



КЫРГЫЗ БАНКЫ

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

финансовая отчетность

2023



Бишкек-2024

**Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2023 год.
Финансовая отчетность Национального банка Кыргызской Республики за 2023 год.**

Отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2023 год подготовлен в соответствии со статьями 50 и 64 конституционного Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 11 августа 2022 года №92.

Консолидированная финансовая отчетность Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 17 апреля 2024 года №2024-П-15/18-7-(ВД).

Отдельная финансовая отчетность Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 17 апреля 2024 года №2024-П-15/18-6-(ВД).

Редакционный совет:

Председатель	Сейткасымова Р.Р.
Члены совета:	Жамалидинов У.Т. Абдырахманов М.И. Абылгазиева А.Б. Акулуева М.Ш. Мамбеткул кызы А. Сарыажиев Э.А. Султанкулов И.Дж.

Ответственный секретарь Сырдыбаева Н.М.

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

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

© Национальный банк Кыргызской Республики, 2024 год.

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

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

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

СОДЕРЖАНИЕ

Книга 2

IV. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ЗА 2023 ГОД

ГЛАВА 7. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА.....	7
7.1. Аудиторское заключение независимого аудитора.....	8
7.2. Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года	12
7.3. Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.....	13
7.4. Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года...	14
7.5. Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.....	15
7.6. Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.....	17
7.7. Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	19
ГЛАВА 8. ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА.....	123
8.1. Аудиторское заключение независимого аудитора.....	124
8.2. Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года	128
8.3. Отдельный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.....	129
8.4. Отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.....	130
8.5. Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.....	131
8.6. Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	133
8.7. Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года	135

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
ЗА 2023 ГОД

IV



ГЛАВА 7. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	8
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	13
Консолидированный отчет о совокупном доходе	14
Консолидированный отчет о движении денежных средств	15
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	17
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	19



ул. Ибраимова 103
БЦ «Виктори», 7 этаж
Бишкек, 720011
Кыргызская Республика

T: +996 (312) 90 05 05
Ф: +996 (312) 91 05 05
contact@bakertilly.kg
www.bakertilly-ca.com

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Правлению и Комитету по аудиту Национального банка Кыргызской Республики:

Мнение аудитора

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Национального банка Кыргызской Республики (далее – «Национальный банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Национального банка за 2023 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Национального банка за 2023 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

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

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

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Важные обстоятельства – принципы учета

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

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

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное аудиторское заключение о данной отчетности 14 апреля 2023 года.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за консолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у нее отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой консолидированной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации Национального банка и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Аудитор является единолично ответственным за аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством и Комитетом по аудиту, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес руководства и Комитета по аудиту о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.

Кубат Алымкулов
Партнер по проекту

Нурлан Бекенов
Партнер по проекту

Сертифицированный бухгалтер, FCCA (Великобритания)
Сертификат аудитора Кыргызской Республики
№ А0069 от 19 октября 2009 года
Партнер по аудиту,
Директор, ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек» зарегистрировано в «Реестре аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений. Индивидуальный регистрационный номер 2101510 от 9 августа 2023 г.

15 апреля 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года

(тыс. сомов)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Золото	7	127 413 613	81 833 825
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	8	127 465 578	123 004 432
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9	-	2 526 768
Кредиты, выданные клиентам		-	6 493 771
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	36 325 677	39 059 344
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	14 330 901	11 348 563
Инвестиции в ассоциированную организацию	12	676 676	458 266
Основные средства	13	2 127 855	2 398 136
Активы в форме права пользования		-	125 903
Нематериальные активы		39 272	169 111
Активы, предназначенные для продажи		-	532 567
Немонетарное золото и запасы в золоте	14	127 985 566	133 964 725
Отложенные активы по налогу на прибыль	30	3 725	2 889
Текущие активы по налогу на прибыль		-	93
Прочие активы	15	2 891 360	1 630 777
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16	14 437 340	-
Итого активы		453 697 563	403 549 170
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Банкноты и монеты в обращении	17	207 251 028	197 935 938
Производные финансовые обязательства		-	18 667
Средства банков и других финансовых организаций	18	58 999 018	56 848 605
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	19	42 636 978	31 808 702
Средства клиентов		-	5 268 235
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	53 283 397	34 159 748
Кредиты полученные		-	181 371
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	21	10 204 524	16 171 080
Обязательства по аренде		-	127 827
Отложенные обязательства по налогу на прибыль		-	13 483
Прочие обязательства	22	508 487	641 752
Обязательства, связанные с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	16	6 542 684	-
Итого обязательства		379 426 116	343 175 408
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	23	4 000 000	4 000 000
Обязательный резерв		8 262 982	7 244 293
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота		47 886 430	35 858 965
Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(178 976)	(279 165)
Нераспределенная прибыль		13 336 437	12 757 103
Резервы, связанные с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	16	144 529	-
Итого капитал, относящийся к собственникам Национального банка		73 451 402	59 581 196
Неконтролирующая доля участия		820 045	792 566
Итого капитал		74 271 447	60 373 762
Итого обязательства и капитал		453 697 563	403 549 170

