	-20 232,1
в процентах к ВВП	проценты к ВВП	0,8	-1,5	-4,9	-4,7	-6,6
Внешнеэкономический сектор						
Экспорт товаров и услуг	проценты к ВВП	53,9	54,8	51,7	57,0	49,2*
Импорт товаров и услуг	проценты к ВВП	92,4	79,0	81,7	85,4	99,7*
Сальдо текущего счета ⁴ (включая трансферты)	проценты к ВВП	-13,8	-2,2	-7,3	-6,3	-20,9*
Резервные активы	месяцы импорта товаров и услуг следующего года	4,0	4,9	4,1	3,4	3,3*

* предварительные данные

¹ по данным НСК КР

² по данным НБКР

³ по данным ЦК МФ КР

⁴ - Положительное сальдо – "+"; Отрицательное сальдо – "-"

"-" - операции отсутствуют

Таблица 2.

Структура ВВП

(проценты)

	2008	2009	2010	2011	2012*
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	23,5	18,8	17,4	16,6	17,5
Горнодобывающая промышленность	0,5	0,5	0,6	0,8	1,3
Обрабатывающая промышленность	13,2	14,2	17,0	18,3	12,5
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1,4	2,2	3,1	3,4	3,0
Строительство	5,3	6,7	5,5	4,9	5,7
Торговля, ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	16,3	16,8	16,0	15,2	16,2
Гостиницы и рестораны	1,3	1,3	1,3	1,5	1,5
Транспорт и связь	7,9	8,8	8,6	8,1	8,6
Прочие	17,4	19,7	20,3	20,2	20,4
Чистые налоги на продукты	13,1	11,0	10,2	11,0	13,4

По данным НСК КР

* предварительные данные

Таблица 3.

Структура капитальных вложений по источникам финансирования

(проценты)

	2008	2009	2010	2011	2012*
Всего	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Внутренние инвестиции	64,0	70,6	76,6	71,3	67,4
в том числе финансируемые за счет:					
республиканского бюджета	10,9	13,1	7,3	9,5	5,8
местного бюджета	1,8	2,1	1,5	1,3	1,0
средств предприятий и организаций	22,9	18,7	36,3	34,9	37,0
кредитов банкам	0,8	5,9	7,0	0,6	0,5
средств населения, включая благотворительную помощь резидента Кыргызской Республики	27,6	30,8	24,5	25,0	23,1
Внешние инвестиции	36,0	29,4	23,4	28,7	32,6
в том числе финансируемые за счет:					
инострannого кредита	12,7	17,5	12,6	18,5	19,8
прямых инострannых инвестиций	19,7	9,3	7,3	6,8	9,0
инострannых грантов и гуманитарной помощи	3,6	2,6	3,5	3,4	3,8

По данным НСК КР

* предварительные данные

Таблица 4.

Денежная база и денежные агрегаты (на конец периода)

(млн. сом.)

	2008	2009	2010	2011	2012
Денежная база	35 150,8	41 587,7	48 597,3	54 803,2	64 488,8
Деньги в обращении	30 803,3	35 738,7	43 290,3	49 866,9	58 252,2
Деньги вне банков (M0)	29 385,1	33 882,3	41 471,2	47 219,6	54 521,2
Денежный агрегат (M1)	34 270,2	40 181,7	50 092,8	56 946,3	70 220,7
Денежная масса (M2)	38 209,3	43 490,0	53 745,4	62 125,3	77 460,6
Денежный агрегат (M2X)	48 453,2	57 126,4	69 207,7	79 527,8	98 482,9
Мультипликатор M1	0,97	0,97	1,03	1,04	1,09
Мультипликатор M2	1,09	1,05	1,11	1,13	1,20
Мультипликатор M2X	1,38	1,37	1,42	1,45	1,53
Скорость обращения M1	5,80	5,97	5,13	5,55	5,00
Скорость обращения M2	5,13	5,52	4,75	5,11	4,52
Скорость обращения M2X	4,14	4,27	3,71	3,95	3,45
Деньги вне банков/Депозиты	1,54	1,46	1,50	1,46	1,24
Депозиты/Денежная масса (M2X)	0,39	0,41	0,40	0,41	0,45

До 01.01.2010 г. Денежная база = деньги в обращении + резервы и депозиты других депозитных корпораций в НБКР в национальной и иностранной валютах + депозиты финансовых учреждений в НБКР в национальной и иностранной валютах;

С 01.01.2010 г. Денежная база = деньги в обращении + резервы других депозитных корпораций в НБКР в национальной валюте;

Деньги в обращении = выпущенные НБКР банкноты и монеты минус банкноты и монеты в оборотной кассе НБКР;

Деньги вне банков (M0) = деньги в обращении минус банкноты и монеты в кассах коммерческих банков в национальной валюте;

Денежный агрегат (M1) = M0 + расчетные (текущие) счета и депозиты до востребования резидентов в национальной валюте;

Денежная масса (M2) = M1 + срочные депозиты резидентов в национальной валюте;

Денежная масса (M2X) = M2 + расчетные (текущие) счета и депозиты резидентов в иностранной валюте;

Мультипликатор = отношение денежного агрегата к денежной базе;

Скорость обращения денег = отношение номинального объема ВВП к объему денежного агрегата.

Таблица 5.

Аналитический баланс Национального банка Кыргызской Республики (на конец периода)

(млн. сом.)

	2008	2009	2010	2011	2012
Чистые иностранные активы	39 675,7	54 308,5	65 126,7	71 419,5	87 158,7
Чистые международные резервы	41 660,6	62 329,4	73 474,9	79 629,0	93 046,0
Золото	2 837,4	4 002,5	5 500,4	6 139,8	7 721,1
Иностранная валюта (активы)	45 322,6	65 847,9	75 315,7	78 980,7	89 980,5
Иностранная валюта (пассивы)	-6 499,4	-7 521,0	-7 341,3	-5 491,5	-4 655,6
Прочие внешние активы	116,0	133,3	134,3	135,0	305,0
СДР, полученные в порядке распределения	0,0	-5 863,2	-6 096,4	-6 030,1	-6 192,3
Долгосрочные внешние обязательства	-2 100,9	-2 291,1	-2 386,1	-2 314,4	0,0
Чистые внутренние активы	-5 133,9	-13 247,8	-16 529,4	-16 616,3	-22 669,9
<i>Чистый внутренний кредит</i>	-1 410,9	-4 383,8	-2 489,2	-1 712,7	-6 789,7
Чистые требования к органам гос. управления	569,4	-1 644,2	-2 052,6	-1 158,3	-2 968,0
Чистые требования к правительству	569,4	1 001,3	-1 982,5	-1 143,3	-2 968,0
Ценные бумаги	3 505,1	2 907,5	3 026,8	3 121,1	2 311,2
Кредит Правительству в иностранной валюте	1 972,9	2 196,1	2 333,1	2 288,2	0,0
Депозиты	-4 769,8	-3 975,5	-7 242,5	-6 479,7	-5 182,0
Бюджетные счета	-2 488,6	-1 583,1	-2 725,4	-5 082,8	-1 948,5
Встречные фонды	0,0	0,0	0,0	0,0	-141,2
Другие Правительственные счета	-412,4	-493,2	-493,8	-289,4	-260,7
Депозиты Правительства в иностранной валюте	-1 868,8	-1 899,2	-4 023,3	-1 107,6	-2 831,7
Кредит Правительства	-138,8	-126,8	-99,8	-72,9	-97,2
Чистые требования к спец. фондам	0,0	-2 645,5	-70,2	-15,0	0,0
Чистые требования к другим депозитным корпорациям	-1 946,1	-1 264,0	86,8	-398,0	-3 821,6
Кредиты	304,7	322,6	342,7	1 664,8	1 150,2
в том числе: кредиты "овернайт"	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
кредиты в иностранной валюте	190,4	208,3	228,4	216,1	220,3
Ценные бумаги	-1 641,8	-1 059,5	-738,7	-1 566,6	-3 843,6
в том числе: ноты, выпущенные НБКР	-1 641,8	-1 059,5	-667,9	-1 359,2	-3 046,9
ценные бумаги в рамках соглашений репо	0,0	0,0	-70,8	-207,4	-796,7
Депозиты	-609,0	-527,0	-207,2	-496,2	-1 128,1
в том числе: депозиты в иностранной валюте	-609,0	-527,0	-207,2	-496,2	-1 128,1
Производные инструменты	0,0	0,0	690,0	0,0	0,0
Чистые требования к другим финансовым учреждениям	-34,3	-1 475,5	-523,3	-156,3	-0,2
<i>Счета капитала</i>	-3 892,6	-11 243,2	-16 582,8	-15 595,7	-17 133,1
<i>Прочие статьи</i>	169,6	2 379,1	2 542,5	692,1	1 253,0
Денежная база	34 541,8	41 060,7	48 597,3	54 803,2	64 488,8
Деньги в обращении	30 803,3	35 738,7	43 290,3	49 866,9	58 252,2
Резервы других депозитных корпораций в нац. валюте	3 738,5	5 322,0	5 307,0	4 936,3	6 236,6
<i>Справочно:</i>					
Денежная база в широком определении	35 150,8	41 587,7	48 804,5	55 299,5	65 617,0
Деньги в обращении	30 803,3	35 738,7	43 290,3	49 866,9	58 252,2
Резервы других депозитных корпораций	3 835,1	5 446,7	5 514,2	5 275,6	6 653,8
Резервы других депозитных корпораций в нац. валюте	3 738,5	5 322,0	5 307,0	4 936,3	6 236,6
Резервы других депозитных корпораций в ин. валюте	96,6	124,8	207,2	339,3	417,1
Депозиты в ин. валюте	512,4	402,3	0,0	156,9	711,0

Источник: Главная бухгалтерская книга НБКР.

Примечание: 1. Методология составления аналитического баланса соответствует концепции и принципам Руководства по денежно-кредитной и финансовой статистике МВФ 2000 года.