Куленбеков К.Э.
И.о. Председателя Национального банка

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.
Главный бухгалтер

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 19-122 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(тыс. сомов)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	24	5 989 550	3 339 980
Процентные расходы	24	(8 441 837)	(4 071 330)
Чистый процентный расход	24	(2 452 287)	(731 350)
Комиссионные доходы		167 794	114 759
Комиссионные расходы		(56 606)	(43 119)
Чистый комиссионный доход		111 188	71 640
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	25	(79 326)	136 499
Чистая реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	26	14 839 333	12 247 324
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера	25	(18 670)	(47 459)
Доля в прибыли ассоциированной организации		273 115	130 972
Прочие доходы	27	520 472	918 803
Чистый непроцентный доход		15 534 924	13 386 139
Операционные доходы		13 193 825	12 726 429
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение		(579 354)	(609 319)
Административные расходы	28	(2 263 082)	(1 847 471)
Прочие расходы	27	(351 756)	(581 602)
Операционные расходы		(3 194 192)	(3 038 392)
Прибыль до налогообложения		9 999 633	9 688 037
Расходы по налогу на прибыль	30	(55 926)	(53 020)
Прибыль за год, относящаяся к Национальному банку и консолидируемым дочерним организациям		9 943 707	9 635 017
Прибыль за год, относящаяся к долгосрочным активам, предназначенным для продажи	16	965 617	359 283
Прибыль за год		10 909 324	9 994 300
Прибыль, относящаяся к доле неконтролирующих акционеров		63 378	45 179
Прибыль, относящаяся к собственникам Национального банка		10 845 946	9 949 121

Куленбеков К.Э.
И.о. Председателя Национального банка

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.
Главный бухгалтер

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 19-122 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль за год	10 909 324	9 994 300
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах при выполнении определенных условий		
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота:		
- чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	25 475 425	3 608 173
- чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	(13 447 960)	(11 898 214)
Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	85 143	(177 689)
Признание прочих резервов, связанных с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	81 632	-
Прочий совокупный доход/(убыток) за год за вычетом налога на прибыль	12 194 240	(8 467 730)
Итого совокупный доход за год	23 103 564	1 526 570
Приходящийся на:		
- собственников Национального банка	23 040 072	1 482 232
- неконтролирующие доли участия	63 492	44 338
	23 103 564	1 526 570

Куленбеков К.Э.
И.о. Председателя Национального банка

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.
Главный бухгалтер

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 19-122 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	4 062 260	2 959 725
Проценты выплаченные	(8 220 057)	(4 020 138)
Комиссионные полученные	167 777	308 677
Комиссионные выплаченные	(31 852)	(151 629)
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	26 1 391 373	703 721
Чистая реализованная прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12 448
Прочие доходы	551 452	765 760
Расходы по заработной плате	(1 467 659)	(1 566 903)
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение	(697 818)	(142 152)
Административные и прочие расходы, за исключением расходов по заработной плате	(927 839)	(1 243 988)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(5 172 363)	(2 374 479)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Денежные средства, связанные с переклассификацией инвестиции в дочернюю организацию в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 695 848	-
Золото	22 490 639	-
Средства в банках и других финансовых организациях	8 036 335	21 141 184
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 166 609	35 692 150
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	2 526 768	4 113 775
Кредиты, выданные клиентам	-	(130 029)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	174 363
Немонетарное золото и запасы в золоте	(40 062 496)	(128 781 523)
Прочие активы	(1 385 733)	6 033
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Банкноты и монеты в обращении	9 315 089	58 381 427
Производные финансовые обязательства	-	(40 650)
Средства банков и других финансовых организаций	1 985 172	17 703 094
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	(4 992 032)	(10 253 070)
Средства клиентов	154 618	825 949
Выпущенные долговые ценные бумаги	20 723 446	15 876 062
Прочие обязательства	(28 358)	49 064
Приток денежных средств от операционной деятельности	19 453 543	12 383 350
Налог на прибыль уплаченный	(52 856)	(46 428)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	19 400 686	12 336 922

Примечания на стр. 19-122 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)