2. С 01.01.2010 г. внесены изменения в структуру и методику расчета некоторых показателей в связи с утверждением нового Положения "Об аналитическом балансовом отчете НБКР".

3. Данные за 2008-2009 годы приведены в соответствии с новой структурой Аналитического баланса НБКР.

Таблица 6.

Внешнеэкономические показатели

	единица измерения	2008	2009	2010	2011	2012*
Показатели платежного баланса						
Общее сальдо	<i>млн. долл. США</i>	93,6	240,3	65,5	105,9	188,7
	<i>проценты к ВВП</i>	1,8	5,2	1,4	1,8	2,9
Сальдо текущего счета ¹	<i>млн. долл. США</i>	-706,7	-103,3	-347,3	-377,3	-1 352,1
	<i>проценты к ВВП</i>	-13,8	-2,2	-7,3	-6,3	-20,9
Экспорт товаров (ФОБ)	<i>млн. долл. США</i>	1 874,4	1 693,8	1 778,7	2 271,2	1 973,3
	<i>проценты к ВВП</i>	36,5	36,3	37,2	38,2	30,5
Импорт товаров (ФОБ)	<i>млн. долл. США</i>	3 753,5	2 813,6	2 980,9	3 935,9	4 966,5
	<i>проценты к ВВП</i>	73,1	60,3	62,4	66,2	76,8
Резервные активы	<i>месяцы импорта товаров и услуг следующего года</i>	4,0	4,9	4,1	3,4	3,3
Государственный внешний долг						
Государственный внешний долг ²	<i>млн. долл. США</i>	2 083,8	2 502,9	2 646,0	2 825,9	3 100,0
	<i>проценты к ВВП</i>	40,6	53,7	55,4	47,5	47,9
	<i>проценты к экспорту товаров и услуг</i>	75,2	98,0	107,0	83,4	98,8
Обслуживание государственного внешнего долга (график) ³	<i>млн. долл. США</i>	80,2	85,4	92,0	97,9	97,9
	<i>проценты к ВВП</i>	1,6	1,8	1,9	1,6	1,5
	<i>проценты к экспорту товаров и услуг</i>	2,9	3,3	3,7	2,9	3,1
Обслуживание государственного внешнего долга (факт)	<i>млн. долл. США</i>	76,8	83,1	91,1	96,5	94,9
	<i>проценты к ВВП</i>	1,5	1,8	1,9	1,6	1,5
	<i>проценты к экспорту товаров и услуг</i>	2,8	3,3	3,7	2,8	3,0

* - предварительные данные

¹ - положительное сальдо - "+",
отрицательное сальдо - "-"

² - включая кредиты МВФ

³ - без учета реструктуризации двустороннего долга

Таблица 7.

Инструменты денежно-кредитной политики (за период, если не указано иное)

	единица измерения	2008	2009	2010	2011	2012
Кредиты НБКР						
кредиты (овернайт)	млн. сом.	1 284,5	635,8	2 656,0	4 050,7	4 912,2
внутридневные кредиты	млн. сом.	-	-	-	129,0	680,0
Учетная ставка НБКР (на конец периода)	проценты	15,2	0,9	5,5	13,6	2,6
Ноты НБКР						
	млн. сом.					
со сроком обращения:						
7 дней						
объем продажи	млн. сом.	2 504,8	4 987,6	1 772,5	3 998,4	1 347,8
средняя доходность	проценты	9,2	4,8	1,9	6,2	5,6
14 дней						
объем продажи	млн. сом.	8 323,5	7 182,0	1 871,7	6 974,2	2 608,8
средняя доходность	проценты	10,2	6,9	2,3	7,7	6,2
28 дней						
объем продажи	млн. сом.	7 794,1	8 346,1	5 279,8	11 889,2	24 591,1
средняя доходность	проценты	11,6	7,6	2,8	10,9	6,7
91 день						
объем продажи	млн. сом.	482,2	156,0	-	-	-
средняя доходность	проценты	11,8	18,4	-	-	-
182 дня						
объем продажи	млн. сом.	20,0	-	-	-	-
средняя доходность	проценты	10,5	-	-	-	-
Операции на открытом рынке						
Прямые репо-операции	млн. сом.	-	-	-	-	-
Обратные репо-операции	млн. сом.	1 751,3	556,8	70,8	2 278,5	7 676,3
Депозитные операции НБКР в иностранной валюте						
объем	млн. долларов США	13,0	21,5	11,0	32,5	1 066,1
Валютные интервенции НБКР						
Покупка	млн. долларов США	228,5	66,8	28,9	120,5	4,8
Продажа		175,6	221,9	263,7	281,2	43,1
Валютные своп-операции НБКР						
Покупка	млн. долларов США	-	-	14,7	-	-
Продажа		69,0	-	-	-	-
Обязательные резервные требования						
Размер обязательных резервов (на конец периода)	проценты	10,0	9,5	8,0	9,0	9,0
Обязательные резервы (среднегодовые)	млн. сом.	2 290,1	2 904,9	2 744,7	2 802,1	3 513,9
Избыточные резервы (среднегодовые)	млн. сом.	1 449,9	1 341,8	1 720,0	1 565,4	2 126,9

"- " - операции отсутствуют

Таблица 8.

Процентные ставки по депозитам в национальной валюте (за период)

(проценты)

	2008	2009	2010	2011	2012
По депозитам юридических лиц					
<i>до востребования</i> ¹			0,9	1,5	1,3
<i>по срочным депозитам:</i>	5,0	7,7	8,8	8,7	8,5
<i>в том числе:</i>					
до 1 месяца	3,3	1,8	4,3	5,9	5,8
1-3 месяца	5,2	4,9	4,6	5,9	5,5
3-6 месяцев	7,7	8,0	8,4	9,5	6,9
6-12 месяцев	7,6	10,2	10,9	11,7	11,5
свыше 1 года	8,1	10,2	13,6	11,3	12,5
По депозитам (вкладам) физических лиц					
<i>до востребования</i>	0,5	0,4	0,8	1,0	1,4
<i>по срочным вкладам:</i>	10,3	11,2	11,1	11,5	11,3
<i>в том числе:</i>					
до 1 месяца	3,2	4,2	4,8	4,6	4,1
1-3 месяца	5,9	6,4	5,7	6,3	6,3
3-6 месяцев	8,8	9,5	9,5	9,5	9,7
6-12 месяцев	11,1	12,4	12,3	12,5	12,5
свыше 1 года	12,6	14,0	14,0	14,3	14,3
По депозитам нерезидентов ²					
<i>до востребования</i>			0,0	0,0	0,1
<i>по срочным вкладам:</i>			10,6	10,6	10,4
<i>в том числе:</i>					
до 1 месяца			6,1	6,8	5,4
1-3 месяца			6,2	6,5	6,7
3-6 месяцев			9,0	9,3	9,3
6-12 месяцев			11,7	11,3	12,1
свыше 1 года			13,9	14,3	14,1
Средневзвешенная ставка	2,5	2,8	2,0	2,2	2,3

¹ С 01.01.2010 г. в составе депозитов юридических лиц выделена категория срочности "до востребования"

² С 01.01.2010 г. из состава депозитов юридических и физических лиц выделены в отдельную статью депозиты нерезидентов.

Таблица 9.

Процентные ставки по депозитам в иностранной валюте (за период)

(проценты)

	2008	2009	2010	2011	2012
По депозитам юридических лиц					
<i>до востребования</i> ¹			0,3	0,7	0,3
<i>по срочным депозитам:</i>	3,6	6,2	4,8	4,4	4,9
<i>в том числе:</i>					
до 1 месяца	2,4	1,4	3,2	0,9	2,9
1-3 месяца	3,8	3,7	3,0	2,8	4,5
3-6 месяцев	3,8	6,3	4,5	5,9	3,3
6-12 месяцев	5,4	9,6	6,7	7,4	7,6
свыше 1 года	5,2	9,9	8,3	7,6	6,4
По депозитам (вкладам) физических лиц					
<i>до востребования</i>	0,0	0,0	0,0	0,0	0,1
<i>по срочным вкладам:</i>	8,3	9,4	8,1	7,2	7,0
<i>в том числе:</i>					
до 1 месяца	1,6	2,2	2,0	2,0	1,7
1-3 месяца	4,4	5,1	4,3	4,0	4,0
3-6 месяцев	7,2	8,6	7,0	6,3	6,4
6-12 месяцев	9,5	11,1	9,9	8,9	8,7
свыше 1 года	10,9	12,6	11,2	10,5	10,2
По депозитам нерезидентов ²					
<i>до востребования</i>			0,0	0,0	0,0
<i>по срочным вкладам:</i>			8,6	8,1	6,9
<i>в том числе:</i>					
до 1 месяца			2,1	3,7	2,0
1-3 месяца			4,5	5,1	4,4
3-6 месяцев			6,9	6,6	6,4
6-12 месяцев			9,8	8,4	7,9
свыше 1 года			11,3	10,2	9,0
Средневзвешенная ставка	0,9	1,7	1,1	0,8	0,8

¹ С 01.01.2010 г. в составе депозитов юридических лиц выделена категория срочности "до востребования"

² С 01.01.2010 г. из состава депозитов юридических и физических лиц выделены в отдельную статью депозиты нерезидентов.