(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Денежные средства, связанные с переклассификацией инвестиции в дочернюю организацию в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	458 155	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(178 873)	(274 086)
Поступления от выбытия основных средств	-	64
Приобретение инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	(8 374 025)	(5 696 301)
Поступления от погашения инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости	2 687 964	3 130 764
Проценты, полученные от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 193 083	999 690
Дивиденды полученные	39 699	22 176
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 173 997)	(1 817 693)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Денежные средства, связанные с переклассификацией инвестиции в дочернюю организацию в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(6 607 884)	-
Поступление по кредитам полученным	-	181 371
Платежи по аренде	-	(87 249)
Дивиденды выплаченные	(36 070)	(22 822)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(6 643 954)	71 300
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	8 582 738	10 590 529
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	33 437	(203 408)
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	3 436 836	(3 297 167)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8 93 632 364	86 542 410
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8 105 685 372	93 632 364
Неденежные операции		
Передача обязательств по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения, в пользу Министерства финансов Кыргызской Республики	21 (6 584 371)	(12 219 462)

Куленбеков К.Э.
И.о. Председателя Национального банка

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.
Главный бухгалтер

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 19-122 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке облигаций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам банка	Неконтролирующая доля участия	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	4 000 000	7 244 293	35 858 965	(279 165)	-	12 757 103	59 581 196	792 566	60 373 762
Прибыль за год	-	-	-	(279 165)	-	10 845 946	10 845 946	63 378	10 909 324
Прочий совокупный финансовый результат									
Чистая прибыль от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	85 029	-	-	85 029	114	85 143
Признание прочих резервов, связанных с долгосрочными активами, предназначенными для продажи (Примечание 16)	-	-	-	-	81 632	-	81 632	-	81 632
Перевод прочих резервов, связанных с долгосрочными активами, предназначенными для продажи (Примечание 16)	-	-	-	-	78 057	(78 057)	-	-	-
Перевод резерва по переоценке инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 16)	-	-	-	15 160	(15 160)	-	-	-	-
Чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	25 475 425	-	-	-	25 475 425	-	25 475 425
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, введенная в состав прибыли или убытка	-	-	(13 447 960)	-	-	-	(13 447 960)	-	(13 447 960)
Итого совокупный финансовый результат за год	-	-	12 027 465	100 189	144 529	10 767 889	23 040 072	63 492	23 103 564
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала									
Распределение прибыли предыдущего года в республиканский бюджет (Примечание 23)	-	-	-	-	-	(9 168 200)	(9 168 200)	-	(9 168 200)
Пополнение уставного капитала	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод в обязательный резерв (Примечание 23)	-	1 018 689	-	-	-	(1 018 689)	-	-	-
Дивиденды неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	-	(36 070)	(36 070)
Прочее	-	-	-	-	-	(1 666)	(1 666)	57	(1 609)
Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала	-	1 018 689	-	-	-	(10 188 555)	(9 169 866)	(36 013)	(9 205 879)
Остаток на 31 декабря 2023 года	4 000 000	8 262 982	47 886 430	(178 976)	144 529	13 336 437	73 451 402	820 045	74 271 447

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

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам банка	Неконтролирующая доля участия	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	2 000 000	8 325 042	44 149 006	(102 317)	11 998 053	66 369 784	770 996	67 140 780
Прибыль за год	-	-	-	-	9 949 121	9 949 121	45 179	9 994 300
Прочий совокупный финансовый результат								
Чистый убыток от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(176 848)	-	(176 848)	(841)	(177 689)
Чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	3 608 173	-	-	3 608 173	-	3 608 173
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(11 898 214)	-	-	(11 898 214)	-	(11 898 214)
Итого совокупный финансовый результат за год	-	-	(8 290 041)	(176 848)	9 949 121	1 482 232	44 338	1 526 570
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала								
Распределение прибыли предыдущего года в республиканский бюджет (Примечание 23)	-	-	-	-	(8 273 258)	(8 273 258)	-	(8 273 258)
Пополнение уставного капитала	2 000 000	(2 000 000)	-	-	-	-	-	-
Перевод в обязательный резерв (Примечание 23)	-	919 251	-	-	(919 251)	-	-	-
Дивиденды неконтролирующим долям участия	-	-	-	-	-	-	(22 822)	(22 822)
Прочее	-	-	-	-	2 438	2 438	54	2 492
Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала	2 000 000	(1 080 749)	-	-	(9 190 071)	(8 270 820)	(22 768)	(8 293 588)
Остаток на 31 декабря 2022 года	4 000 000	7 244 293	35 858 965	(279 165)	12 757 103	59 581 196	792 566	60 373 762

Куленбеков К.Э.

И.о. Председателя Национального банка

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,

Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.

Главный бухгалтер

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,

Кыргызская Республика

Примечания на стр. 19-122 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(тыс. сомов)

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Организация и основная деятельность

Национальный банк Кыргызской Республики (далее – «Национальный банк») является правопреемником Государственного банка Кыргызской Республики, который в связи с принятием Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 12 декабря 1992 года, был переименован в Национальный банк Кыргызской Республики. В 2022 году Национальный банк проводил работу по приведению законодательных актов, регулирующих его деятельность в соответствии с Конституцией Кыргызской Республики. 30 июня 2022 года Жогорку Кенешом Кыргызской Республики был принят конституционный Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», который 17 августа 2022 года вступил в силу и в настоящее время регулирует деятельность Национального банка.

Основной целью Национального банка являются достижение и поддержание стабильности цен в Кыргызской Республике. Для реализации основной цели на Национальный банк возлагается выполнение следующих функций: определение и проведение денежно-кредитной политики государства; содействие эффективному, надежному и безопасному функционированию платежной системы; выпуск в обращение банкнот и монет; управление международными валютными резервами; лицензирование, регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков и финансово-кредитных организаций согласно законодательству. Национальный банк выступает в качестве финансового агента Кабинета Министров Кыргызской Республики.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов на территории Кыргызской Республики работало 5 областных управлений и одно представительство Национального банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов общая численность работников Национального банка составляла 721 и 702 человек, соответственно.

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

Наименование	Процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	
Открытое акционерное общество «Керемет Банк»	97,45	97,45	Банковские услуги
Открытое акционерное общество «Гарантийный фонд»	91,22	91,22	Услуги по предоставлению гарантий
Закрытое акционерное общество «Кыргызская инкассация»	100,00	100,00	Услуги по перевозке ценностей

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Организация и основная деятельность, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Группа также владеет инвестицией в ассоциированную организацию ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (46,71 процента акций и 49,42 процента акций, соответственно).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена Правлением Национального банка 17 апреля 2024 года.

(б) Операционная среда

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

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

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(а) Общая часть

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

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

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

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

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

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

- классификация инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется при наличии характеристик бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств», таких как отсутствие или незначительный объем продаж в прошлых периодах, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления активами и то, каким образом информация представляется заинтересованным сторонам. Ввиду выбранной классификации и намерениям реализации ценных бумаг в краткосрочном периоде, данные финансовые активы представлены в разделе операционной деятельности в консолидированном отчете о движении денежных средств.

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

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) База для определения стоимости

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением золота как указывается в Примечании 3 (а) и отдельных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

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

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

(г) Представление сравнительной информации

27 декабря 2023 года на рассмотрение Жогорку Кенеша Кыргызской Республики был вынесен проект Закона Кыргызской Республики «О приобретении Кабинетом Министров Кыргызской Республики пакета акций открытого акционерного общества «Керемет Банк» у Национального банка Кыргызской Республики».

По состоянию на 31 декабря 2023 года Национальный банк оценивал вероятность реализации дочерней организации высокой, в связи с чем к инвестиции в дочернюю организацию ОАО «Керемет Банк» применен МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность». В соответствии с требованиями параграфа 34 МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» по представлению сравнительной информации – данные консолидированных отчета о прибыли или убытке и отчета о совокупном доходе были приведены в соответствие с представлением в отчетном периоде для сопоставимости.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(а) Учет золота

(i) Золото

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

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

(ii) Немонетарное золото и запасы в золоте

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

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

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

Немонетарное золото и запасы в золоте предназначены для формирования запасов Группы в рамках перспективы развития внутреннего рынка драгоценных металлов.

Они не участвуют в активных инвестиционных операциях Группы и не относятся к инвестиционным активам Группы в золоте.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Национального банка и его дочерних организаций по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются как прочий совокупный доход в составе капитала. Убытки от переоценки отражаются в отчете о прибыли или убытке в пределах суммы, превышающей ранее накопленные доходы от переоценки, признанные в составе прочего совокупного дохода на счетах капитала.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Реализованные прибыли или убытки от операций с иностранной валютой отражаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Курсы обмена

Курсы обмена, использованные Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены ниже:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США/сом	89,0853	85,6800
Евро/сом	98,5328	91,4377
Специальные права заимствования/сом	119,5599	114,0271
Канадский доллар/сом	67,2951	63,3025
Австралийский доллар/сом	60,7695	58,2453
Английский фунт стерлингов/сом	113,4902	103,2958
Китайский юань/сом	12,5343	12,3378
Российский рубль/сом	0,9935	1,1763
Тройская унция золота/сом	183 729,5227	155 282,1480

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Для целей консолидированного отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе в иностранных валютах и счета типа «ностро», которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств.