Таблица 10.**Процентные ставки по кредитам коммерческих банков в национальной валюте (за период)**
(проценты)

	2008	2009	2010	2011	2012
Средневзвешенная ставка	25,9	26,7	23,7	23,8	23,0
Промышленность	24,8	25,4	24,8	22,0	22,8
Сельское хозяйство	25,4	26,8	23,0	20,2	21,6
Транспорт и связь	25,3	27,8	26,0	24,2	23,6
Торговля	26,6	27,8	23,9	24,2	23,2
Заготовка и переработка	23,0	27,0	21,3	20,6	22,4
Строительство	22,2	22,5	22,9	21,7	22,7
Ипотека	19,2	20,5	20,7	20,1	21,4
Потребительские кредиты	28,9	29,3	26,8	29,9	27,0
Прочие	25,6	24,0	23,7	21,7	20,2
в том числе:					
до 1 месяца	27,5	27,5	29,1	31,1	31,1
Промышленность	22,0	19,6	-	18,3	25,0
Сельское хозяйство	26,0	26,3	-	26,0	27,9
Транспорт и связь	-	29,4	-	-	-
Торговля	25,7	30,7	32,0	34,2	33,5
Заготовка и переработка	-	27,0	-	-	-
Строительство	13,0	22,8	32,5	-	20,0
Ипотека	-	-	-	-	-
Потребительские кредиты	32,7	31,9	30,5	31,7	31,1
Прочие	29,6	25,2	26,6	26,9	22,3
1-3 месяцев	23,3	21,7	29,4	33,9	28,4
Промышленность	21,9	17,6	27,7	29,7	28,0
Сельское хозяйство	33,5	31,0	31,5	28,3	28,9
Транспорт и связь	32,0	31,5	30,5	-	42,0
Торговля	24,9	25,9	29,4	33,1	25,8
Заготовка и переработка	20,0	-	-	-	-
Строительство	27,6	17,0	25,0	23,3	35,0
Ипотека	25,0	-	-	-	25,0
Потребительские кредиты	26,0	31,9	33,7	40,9	36,0
Прочие	30,5	29,9	26,1	23,6	23,2
3-6 месяцев	24,1	26,0	31,2	37,0	26,9
Промышленность	24,9	28,4	28,5	-	29,4
Сельское хозяйство	32,9	31,7	31,3	30,5	27,6
Транспорт и связь	26,6	25,9	31,4	30,7	29,8
Торговля	24,6	26,5	30,5	33,3	28,2
Заготовка и переработка	23,0	27,0	30,2	20,0	35,0
Строительство	24,0	19,9	28,9	29,9	22,5
Ипотека	-	32,3	28,0	-	34,0
Потребительские кредиты	35,5	38,4	40,5	45,9	36,8
Прочие	31,7	25,5	25,5	26,3	21,9
6-12 месяцев	28,8	28,8	27,5	28,1	26,3
Промышленность	27,2	31,1	27,2	26,8	27,7
Сельское хозяйство	30,2	31,8	29,4	24,7	26,5
Транспорт и связь	30,3	30,1	30,5	27,5	28,1
Торговля	28,7	29,7	27,4	29,1	26,7
Заготовка и переработка	20,8	26,9	23,6	20,0	25,5
Строительство	24,4	24,4	27,4	25,5	25,6
Ипотека	23,8	25,4	24,0	24,1	28,9
Потребительские кредиты	31,1	30,2	29,6	34,1	29,9
Прочие	27,8	26,7	24,6	22,7	21,5
свыше 1 года	24,4	26,2	22,4	21,9	21,7
Промышленность	26,1	28,8	24,6	21,3	21,8
Сельское хозяйство	23,7	25,8	21,6	20,0	20,1
Транспорт и связь	26,9	30,1	24,8	24,2	23,4
Торговля	25,6	27,3	22,6	22,1	22,4
Заготовка и переработка	23,1	26,9	21,1	20,8	21,9
Строительство	21,1	25,0	22,5	21,5	22,5
Ипотека	19,1	20,3	20,7	20,0	21,3
Потребительские кредиты	26,2	28,2	24,2	25,9	23,6
Прочие	25,0	25,1	23,9	21,6	21,4

"- " - операции отсутствуют

Таблица 11.

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

	2008	2009	2010	2011	2012
Средневзвешенная ставка	20,3	21,5	19,8	19,6	19,1
Промышленность	18,5	19,1	18,1	16,5	16,0
Сельское хозяйство	21,7	26,5	21,9	21,6	19,9
Транспорт и связь	21,8	24,5	21,6	22,1	21,5
Торговля	20,9	21,6	20,0	20,8	20,6
Заготовка и переработка	18,0	18,0	21,4	17,2	20,8
Строительство	17,8	18,2	19,1	18,2	13,9
Ипотека	18,2	20,1	19,9	18,1	17,9
Потребительские кредиты	25,5	28,0	25,5	22,0	20,0
Прочие	19,6	20,2	18,4	16,5	16,2
в том числе:					
до 1 месяца	25,1	26,5	29,9	30,5	26,6
Промышленность	19,1	20,0	14,3	18,0	-
Сельское хозяйство	-	-	-	-	-
Транспорт и связь	-	-	-	-	-
Торговля	22,1	22,6	27,5	29,7	26,5
Заготовка и переработка	-	-	-	-	-
Строительство	20,0	-	-	-	-
Ипотека	-	-	-	17,0	-
Потребительские кредиты	31,5	34,0	33,4	32,1	23,4
Прочие	18,5	18,6	22,2	25,4	21,4
1-3 месяцев	21,0	21,7	21,9	26,0	20,6
Промышленность	20,8	19,3	21,6	19,3	18,0
Сельское хозяйство	16,0	31,5	31,8	27,0	27,7
Транспорт и связь	-	-	-	25,0	-
Торговля	20,9	21,4	24,1	26,2	20,7
Заготовка и переработка	-	-	-	-	-
Строительство	19,0	-	14,0	17,0	11,9
Ипотека	18,0	-	17,3	18,0	17,1
Потребительские кредиты	21,8	20,0	32,3	27,6	26,9
Прочие	21,0	37,7	26,2	22,7	14,7
3-6 месяцев	18,8	18,2	19,4	19,4	16,2
Промышленность	18,6	16,7	21,3	26,4	18,1
Сельское хозяйство	26,2	29,9	26,5	22,4	25,7
Транспорт и связь	-	30,2	22,0	31,0	26,3
Торговля	18,9	18,0	19,1	18,2	15,2
Заготовка и переработка	0,0	-	30,2	25,2	-
Строительство	17,6	20,0	14,0	22,8	13,5
Ипотека	26,0	-	-	-	19,5
Потребительские кредиты	21,3	22,6	28,1	31,0	19,6
Прочие	21,6	24,6	23,3	19,1	17,5
6-12 месяцев	20,8	21,9	19,4	18,3	16,1
Промышленность	17,8	19,3	18,0	17,6	18,7
Сельское хозяйство	23,2	29,2	26,8	25,7	22,1
Транспорт и связь	26,7	28,6	26,1	24,9	23,0
Торговля	21,3	21,8	20,1	18,2	16,4
Заготовка и переработка	-	18,0	-	22,0	24,6
Строительство	19,7	22,9	24,3	24,1	13,5
Ипотека	21,7	24,5	20,6	18,2	17,5
Потребительские кредиты	27,1	28,3	23,5	21,1	21,7
Прочие	20,4	20,8	18,9	19,0	15,7
свыше 1 года	20,2	22,0	19,8	17,9	17,4
Промышленность	18,5	19,1	19,1	16,5	15,9
Сельское хозяйство	23,0	25,2	20,8	20,7	19,1
Транспорт и связь	21,6	23,8	20,9	21,9	21,4
Торговля	21,6	22,6	20,1	18,4	17,6
Заготовка и переработка	18,0	18,0	19,7	16,5	20,7
Строительство	17,6	18,1	19,4	17,6	16,3
Ипотека	18,1	19,8	20,0	18,2	17,8
Потребительские кредиты	23,1	26,1	23,4	20,6	19,6
Прочие	19,4	20,2	18,6	16,1	16,4

"-" - операции отсутствуют

Таблица 12.

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

	2008	2009	2010	2011	2012
Микрофинансовые организации	32,5	34,5	38,8	38,3	34,9
<i>из них, направленным в:</i>					
Промышленность	29,5	32,4	38,8	36,4	32,5
Сельское хозяйство	32,9	38,4	39,6	41,5	36,5
Транспорт	29,7	39,6	29,3	28,3	26,8
Связь	22,8	26,2	39,5	32,1	30,0
Торговля и коммерция	34,7	39,6	40,6	37,2	35,7
Заготовка и переработка	23,3	25,0	27,0	26,4	12,3
Строительство и ипотека	23,3	22,2	24,1	27,9	29,9
Услуги	34,8	40,3	-	41,0	39,2
Потребительские кредиты	37,8	45,5	43,5	41,6	41,7
Кредиты финансово-кредитным учреждениям	-	-	21,4	18,9	17,5
Прочие	19,6	20,2	37,2	37,5	31,5
Кредитные союзы	28,0	29,6	30,7	29,0	29,1
<i>из них, направленным в:</i>					
Промышленность	25,9	30,3	30,4	31,2	31,1
Сельское хозяйство	27,7	28,5	28,4	27,7	28,3
Транспорт и связь	26,8	27,0	25,2	27,0	26,8
Торговля и коммерция	27,7	29,9	31,7	29,5	28,6
Заготовка и переработка	27,2	28,4	26,0	23,5	28,7
Строительство и ипотека	24,5	28,4	27,8	25,2	26,0
Услуги	28,1	31,6	32,0	28,2	29,6
Прочие	32,5	33,9	35,9	34,4	33,7
Ломбарды¹	129,2	-	-		-
ФКПРКС	-	14,6	15,5	15,8	
СФРБ²	-	11,2	6,7	-	-
<i>из них, направленным в:</i>					
Промышленность	-	-	7,0	-	-
Сельское хозяйство	-	-	-	-	-
Транспорт и связь	-	9,6	8,4	-	-
Торговля и коммерция	-	-	7,0	-	-
Строительство и ипотека	-	-	7,0	-	-
Прочие	-	12,0	6,6	-	-
Фонд развития КР³	-	3,5	-	-	-

Источник: регулятивная отчетность небанковских финансово-кредитных учреждений.

¹ В соответствии с принятым 31.07.2009 г. Законом КР "О внесении изменений в Закон КР "О лицензировании" с 01.11.2009 г. ломбарды не предоставляют отчеты в НБКР.

² Постановлением Правления НБКР №40/5 от 27.07.2011 г. отозвана лицензия.

³ Ликвидируется согласно Декрета Временного Правительства КР №31 от 30.04.2010 г.

Таблица 13.

Среднегодовой уровень процентных ставок по межбанковским кредитам
(без учета сделок с нерезидентами)
(проценты)

	2008	2009	2010	2011	2012
Межбанковские операции репо	8,9	8,3	3,7	9,4	7,7
до 1 дня	8,8	10,4	3,9	9,0	8,1
2 - 7 дней	8,9	8,3	3,7	9,4	7,7
8 - 14 дней	9,7	7,8	3,7	9,5	7,5
15 - 30 дней	11,7	4,8	-	12,0	-
31 - 60 дней	6,6	-	-	-	-
61 - 90 дней	6,3	7,0	-	-	-
91 - 180 дней	7,1	-	-	-	-
181 - 360 дней	-	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты в национальной валюте	7,6	7,8	4,5	9,1	7,7
до 1 дня	8,8	11,6	-	10,3	5,0
2 - 7 дней	8,1	9,1	4,8	9,5	7,3
8 - 14 дней	8,4	7,8	4,2	9,8	8,3
15 - 30 дней	6,9	3,9	5,0	7,0	9,0
31 - 60 дней	8,6	13,0	-	10,0	10,1
61 - 90 дней	5,7	5,5	-	-	-
91 - 180 дней	6,8	4,7	-	-	9,6
181 - 360 дней	6,1	-	-	-	6,5
свыше 360 дней	-	-	-	-	6,5
Межбанковские кредиты в иностранной валюте	5,7	6,0	2,9	3,5	1,6
до 1 дня	5,8	3,8	-	3,0	3,0
2 - 7 дней	3,9	6,3	2,9	1,0	1,2
8 - 14 дней	6,1	1,8	-	-	0,0
15 - 30 дней	3,9	4,3	-	-	0,0
31 - 60 дней	4,3	-	3,5	5,0	-
61 - 90 дней	3,9	-	-	-	-
91 - 180 дней	10,2	9,7	-	5,0	-
181 - 360 дней	4,4	-	-	-	-
свыше 360 дней	-	-	-	-	-

"-" - операции отсутствуют

Таблица 14.**Платежный баланс Кыргызской Республики***(млн. долл. США)*

	2008	2009	2010	2011	2012*
Счет текущих операций	-706,7	-103,3	-347,3	-377,3	-1 352,1
Товары и услуги	-1 975,9	-1 128,8	-1 433,3	-1 685,6	-3 269,1
Торговый баланс ¹	-1 879,2	-1 119,8	-1 202,2	-1 664,7	-2 993,3
Экспорт (ФОВ)	1 874,4	1 693,8	1 778,7	2 271,2	1 973,3
СНГ	1 011,7	752,8	784,2	1 023,9	1 145,0
Дальнее зарубежье	862,7	941,0	994,5	1 247,4	828,3
Импорт (ФОВ)	3 753,5	2 813,6	2 980,9	3 935,9	4 966,5
СНГ	2 025,4	1 593,7	1 590,2	2 018,3	2 486,5
Дальнее зарубежье	1 728,1	1 219,9	1 390,6	1 917,7	2 480,0
Баланс услуг	-96,8	-9,1	-231,1	-20,9	-275,8
Трансп. услуги	-338,8	-276,1	-266,6	-332,1	-462,0
Поездки	210,1	191,9	12,5	219,6	139,2
Прочие услуги	94,7	105,9	43,7	113,5	69,2
Техническая помощь	-20,0	-20,5	-20,7	-21,9	-22,2
Доходы	-206,8	-181,5	-305,3	-530,3	-142,6
Доходы по прямым инвестициям	-177,9	-118,5	-247,9	-485,5	-85,6
Доходы по портфельным инвестициям	0,5	4,2	0,2	0,1	0,0
Доходы по другим инвестициям	-5,1	-41,5	-25,2	-14,2	-28,1
Проценты по кредитам	-28,5	-44,7	-35,8	-30,7	-37,1
Прочие доходы по другим инвестициям	23,4	3,2	10,5	16,5	9,0
Оплата труда	-24,3	-25,8	-32,3	-30,8	-28,9
Текущие трансферты	1 476,0	1 207,1	1 391,3	1 838,7	2 059,5
Официальные трансферты	45,9	194,9	78,2	83,3	61,2
Частные трансферты	1 430,1	1 012,1	1 313,1	1 755,4	1 998,3
Счет операций с капиталом и финансовых операций	335,7	406,4	371,3	796,5	1 119,1
Счет операций с капиталом	-44,9	-14,0	-62,1	-37,5	62,9
Капитальные трансферты	-44,9	-14,0	-62,1	-37,5	62,9
Финансовый счет	380,6	420,4	433,4	833,9	1 056,2
Прямые инвестиции ¹	377,1	189,6	437,6	693,6	372,1
Портфельные инвестиции	-4,5	-13,9	27,1	-0,3	5,6
Финансовые деривативы	0,0	0,0	0,0	0,0	-0,4
Другие инвестиции	8,1	244,7	-31,3	140,7	678,8
Активы ("-" увеличение)	-362,7	-217,2	127,3	-227,4	40,9
Коммерческие банки	-115,9	-157,9	203,2	-19,0	-9,1
Дебиторская задолженность	-224,0	-7,5	-65,1	-44,5	-131,3
Счета предприятий за рубежом	-3,4	-49,5	-10,8	-163,9	181,3
Прочие активы	-19,3	-2,3	0,0	0,0	0,0
Обязательства ("+" увеличение)	370,7	461,8	-158,6	368,0	638,0
Коммерческие банки	48,4	50,4	-225,6	7,3	8,6
Кредиты	200,8	320,3	51,2	360,6	387,5
Кредиты государственному сектору	12,9	332,9	110,8	171,2	255,5
Кредиты частному сектору	188,0	-12,6	-59,6	189,4	131,9
Кредиторская задолженность	121,6	-41,0	15,9	0,2	241,9
Прочие обязательства	0,0	132,2	0,0	0,0	0,0
Ошибки и пропуски	464,5	-62,8	41,4	-313,3	421,8
Общий баланс	93,6	240,3	65,5	105,9	188,7
Финансирование	-93,6	-240,3	-65,5	-105,9	-188,7

* - предварительные данные

¹ - с учетом оценочных данных НБКР

Таблица 15.

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

(млн. долл. США)

	2008	2009	2010	2011	2012*
Государственный и гарантированный государством внешний долг (1+2+3):	2 083,8	2 502,9	2 646,0	2 825,9	3 100,0
1. Многосторонний долг:	1 462,1	1 490,8	1 486,9	1 545,0	1 598,9
Всемирный банк	648,2	656,0	649,2	660,4	677,3
Азиатский банк развития	586,7	610,1	590,7	609,7	623,2
Международный валютный фонд	164,5	167,1	176,2	181,8	190,5
Исламский банк реконструкции и развития	35,2	34,9	46,6	59,9	62,1
Европейский банк реконструкции и развития	6,0	2,1	5,3	16,0	29,6
Международный фонд сельскохозяйственного развития	10,3	10,1	9,6	9,2	8,9
Северный фонд развития	6,8	6,9	6,6	5,9	5,8
ОПЕК	4,2	3,5	2,7	2,0	1,3
Саудовский фонд развития	-	-	-	-	0,2
2. Двусторонний долг:	620,7	1 011,8	1 159,1	1 280,9	1 501,2
2.1. страны СНГ:	196,4	493,6	505,1	490,5	489,0
Россия	193,6	493,6	505,1	490,3	488,9
Узбекистан	2,9	-	-	-	-
Беларусь	-	-	-	0,1	0,1
2.2. другие:	424,3	518,2	654,0	790,4	1 012,2
Китай	9,1	46,8	150,8	272,6	527,4
Япония	251,2	302,5	344,8	361,0	361,2
Германия	74,3	76,8	68,6	70,6	78,8
Корея	13,6	14,6	15,0	14,8	15,3
Кувейтский фонд	16,6	17,9	16,1	13,3	10,6
Турция	50,1	49,8	49,5	49,2	10,0
Франция	6,2	6,4	5,9	5,6	5,6
Дания	3,3	3,4	3,3	3,3	3,3
3. Гарантированный государством внешний долг	1,0	0,3	-	-	-

Источник: МФКР, НБКР.

* - предварительные данные

"-" - операции отсутствуют

Таблица 16.

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

(млн. сом.)