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

(г) Принципы консолидации

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

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

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

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

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

Неконтролирующие доли участия

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы

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

(и) Классификация и оценка финансовых активов

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

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

При этом при первоначальном признании финансового актива Группа вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию. В частности:

- Группа вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также
- Группа может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ОССЧПУ), если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД), при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(i) Классификация и оценка финансовых активов, продолжение

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Бизнес-модель удержания актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств». Группа рассматривает отсутствие или незначительный объем продаж в прошлых периодах, как и ожидания в будущем, не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная им цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются потоки денежных средств, и не принимает вышеуказанный факт критерием реклассификации таких активов в качестве безоговорочного условия перевода.

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

- счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых организациях (Примечание 8);
- инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10).

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(i) Классификация и оценка финансовых активов, продолжение

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

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

- срочные депозиты в иностранных банках, срочные депозиты в международных финансовых организациях и денежные средства в иностранной валюте в кассе (Примечание 8);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 9);
- кредиты, выданные клиентам;
- инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11); и
- дебиторская задолженность (Примечание 15).

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

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

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

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

Сделки репо – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам репо отражаются в учете как операции финансирования.

Финансовые активы, проданные по договорам репо, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе депозитарных инструментов в банках.

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

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

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(i) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам

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

- средства в банках и других финансовых организациях (Примечание 8);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 9);
- инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10);
- инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11);
- прочие финансовые активы (Примечание 15); и
- финансовые гарантии выданные (Примечание 29).

Ожидаемые кредитные убытки не признаются по инвестициям в долевые инструменты.

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используется следующая формула:

$$ECL = EAD * LGD * PD, \text{ где}$$

ECL – ожидаемые кредитные убытки;

EAD – сумма под риском;

LGD – потери при дефолте;

PD – вероятность дефолта.

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

Признаки обесценения определяются на основе рейтингов международных рейтинговых агентств Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard & Poors (далее – Moody's, Fitch, S&P, соответственно), изучения финансовой отчетности контрагентов Группы и иной информации, позволяющей определить уровень их кредитного риска.

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

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

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

$$LGD = 100\% - RR, \text{ где}$$

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Признаками кредитного обесценения инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являются:

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

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

Сумма под риском для инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, равна приведенной стоимости договорных денежных потоков по активам (основная сумма и проценты), пересчитанных в сомы по официальному курсу Национального банка на отчетную дату. Коэффициент дисконтирования для дисконтирования договорных денежных потоков по счетам и депозитам в банках является эффективной процентной ставкой по финансовому активу.

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

$$LGD = 100\% - RR, \text{ где}$$

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. Признаком существенного ухудшения кредитного риска для инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, является снижение суверенного рейтинга Кыргызской Республики на 2 (два) и более уровня по шкале международного рейтингового агентства в течение одного года (за последние 12 месяцев).

Признаком кредитного обесценения инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, является невыполнение договорных обязательств сроком более 30 дней без учета официально предоставленного периода отсрочки платежей.

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

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

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

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным банкам и международным организациям.

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

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

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

EAD – сумма под риском;

Collateral_i – стоимость определенного вида залогового обеспечения;

Disc_factor_i – дисконт, соответствующий определенному виду залогового обеспечения.

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

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

Договоры финансовой гарантии, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в качестве оценочных обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(v) *Представление оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам в консолидированном отчете о финансовом положении*

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

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в балансовую стоимость актива с признанием суммы переоценки в составе резерва по переоценке инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- Если обязательство по предоставлению кредитов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Группа представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычит из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

(i) *Модификация и прекращение признания финансовых активов*

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

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. Модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует качественные и количественные факторы.

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

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

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива, оцениваемой на основе данных, имеющихся при первоначальном признании, и исходных договорных условий; и

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Финансовые активы, продолжение

(vi) Модификация и прекращение признания финансовых активов, продолжение

- вероятности дефолта в течение оставшегося срока действия актива по состоянию на отчетную дату исходя из пересмотренных условий.

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

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

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

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

(е) Аренда

Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Аренда, продолжение

Обязательства по аренде

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(ж) Обесценение нефинансовых активов

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

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

(з) Инвестиции в ассоциированную организацию

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

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

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

(и) Основные средства

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом:

Здания	50-75 лет
Сооружения	20 лет
Мебель и оборудование	7 лет
Компьютерное оборудование	7 лет
Транспортные средства	7 лет
Благоустройство территории	10 лет

(к) Нематериальные активы

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

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

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

(л) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(л) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, продолжение

Оставшаяся часть вложений в зависимое или совместное предприятие, которая не была классифицирована в качестве предназначенной для продажи, продолжает учитываться с использованием метода долевого участия. Группа прекращает применение метода долевого участия на момент выбытия, если выбытие ведет к утрате значительного влияния Группы на зависимое или совместное предприятие.