Наименование банков	2008			2009			2010			2011			2012		
	а	б	в	а	б	в	а	б	в	а	б	в	а	б	в
	Всего	7 850,4	7 813,4	4 540,8	8 903,0	8 666,0	4 588,1	7 774,7	7 518,6	2 634,3	8 799,4	8 362,4	3 340,3	9 847,9	9 847,9
ОАО "Айыл Банк"	480,0	480,0	0,0	560,0	560,0	0,0	560,0	560,0	0,0	600,0	600,0	0,0	600,0	600,0	0,0
ОАО "Акылвестбанк" ^{1/1}	-	-	-	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	255,0	255,0	255,0
ОАО РК "АМАНБАНК"	300,0	263,0	0,2	300,0	263,0	0,2	300,0	300,0	0,2	300,0	300,0	0,2	372,0	372,0	0,1
ЗАО "Банк Азии"	126,0	126,0	0,0	146,0	146,0	108,8	202,1	146,0	108,8	202,1	201,6	150,2	230,4	230,4	179,0
ОАО "БАКАЙ БАНК"	160,0	160,0	0,0	200,0	200,0	0,0	216,0	216,0	0,0	265,2	265,2	0,0	326,5	326,5	0,0
ЗАО "БТА Банк"	1 000,0	1 000,0	710,0	1 000,0	1 000,0	710,0	1 000,0	1 000,0	0,0	1 000,0	1 000,0	0,0	1 000,0	1 000,0	0,0
ЗАО "Демир Кыргыз Интернэшнл Банк"	132,5	132,5	132,5	132,5	132,5	132,5	132,5	132,5	132,5	132,5	132,5	132,5	132,5	132,5	132,5
ОАО "Дос-Кредобанк"	200,0	200,0	0,0	242,0	242,0	0,0	270,7	270,7	0,0	270,7	270,7	0,0	270,7	270,7	0,0
ОАО "Залкар Банк"	-	-	-	-	-	-	40,9	40,9	0,0	40,9	40,9	0,0	40,9	40,9	0,0
ОАО Инвестбанк "Исык-Куль"	271,0	271,0	0,3	271,0	271,0	0,1	271,0	271,0	0,3	271,0	271,0	0,3	271,0	271,0	0,3
ОАО "Казкоммерцбанк Кыргызстан"	120,5	120,5	114,2	120,5	120,5	114,0	153,5	153,5	147,0	153,5	153,5	147,0	153,5	153,5	147,0
ЗАО "Кыргызский инвестиционно-кредитный Банк"	394,2	394,2	354,8	440,9	440,9	396,8	471,0	471,0	423,9	813,5	813,5	732,1	829,5	829,5	746,6
ОАО "КыргызКредит Банк"	300,0	300,0	0,1	300,0	300,0	0,1	300,0	300,0	0,1	300,0	300,0	0,1	300,0	300,0	0,1
ОАО "Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН"	160,9	160,9	0,0	160,9	160,9	2,2	160,9	160,9	3,3	420,2	420,2	0,0	521,1	521,1	0,0
ЗАО "Манас Банк"	300,0	300,0	300,0	500,0	300,0	300,0	500,0	300,0	300,0	377,7	377,7	377,7	377,7	377,7	377,7
ЗАО "Микрофинансовый банк "Бай-Түшүм и Партнеры"	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	615,0	615,0	245,1
ОАО "РСК Банк" ^{1/2}	425,0	425,0	0,0	844,0	844,0	0,0	844,0	844,0	0,0	1 244,0	844,0	0,0	1 244,0	1 244,0	0,0
ЗАО АКБ "Толубай"	105,0	105,0	2,0	125,0	125,0	2,3	144,0	144,0	2,5	200,0	163,5	2,9	200,0	200,0	3,4
ОАО "ФинансКредитБанк КАБ"	300,0	300,0	300,0	300,0	300,0	0,0	300,0	300,0	0,0	300,0	300,0	281,7	300,0	300,0	54,5
ОАО "Халык Банк Кыргызстан"	534,2	534,2	534,2	534,2	534,2	534,2	534,2	534,2	534,2	534,2	534,2	534,2	534,2	534,2	534,2
ОАО "ЭкоИсламикБанк"	372,4	372,4	0,0	372,4	372,4	0,0	372,4	372,4	0,0	372,4	372,4	0,0	372,4	372,4	0,0
ОАО "ЮниКредит Банк"	700,0	700,0	670,9	700,0	700,0	680,0	700,0	700,0	680,0	700,0	700,0	680,0	700,0	700,0	680,0
Бишкекский филиал Национального банка Пакистана	131,1	131,1	131,1	131,1	131,1	131,1	201,5	201,5	201,5	201,5	201,5	201,5	201,5	201,5	201,5
ОАО "АзияУниверсалБанк"	1 337,5	1 337,5	1 290,5	1 422,4	1 422,4	1 375,8	-	-	-	-	-	-	-	-	-

По данным коммерческих банков

Примечание: а - объявленный уставный капитал, б - оплаченный уставный капитал, в - в том числе доля иностранных инвесторов

^{1/1} С 31.05.2009 г. в банковскую систему Кыргызской Республики включен ОАО Инвестиционный акционерно-коммерческий банк "Акыл" (бывший Инвестиционный акционерно-коммерческий банк "Акыл"), лицензия которому была восстановлена и выдана 27.02.2009 г. в связи с реабилитацией.^{1/2} С 03.10.2008 г. ОАО "Расчетно-сберегательная компания" переименована в ОАО "РСК Банк".

Таблица 17.

Сводный регулятивный отчет коммерческих банков Кыргызской Республики

(млн. сом.)

	2009	2010	2011	2012
АКТИВЫ				
Денежные средства	3 738,7	3 870,5	6 305,3	8 114,2
Корреспондентский счет в НБКР	5 446,1	5 513,7	5 274,2	6 650,3
Корреспондентские счета в других банках	16 790,9	7 437,9	7 905,6	7 687,2
Депозиты в других банках	2 128,0	4 024,9	1 729,9	3 273,9
Портфель ценных бумаг	7 668,2	4 267,6	5 785,5	8 892,3
Ценные бумаги, купленные по соглашению репо	300,1	101,8	245,2	819,3
"Чистые" кредиты и финансовая аренда	24 253,6	23 871,6	30 209,9	39 444,8
Кредиты и финансовая аренда финансово-кредитным учреждениям ¹	796,2	1 064,5	1 596,7	2 124,9
Кредиты и финансовая аренда клиентам ²	25 214,2	26 382,0	31 217,1	40 105,4
(минус) Специальный РППУ по кредитам и финансовой аренде	-1 756,9	-3 574,9	-2 603,9	-2 785,5
Основные средства	4 109,5	4 482,9	4 860,0	5 382,9
Инвестиции и финансовое участие	127,2	77,2	70,4	88,8
Другие активы	9 171,2	7 214,7	5 151,3	7 090,9
ВСЕГО: АКТИВЫ	73 733,5	60 862,6	67 537,4	87 444,6
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Обязательства перед НБКР	2,8	31,0	905,2	739,0
Расчетные счета и депозиты банков	3 830,7	2 068,8	1 685,6	2 743,9
Банков-резидентов	457,6	22,8	20,4	980,1
Банков-нерезидентов	3 373,0	2 046,0	1 665,2	1 763,8
Расчетные счета	11 677,1	13 482,9	13 068,5	18 507,1
Расчетные счета финансово-кредитных учреждений	13,8	282,7	463,7	988,3
Расчетные счета клиентов ³	11 663,2	13 200,3	12 604,8	17 518,8
Депозиты до востребования	3 802,3	5 417,9	8 225,0	11 138,2
Депозиты до востребования финансово-кредитных учреждений	320,4	708,2	1 028,5	1 164,0
Депозиты до востребования клиентов ³	3 482,0	4 709,8	7 196,5	9 974,2
Срочные депозиты	7 592,6	8 664,5	10 803,8	14 000,8
Срочные депозиты финансово-кредитных учреждений	431,6	493,7	302,7	412,7
Срочные депозиты клиентов ³	7 161,0	8 170,8	10 501,1	13 588,1
Депозиты нерезидентов ⁴	10 258,3	1 804,0	1 814,4	2 199,9
Депозиты Правительства	6 274,1	4 695,7	4 763,6	4 805,3
Кредиты Правительства	1 425,8	1 234,7	1 510,5	1 631,4
Ценные бумаги, проданные по соглашению репо	300,1	199,7	82,4	23,5
Кредиты полученные	4 368,8	3 690,1	4 691,6	8 403,0
Другие обязательства	9 873,2	7 762,2	6 262,4	7 241,0
ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	59 405,8	49 051,5	53 812,9	71 433,2
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	8 710,7	7 792,1	8 680,2	9 756,7
Резервы для будущих потребностей банка	584,5	509,3	644,6	746,7
Нераспределенная прибыль прошлых лет	4 004,7	2 667,1	3 173,4	4 125,0
Прибыль/убыток текущего года	291,2	143,5	559,8	830,4
Счета переоценки	736,5	699,1	666,4	552,6
ВСЕГО: КАПИТАЛ	14 327,7	11 811,2	13 724,4	16 011,4
ВСЕГО: ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	73 733,5	60 862,6	67 537,4	87 444,6

Примечание: с 2009 года применяется новая структура отчета

¹ включают кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям резидентам и нерезидентам.

² включают кредиты юридическим и физическим лицам резидентам и нерезидентам.

³ включают счета юридических и физических лиц.

⁴ включают счета финансово-кредитных учреждений, юридических и физических лиц.

Таблица 18.

Сведения о головных учреждениях и филиалах коммерческих банков на конец 2012 года

Банк	Местонахождение головного учреждения	Всего филиалов	Бишкек	Баткенская обл.	Джалал- Абадская обл.	Иссык- Кульская обл.	Нарынская обл.	Ошская обл.	Таласская обл.	Чуйская обл.
		278	58	18	42	38	19	50	15	38
Всего филиалов		278	58	18	42	38	19	50	15	38
Филиалы банков резидентов										
ОАО "Айыл Банк"	г. Бишкек	29	2	4	5	3	2	6	2	5
ОАО "Акылвестбанк"	г. Бишкек	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ОАО РК "АМАНБАНК"	г. Бишкек	16	2	1	1	3	-	5	1	3
ЗАО "Банк Азия"	г. Бишкек	6	3	-	1	1	-	1	-	-
ОАО "БАКАЙ БАНК"	г. Бишкек	7	-	-	1	1	1	1	1	2
ЗАО "БГА Банк"	г. Бишкек	14	2	1	2	3	-	4	-	2
ЗАО "Демир Кыргыз Интернэшнл Банк"	г. Бишкек	5	4	-	-	-	-	1	-	-
ОАО "Дос-Кредобанк"	г. Бишкек	10	1	-	1	2	2	1	1	2
ОАО "Залкар Банк"	г. Бишкек	36	7	3	7	5	3	4	2	5
ОАО Инвестбанк "Иссык-Куль"	г. Бишкек	6	2	-	1	2	-	1	-	-
ОАО "Казкоммерцбанк Кыргызстан"	г. Бишкек	3	2	-	-	-	-	1	-	-
ЗАО "Кыргызский инвестиционно-кредитный банк"	г. Бишкек	9	2	-	2	1	1	2	-	1
ОАО "КыргызКредит Банк"	г. Бишкек	3	3	-	-	-	-	-	-	-
ОАО "Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН"	г. Бишкек	30	6	2	6	3	3	5	1	4
ЗАО "Манас Банк"	г. Бишкек	1	-	-	-	-	-	1	-	-
ЗАО "Микрофинансовый банк "Бай-Тушум и Партнеры"	г. Бишкек	7	1	1	1	1	1	1	1	-
ОАО "РСК Банк"	г. Бишкек	51	3	5	10	7	5	9	4	8
ЗАО АКБ "Толубай"	г. Бишкек	2	2	-	-	-	-	-	-	-
ОАО "ФинансКредитБанк КАБ"	г. Бишкек	7	1	-	1	1	1	2	-	1
ОАО "Халык Банк Кыргызстан"	г. Бишкек	9	4	-	1	1	-	2	-	1
ОАО "ЭкоИсламКБанк"	г. Бишкек	12	4	1	1	1	-	2	1	2
ОАО "ЮникКредит Банк"	г. Бишкек	14	6	-	1	3	-	1	1	2
Филиалы банков нерезидентов										
Бишкекский филиал Национального банка Пакистана ^{1/}	г. Карачи	1	1	-	-	-	-	-	-	-

^{1/}Филиал банка-нерезидента, занесён в "Реестр выданных банковских лицензий" 24 апреля 2000 г., с правом проведения банковских операций

"-" - филиалы отсутствуют

Таблица 19.