(м) Финансовые обязательства

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

Все финансовые обязательства Группы, кроме производных финансовых обязательств, учитываются по амортизированной стоимости.

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(н) Банкноты и монеты в обращении

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

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

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

(о) Уставный капитал и резервы

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

Обязательный резерв создается посредством капитализации чистой прибыли после перечисления установленной вышеуказанным законом части прибыли в республиканский бюджет. Обязательный резерв отражается по первоначальной стоимости.

(п) Налогообложение

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(п) Налогообложение, продолжение

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

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(р) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

Прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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

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

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

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(с) **Фидуциарные активы**

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

(г) **Взаимозачет**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

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

4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

При подготовке консолидированной финансовой отчетности Группа приняла все новые и пересмотренные стандарты, применимые к его деятельности и вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

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

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», которые вводят требования к целевому раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияния на обязательства и денежные потоки.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» требуют классифицировать обязательства как краткосрочные или долгосрочные на основании прав отсрочить погашение на срок не менее 12 месяцев, которые должны существовать и иметь существенное значение на отчетную дату. На это право могут влиять только ковенанты, которые должны соблюдаться на отчетную дату или до нее.
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», которые вводят новую модель учета переменных платежей и потребуют от продавцов-арендаторов провести переоценку и, возможно, пересчитать операции продажи с обратной арендой.
- Внедрение МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата», которые обеспечивают основу для банковской отчетности по всем темам, связанным с устойчивым развитием, в областях корпоративного управления, стратегии и управления рисками. Эти стандарты также предназначены для раскрытия информации, которая, как ожидается, повлияет на оценки инвесторов относительно будущих денежных потоков.

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

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

Существенные допущения

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

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

Подробная информация представлена в Примечании 25.

6 ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, были произведены изменения классификации с целью приведения ее в соответствие с формой представления консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Форма представления настоящей консолидированной финансовой отчетности дает лучшее представление о финансовом положении Группы. Данные изменения не привели к изменениям финансовых результатов в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Влияние изменений классификации на консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлено ниже.

(тыс. сомов)

Статьи консолидированного отчета о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	До применения МСФО (IFRS) 5 и изменения классификации	Влияние применения МСФО (IFRS) 5	Влияние изменения классификации	После применения МСФО (IFRS) 5 и изменения классификации
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4 198 834	(940 846)	81 992	3 339 980
Прочие доходы	1 045 721	(44 926)	(81 992)	918 803

(тыс. сомов)

Статьи консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	До изменения классификации и применения МСФО (IFRS) 5	Влияние применения МСФО (IFRS) 5	Влияние изменения классификации	После изменения классификации и применения МСФО (IFRS) 5
Проценты полученные	2 877 733	-	81 992	2 959 725
Прочие доходы	847 752	-	(81 992)	765 760

7 ЗОЛОТО

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Золото		
Золото на счетах в иностранных банках и в слитках	127 413 613	81 833 825
	127 413 613	81 833 825

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

Концентрация золота на депозитах в иностранных банках

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет золото на счетах в иностранных банках с кредитным рейтингом на уровне А+ (в 2022 году: Группа имела золото на счетах в иностранных банках с кредитным рейтингом на уровне АА-), присвоенным международным агентством Fitch Ratings Inc. (далее – Fitch).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Группа имеет остатки в золоте на счетах в иностранных банках, которые превышают 10 процентов собственного капитала.

8 СРЕДСТВА В КАССЕ, БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Счета и депозиты в банках		
Счета «ностро» в банках		
- с кредитным рейтингом AAA	2 189 137	32 271 115
- с кредитным рейтингом от А- до АА+	34 189 664	7 756 526
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВВ	36 886	1 125 612
- с кредитным рейтингом от С до ССС	-	24 335
- с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+	-	6 852
- без присвоенного кредитного рейтинга	4 149 924	1 378 234
	40 565 611	42 562 674
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(170 469)	(209 600)
	40 395 142	42 353 074
Срочные депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	8 399 257	10 258 510
- с кредитным рейтингом от А- до А+	10 794 352	12 593 166
- с кредитным рейтингом от В до ВВВ	-	110 931
- без присвоенного кредитного рейтинга	2 597 201	2 085 107
	21 790 810	25 047 714
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(10 442)	(12 009)
	21 780 368	25 035 705
Счета и депозиты в международных финансовых организациях		
Счет в Международном валютном фонде (МВФ)	15 809 958	19 682 157
Счета в Банке международных расчетов (БМР)		
- счета «ностро» в БМР	28 501 250	11 318 843
- срочный депозит в БМР	-	4 336 363
	44 311 208	35 337 363
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20)	(5)
	44 311 188	35 337 358
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	20 978 880	20 278 295
Итого средства в кассе, банках и других финансовых организациях	127 465 578	123 004 432

Концентрация средств в банках и других финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа имеет остатки по счетам в трех банках и других финансовых организациях с кредитным рейтингом от АА+ (на 31 декабря 2022 года: в пяти банках и других финансовых организациях с кредитным рейтингом от А до ААА), суммы которых по отдельности превышают 10 процентов собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 70 511 246 тыс. сомов (на 31 декабря 2022 года: 83 908 266 тыс. сомов).

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 25.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Счета «ностро» в банках, включаемых в денежные эквиваленты	40 395 304	42 353 074
Счет «ностро» в БМР	28 501 242	11 318 841
Счет в МВФ	15 809 946	19 682 154
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	20 978 880	20 278 295
Денежные средства и их эквиваленты в консолидированном отчете о движении денежных средств	105 685 372	93 632 364

Эквиваленты денежных средств не являются просроченными.

9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные международным организациям		
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	2 526 768
Кредиты, выданные коммерческим банкам-резидентам		
- без присвоенного кредитного рейтинга	159 335	153 244
Итого кредиты, выданные банкам и международным организациям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	159 335	2 680 012
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(159 335)	(153 244)
Итого кредитов, выданных банкам и международным организациям	-	2 526 768

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 25.

9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, выданных коммерческим банкам-резидентам и международным организациям, по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, за вычетом влияния избыточного обеспечения.

	31 декабря 2023 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2022 года	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты в иностранной валюте	-	-	2 526 768	100
	-	-	2 526 768	100

Суммы, отраженные в таблице выше, ограничены балансовой стоимостью кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения оценивалась на дату выдачи кредита и не была скорректирована на последующие изменения до отчетной даты. Возможность погашения данных кредитов зависит в основном от кредитоспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения.

Концентрация выданных кредитов

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Группа не имеет кредитов, выданных банкам и международным организациям, остатки по которым превышают 10 процентов собственного капитала.

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые инструменты		
Государственные ценные бумаги		
Казначейские облигации правительства Канады с кредитным рейтингом AA+	-	5 053 240
Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики без присвоенного кредитного рейтинга	-	691 406
Итого государственных ценных бумаг	-	5 744 646
Долговые ценные бумаги международных финансовых организаций без присвоенного кредитного рейтинга	34 551 825	31 628 731
Агентские ценные бумаги с кредитным рейтингом AAA	1 773 852	1 685 967
Итого долговых инструментов	36 325 677	39 059 344

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Группа имеет одного контрагента, доля которого превышает 10 процентов собственного капитала. По состоянию на 31 декабря 2023 года подверженность кредитному риску в отношении данного контрагента составляет 25 344 500 тыс. сомов (на 31 декабря 2022 года: 27 209 612 тыс. сомов).

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 25.

11 ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики с кредитным рейтингом В-	14 569 557	11 494 467
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(238 656)	(145 904)
	14 330 901	11 348 563

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 25.

12 ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ

Движение по инвестициям в ассоциированную организацию представлено следующим образом:

	Балансовая стоимость
1 января 2022 года	344 582
Доля в прибыли ассоциированной организации	113 684
31 декабря 2022 года	458 266
Доля в прибыли ассоциированной организации	233 416
Выбытие доли в ассоциированной организации в результате переклассификации дочерней организации в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (Примечание 16)	(15 006)
31 декабря 2023 года	676 676

Инвестиции в ассоциированную организацию	Вид деятельности	Доля владения, %	31 декабря 2023 года	Доля владения, %	31 декабря 2022 года
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	Процессинговые услуги	46,71	676 676	49,42	458 266
			676 676		458 266

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

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

13 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/оборудование к установке	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2023 года	209 036	1 158 402	589 930	645 644	170 558	527 826	3 301 396
Приобретения	-	20	101 131	20 957	28 358	126 613	277 079
Выбытия	-	-	(100 730)	(16 463)	(36 935)	(29 750)	(183 878)
В результате переклассификации дочерней организации в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(207 894)	(186 112)	(223 797)	(13 520)	-	(631 323)
Перемещения	-	58 679	15 092	338	-	(84 667)	(10 558)
Остаток на 31 декабря 2023 года	209 036	1 009 207	419 311	426 679	148 461	540 022	2 752 716
Амортизация							
Остаток на 1 января 2023 года	-	(206 225)	(200 941)	(408 608)	(87 486)	-	(903 260)
Начисления за год	-	(24 090)	(90 414)	(76 232)	(22 527)	-	(213 263)
Выбытия	-	-	100 730	16 463	36 935	-	154 128
В результате переклассификации дочерней организации в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	49 210	136 535	139 439	12 350	-	337 534
Остаток на 31 декабря 2023 года	-	(181 105)	(54 090)	(328 938)	(60 728)	-	(624 861)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2023 года	209 036	828 102	365 221	97 741	87 733	540 022	2 127 855

13 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

В течение 2023 года основные средства на сумму 10 558 тыс. сомов были перенесены в нематериальные активы (в 2022 году: отсутствовали).