Структура кассовых оборотов коммерческих банков и возвратность денег в 2012 году

(млн. сом.)

	Поступления						Выдачи						Превышение выдач (поступлений) над поступлениями (9-4) (выдачами) (+/-)	Возвратность (%) (4/9)
	налогов, пошлин и сборов	от продажи иностранной валюты	прочие	Итого	Казначейству на выплату заработной платы	на выплату пенсий и пособий	на покупку иностранной валюты	на прочие расходы	Итого	10	11			
												1		
Всего по республике	24 443,9	72 953,6	524 945,2	622 342,7	28 594,2	22 775,7	117 756,3	473 852,9	642 979,1	20 636,4	96,8			
г.Бишкек	9 832,9	52 906,1	266 525,3	329 264,3	7 681,9	621,1	58 579,1	256 843,3	323 725,4	-5 538,9	101,7			
Баткенская область	413,8	639,5	21 744,1	22 797,4	2 102,1	2 165,6	5 773,8	14 706,0	24 747,5	1 950,1	92,1			
Джалал-Абадская область	565,8	2 568,4	57 847,5	60 981,7	4 405,6	4 315,0	16 454,2	44 918,3	70 093,1	9 111,4	87,0			
Иссык-Кульская область	361,8	785,6	25 056,8	26 204,2	1 996,7	2 359,5	2 784,1	23 569,6	30 709,9	4 505,7	85,3			
Нарынская область	144,9	133,9	8 399,3	8 678,1	1 813,2	2 433,3	392,7	7 416,8	12 056,0	3 377,9	72,0			
г.Ош	4 126,9	6 531,4	83 478,4	94 136,7	2 348,1	1 215,3	15 837,0	74 658,9	94 059,3	-77,4	100,1			
Ошская область	436,5	912,9	26 643,5	27 992,9	3 325,7	4 297,4	7 498,6	16 629,5	31 751,2	3 758,3	88,2			
Таласская область	150,0	243,7	8 122,7	8 516,4	991,5	945,2	1 040,1	9 317,2	12 294,0	3 777,6	69,3			
Чуйская область	8 411,3	8 232,1	27 127,6	43 771,0	3 929,4	4 423,3	9 396,7	25 793,3	43 542,7	-228,3	100,5			

По данным НБКР

Таблица 20. Структура платежей в grossовой системе

	2008		2009		2010		2011		2012	
	Объем, млн. сом.	Кол-во	Объем, млн. сом.	Кол-во	Объем, млн. сом.	Кол-во	Объем, млн. сом.	Кол-во	Объем, млн. сом.	Кол-во
платежи до 1 тыс. сомов	2	7 443	3	9 881	3	9 780	4	10 588	4	10 589
от 1 тыс. до 100 тыс.	1 028	34 995	1 264	43 624	1 333	47 662	1 419	52 575	1 607	60 838
от 100 тыс. до 1 млн.	9 469	22 232	9 715	23 333	11 143	26 467	14 070	32 877	15 343	35 383
от 1 млн. до 10 млн.	79 867	24 002	80 121	24 545	84 306	25 878	103 549	32 045	119 019	37 599
от 10 млн. до 100 млн.	201 449	7 327	191 641	7 005	170 059	6 250	225 349	7 896	258 968	8 680
платежи более 100 млн.	83 717	500	134 887	624	116 140	576	175 236	760	213 231	970
Всего	375 532	96 499	417 632	109 012	382 985	116 613	519 628	136 741	608 171	154 059

Таблица 21. Объем и количество клиринговых платежей в разрезе по областям

	2008		2009		2010		2011		2012	
	Объем, млн. сом.	Кол-во платежей								
Бишкек и Чуйская область	44 009	1 667 187	42 279	2 095 196	40 712	1 028 101	44 244	1 053 947	50 725	1 680 954
Баткенская область	2 113	125 602	2 267	235 995	2 490	59 164	2 762	43 100	2 921	58 765
Джалал-Абадская область	4 510	254 025	4 779	350 287	4 976	122 639	5 682	96 941	5 817	122 063
Иссык-Кульская область	2 781	146 442	3 213	192 336	2 957	79 917	3 828	75 469	4 406	105 556
Нарынская область	1 116	51 893	1 316	67 195	1 356	37 379	1 636	46 321	2 096	51 572
Ошнская область и г. Ош	5 783	170 494	6 130	237 077	4 864	125 901	6 180	118 889	6 982	160 910
Таласская область	913	79 702	893	118 475	987	37 977	1 153	24 393	1 266	24 365
Всего	61 225	2 495 345	60 877	3 296 561	58 341	1 491 078	65 484	1 459 060	74 213	2 204 185

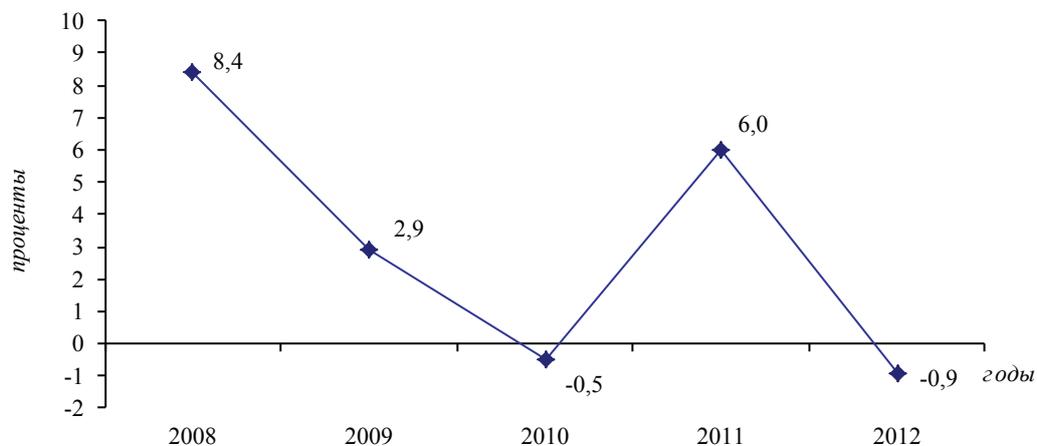
Таблица 22. Сведения об операциях с платежными картами в торговых точках

Вид карт	2008		2009		2010		2011		2012	
	Кол-во транзакций	Объем, тыс. сом.								
Элкарт	9 423	3 280	17 252	4 232	8 015	1 918	5 776	4 067	15 540	9 134
Золотая Корона (Алай-Кард)	36 205	17 911	38 272	42 164	28 442	15 009	40 821	21 634	99 879	40 455
Демир 24	8 114	4 683	3 442	1 918	-	-	-	-	-	-
Visa	35 495	174 271	48 508	148 033	66 935	345 435	242 881	884 107	393 377	1 228 982
Master Card	7 539	59 028	6 813	58 477	6 267	110 162	10 000	187 243	9 995	185 732
American Express	-	-	-	-	-	-	1 002	30 139	2 436	72 203

По данным коммерческих банков
"- " - операции отсутствуют

График 1.

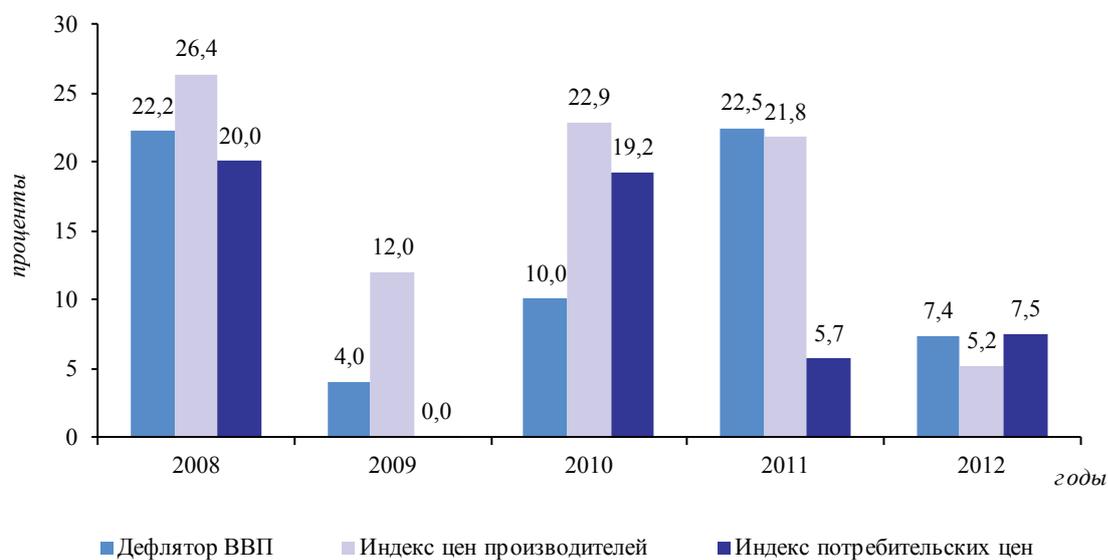
Темпы прироста реального валового внутреннего продукта



По данным НСК КР

График 2.

Темпы прироста потребительских цен и цен производителей



По данным НСК КР

График 3.

Структура денежной массы M2X



График 4.

Темпы прироста денежной массы и инфляция



По данным НСК КР и НБКР

График 5.

Структура депозитной базы коммерческих банков (на конец периода)

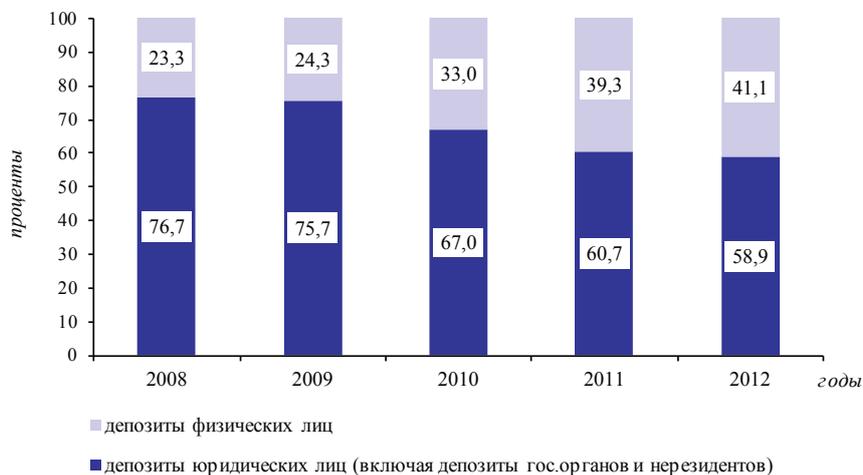
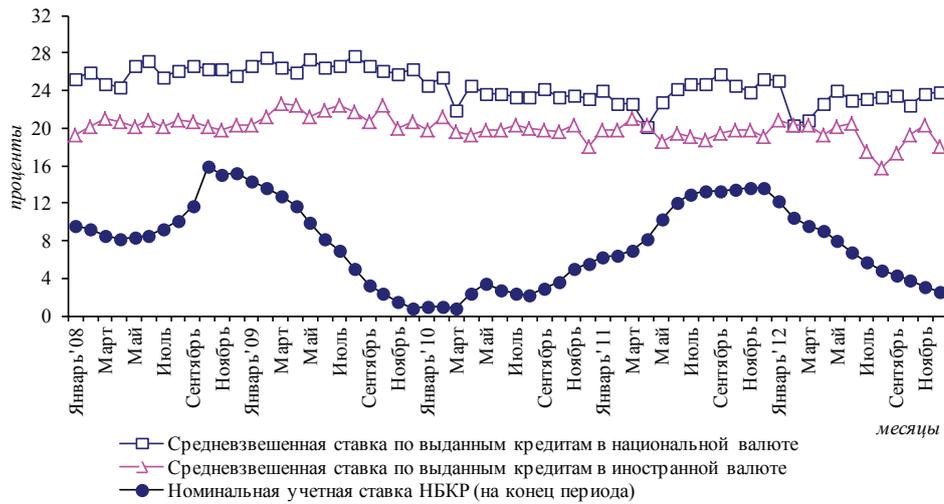


График 6.

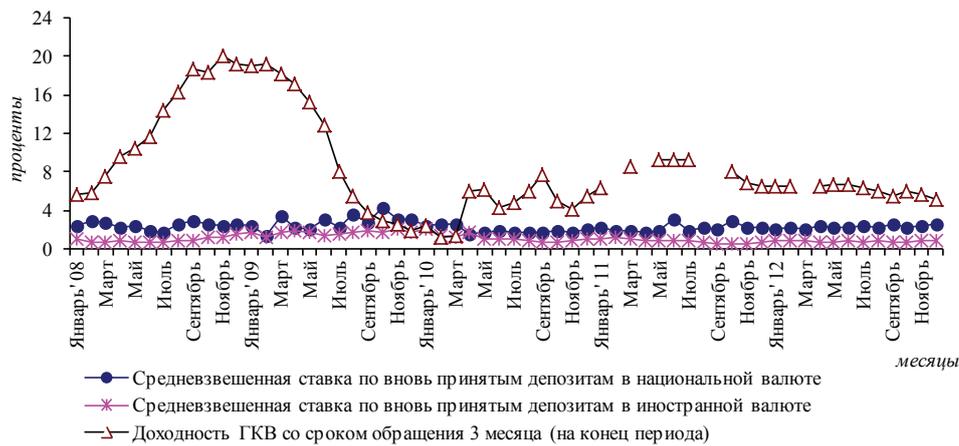
Процентные ставки по кредитам, выданным коммерческими банками и учетная ставка НБКР



По данным НБКР и ежемесячной регулятивной отчетности коммерческих банков

График 7.

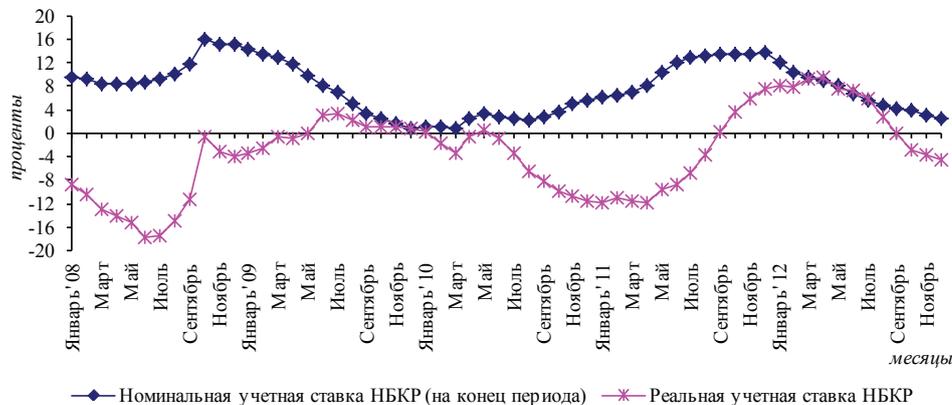
Процентные ставки по депозитам и доходность ГКВ



По данным НБКР и ежемесячной регулятивной отчетности коммерческих банков

График 8.

Динамика номинальной и реальной учетной ставки



По данным НБКР

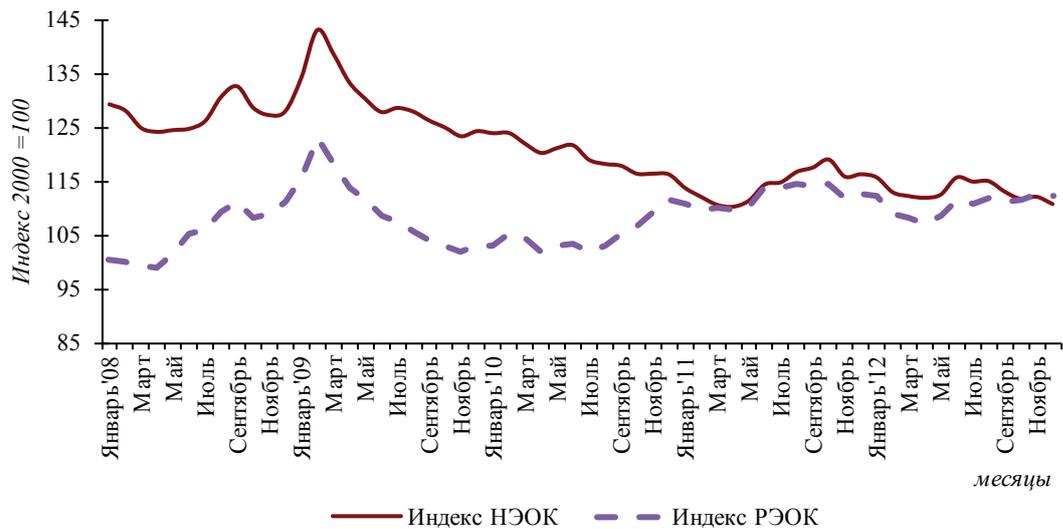
Примечание: для расчета реальной процентной ставки применялась формула

$$r = (i - p) / (p + 100) * 100, \text{ где } i - \text{номинальная процентная ставка,}$$

$$r - \text{реальная процентная ставка, } p - \text{годовой темп инфляции}$$

График 9.

Индексы номинального и реального эффективных обменных курсов



* По данным НБКР

Приложение 3
к отчету НБКР за 2012 год

Регулярные издания и другие информационные инструменты НБКР

№	Наименование ¹	Язык издания	Периодичность	Содержание	Рассылка
1.	2 Бюллетень Национального банка Кыргызской Республики	3 кыргызский, русский и английский	4 ежемесячно	5 Статистические сведения по основным экономическим и финансовым показателям. При подготовке бюллетеня используются материалы Национального статистического комитета, Министерства финансов, коммерческих банков, Службы надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики и данные НБКР.	6 Жогорку Кенеш Кыргызской Республики, Аппарат Президента Кыргызской Республики, Аппарат Правительства Кыргызской Республики, Верховный суд Кыргызской Республики, министерства и ведомства, коммерческие банки, небанковские финансово-кредитные учреждения, высшие учебные заведения и библиотеки Кыргызской Республики, международные финансовые институты, центральные банки стран СНГ, интеграционные институты, дипломатические представительства республики за рубежом, представительства международных организаций и посольства стран, аккредитованных в Кыргызской Республике
2.	Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики	кыргызский, русский и английский	ежегодно	Полный отчет о проделанной работе Национального банка за отчетный год, содержащий кратко характеристику результатов изменений в реальном секторе экономики, описание решений и действий Национального банка в денежно-кредитной сфере. Включает информацию об экономическом развитии, денежно-кредитной политике, финансовую отчетность и общие сведения о Национальном банке, а также статистические приложения.	Жогорку Кенеш Кыргызской Республики, Аппарат Президента Кыргызской Республики, Аппарат Правительства Кыргызской Республики, Верховный суд Кыргызской Республики, министерства и ведомства, коммерческие банки, небанковские финансово-кредитные учреждения, высшие учебные заведения и библиотеки Кыргызской Республики, международные финансовые институты, центральные банки стран СНГ, интеграционные институты, дипломатические представительства республики за рубежом, представительства международных организаций и посольства стран, аккредитованных в Кыргызской Республике
3.	Нормативные акты Национального банка Кыргызской	кыргызский, русский	ежемесячно	Положения, инструкции и другие нормативные акты, принимаемые НБКР.	Жогорку Кенеш Кыргызской Республики, Аппарат Президента Кыргызской Республики, Аппарат Правительства Кыргызской Республики, коммерческие банки, финансово-кредитные учреждения, суды Кыргызской Республики, министерства и ведомства, высшие учебные заведения и библиотеки Кыргызской

¹ – наименование изданий приведено в алфавитном порядке

	финансового сектора Кыргызской Республики	английский		угрозах, дисбалансах в экономике, которые могут негативно отразиться на системе финансового посредничества в целом. Отчет отражает общую оценку Национального банка относительно внешнеэкономических и внутриэкономических факторов, влияющих на финансовую стабильность, состояния банков, других институтов финансового посредничества, а также анализ текущего состояния финансовых рынков и устойчивости финансового сектора Кыргызстана.	Республики, министерства и ведомства, коммерческие банки, небанковские финансово-кредитные учреждения, высшие учебные заведения и библиотеки Кыргызской Республики, международные финансовые институты, центральные банки стран СНГ, интеграционные институты, дипломатические представительства республик за рубежом, представительств международных организаций и посольств стран, аккредитованных в Кыргызской Республике.
8	Сборник научных работ	кыргызский, русский и английский	по мере завершения работы	Сборник включает в себя научные работы Национального банка Кыргызской Республики теоретического, аналитического и практического характера по монетарной и фискальной политике, внешнеэкономическому сектору, экономическому росту, демографии, подготовленные в ходе выполнения исследовательских и аналитических работ.	Жогорку Кенеш Кыргызской Республики, Аппарат Правительства Кыргызской Республики, Верховный суд Кыргызской Республики, министерства и ведомства, высшие учебные заведения и библиотеки Кыргызской Республики, международные финансовые институты, центральные банки стран СНГ, интеграционные институты, дипломатические представительства республики за рубежом, представительств международных организаций и посольств стран, аккредитованных в Кыргызской Республике.
9.	Информационные брошюры и инструкции	кыргызский, русский	в соответствии с планами работ структурных подразделений	Информационные брошюры и методические пособия издаются по различным направлениям деятельности НБКР.	Жогорку Кенеш Кыргызской Республики, Аппарат Президента Кыргызской Республики, Аппарат Правительства Кыргызской Республики, Верховный суд Кыргызской Республики министерства и ведомства, коммерческие банки и небанковские финансовые учреждения, высшие учебные заведения и библиотеки.
10.	Официальный веб-сайт НБКР www.nbkr.kg	кыргызский, русский и английский	обновляется в режиме реального времени	Информация о деятельности НБКР, включая: информацию по банковскому законодательству, нормативным правовым актам НБКР, регулирующим денежно-кредитную политику, деятельность коммерческих банков и других ФКУ, по организации платежной системы и налично-денежного оборота и выносимые на обсуждение проекты документов, регулярно обновляемый список коммерческих банков и небанковских ФКУ, лицензируемых	Открытый доступ к информации

	<p>Национальным банком, а также сведения о тарифах на услуги, предоставляемые коммерческими банками. На сайте размещаются также обзорные материалы по системе комбанков и небанковского финансового сектора; статистические данные по монетарному обзору, внешнеэкономическим показателям, платежному балансу, международным резервам, внешнему долгу и международной инвестиционной позиции страны; сведения по истории национальной валюты; информационно-аналитические материалы и интернет-версии официальных изданий Национального банка: «Бюллетень НБКР», «Годовой отчет», «Обзор инфляции в Кыргызской Республике», «Платежный баланс Кыргызской Республики», «Пресс-релиз НБКР», «Тенденции развития банковской системы Кыргызской Республики», «Отчет о стабильности финансового сектора Кыргызской Республики» – обновляемые согласно периодичности каждого издания.</p> <p>В специальном разделе размещаются формы документов: по приему на работу, открытию банка, обменных бюро, микрофинансовых организаций.</p> <p>Обновляются в режиме реального времени сведения об операциях с участием НБКР и официальных курсах валют и учетной ставке, установленных Национальным банком, хроника событий, происходящих в НБКР, а также согласно плану мероприятий по совершенствованию антимонопольного регулирования и защите прав потребителей финансовых услуг создан (1) новый раздел «Информация для потребителей финансовых услуг», (2) на главной странице веб-сайта НБКР размещены стикеры с информацией по средневзвешенной процентной ставке по кредитам, выданным (а) коммерческими</p>				

11.	Радиопередача «Улуттук банк билдирет»	кыргызский	два раза в неделю	Интервью специалистов НБКР по актуальным вопросам денежно-кредитной политики и банковского законодательства, о ходе реализации стратегических государственных программ по развитию банковского сектора, платежной системы, рынка микрофинансирования. Ответы на популярные вопросы граждан освещаются в рубрике «Общественная приемная НБКР отвечает на ваши вопросы».	Транслировалось по радио «Кыргызстан Обондору»
12.	Телепередача «Нацбанк сообщает»	русский	ежемесячно	Овещение основных событий в деятельности НБКР. Интервью специалистов НБКР по актуальным вопросам денежно-кредитной политики, банковской и платежной систем, банковского законодательства.	Транслировалось на Республиканском телеканале «Общественная телерадиовещательная корпорация»

Список сокращений

АБР	Азиатский банк развития
БМР	Банк международных расчетов
ВВП	Валовой внутренний продукт
ВУЗ	Высшее учебное заведение
ГКВ	Государственный казначейский вексель
ГКВ(у)	Государственный казначейский вексель урегулирования
ГКО	Государственная казначейская облигация
ГКО(у)	Государственное казначейское обязательство урегулирования
ГП	Государственное предприятие
ГСМ	Горюче-смазочные материалы
ГСРРВ	Гроссовая система расчетов в режиме реального времени
ГЦБ	Государственные ценные бумаги
ДКП	Денежно-кредитная политика
ЕБРР	Европейский банк реконструкции и развития
ЕврАзЭС	Евразийское экономическое сообщество
ЕСФ (ECF)	Расширенный кредитный механизм Международного валютного фонда
ЗАО	Закрытое акционерное общество
ИПЦ	Индекс потребительских цен
КДКР	Комитет денежно-кредитного регулирования
КИМСФО	Комитет по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности
КМСФО	Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности
КО	Казначейское обязательство
КР	Кыргызская Республика
КС	Кредитный союз
МВФ, IMF	Международный валютный фонд
МГБ	Межгосударственный банк
МКА	Микрокредитное агентство
МКК	Микрокредитная компания
МОТ	Международная организация труда
МР	Международные резервы
МСФО	Международные стандарты финансовой отчетности
МФК	Микрофинансовая компания
МФКР	Министерство финансов Кыргызской Республики

МФО	Микрофинансовая организация
НБКР	Национальный банк Кыргызской Республики
НБП	Национальный банк Польши
НДС	Налог на добавленную стоимость
НПА	Нормативный правовой акт
НСК	Национальный статистический комитет
НФКУ	Небанковское финансово-кредитное учреждение
НЭОК	Номинальный эффективный обменный курс
ОАО	Открытое акционерное общество
ОБСЕ	Организация по безопасности и сотрудничеству в Европе
ОПЕК	Организация стран-экспортеров нефти
ОРТ	Обязательное резервное требование
ОсОО	Общество с ограниченной ответственностью
ОЭСР	Организация экономического сотрудничества и развития
ОЮЛ	Объединение юридических лиц
ПРГФ (PRGF)	Программа сокращения бедности и содействия экономическому росту
ПС	Платежная система
ПФТ/ОД	Противодействие финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем
РППУ	Резерв на покрытие потенциальных потерь и убытков по кредитам
РЭОК	Реальный эффективный обменный курс
СМИ	Средства массовой информации
СНГ	Содружество Независимых Государств
СПЗ, СДР (SDR)	Специальные права заимствования
СПК	Система пакетного клиринга
СФРБ	Специализированный фонд рефинансирования банков
США	Соединенные Штаты Америки
УКП	Узел коллективного пользования
ФАТФ	Межправительственная организация (группа) по разработке и внедрению международных стандартов по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма
ФККС	Финансовая компания кредитных союзов
ФКПРКС	Финансовая компания по поддержке и развитию кредитных союзов (позже было преобразовано в ОАО «ФККС»)
ФКУ	Финансово-кредитное учреждение
ФОБ	Цена на границе страны экспортера (free on board)
ФРГ	Федеративная республика Германия
ЦБ	Центральный банк
ЦК МФ	Центральное казначейство Министерства финансов

CAMELS	Рейтинговая система оценки деятельности коммерческих банков
DSGE	Динамическая стохастическая модель общего равновесия
ESF	Механизм финансирования МВФ для преодоления внешних шоков
GIZ	Германское общество международного сотрудничества
IFC	Международная финансовая корпорация
JVI	Объединенный Венский институт
KFW	Германский банк развития
ROA	Коэффициент прибыльности на активы
ROE	Коэффициент прибыльности на капитал
SECO	Швейцарское бюро по сотрудничеству
SESRIС	Центр статистических, экономических и социальных исследований и обучения исламских стран
SWIFT	Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (СВИФТ)
USAID	Агентство международного развития США

¹ – наименование изданий приведено в алфавитном порядке