В течение 2023 и 2022 годов капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов основные средства, находящиеся в залоге в качестве обеспечения по займам полученным, отсутствуют.

14 НЕМОНЕТАРНОЕ ЗОЛОТО И ЗАПАСЫ В ЗОЛОТЕ

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Запасы в золоте	122 139 214	129 853 589
Немонетарное золото	5 846 352	4 111 136
	<u>127 985 566</u>	<u>133 964 725</u>

В течение 2023 года Группой проводились операции по золоту, не входящему в состав международных резервов, с целью формирования запасов Национального банка в рамках перспективы развития внутреннего рынка драгоценных металлов. Немонетарное золото и запасы в золоте не участвуют в активных инвестиционных операциях Группы и не относятся к инвестиционным активам Группы в золоте.

15 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Дебиторская задолженность	510 740	846 601
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(135 001)	(200 882)
Итого прочих финансовых активов	<u>375 739</u>	<u>645 719</u>
Авансы выданные	1 631 618	144 249
Запасы	778 939	746 770
Нумизматические ценности	96 210	80 738
Прочие	8 854	13 301
Итого прочих нефинансовых активов	<u>2 515 621</u>	<u>985 058</u>
	<u>2 891 360</u>	<u>1 630 777</u>

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 25.

По состоянию на 31 декабря 2023 года авансы выданные включают в себя предварительную оплату предприятию с государственной формой собственности на выполнение строительно-монтажных работ по объекту незавершенного строительства в сумме 1 171 тыс. сомов.

16 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 437 340	-
	<u>14 437 340</u>	<u>-</u>

27 декабря 2023 года на рассмотрение Жогорку Кенеша Кыргызской Республики был вынесен проект Закона Кыргызской Республики «О приобретении Кабинетом Министров Кыргызской Республики пакета акций открытого акционерного общества «Керемет Банк» у Национального банка Кыргызской Республики».

16 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Законом Кыргызской Республики от 1 марта 2024 года № 63 «О приобретении Кабинетом Министров Кыргызской Республики пакета акций открытого акционерного общества «Керемет Банк» у Национального банка Кыргызской Республики» установлено приобретение Кабинетом Министров Кыргызской Республики в лице Министерства финансов Кыргызской Республики у Национального банка пакета акций ОАО «Керемет Банк» в количестве 84 770 588 штук, составляющих 97,45 процента всех простых голосующих акций ОАО «Керемет Банк».

Справедливая стоимость и цена приобретаемого пакета акций ОАО «Керемет Банк» определена в размере 7 126 432 тыс. сомов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года ОАО «Керемет Банк» классифицировано как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Результаты деятельности ОАО «Керемет Банк» за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 365 499	999 254
Процентные расходы	(354 988)	(305 729)
Чистый процентный доход	1 010 511	693 525
Комиссионные доходы	186 602	177 164
Комиссионные расходы	(135 642)	(116 055)
Чистый комиссионный доход	50 960	61 109
Восстановление/(формирование) резерва под ожидаемые кредитные убытки	544 892	(15 423)
Чистая реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	104 968	386 203
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 588	(23 910)
Восстановление/(формирование) резерва по условным обязательствам	40 722	(62 307)
Прочие доходы	16 441	44 942
Чистый непроцентный доход	719 611	329 505
Операционный доход	1 781 082	1 084 139
Административные расходы	(765 152)	(700 869)
Прочие расходы	(50 313)	(13 055)
Операционные расходы	(815 465)	(713 924)
Прибыль до налогообложения	965 617	370 215
Расходы по налогу на прибыль	-	(10 932)
Прибыль за год, относящаяся к долгосрочным активам, предназначенным для продажи	965 617	359 283

16 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Активы и обязательства ОАО «Керемет Банк», классифицированного как долгосрочные активы, предназначенные для продажи по состоянию на 31 декабря 2023 года, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	4 045 429
Кредиты, выданные клиентам	6 905 255
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	728 113
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 117 688
Инвестиции в ассоциированную организацию (Примечание 12)	15 006
Основные средства (Примечание 13)	354 072
Активы в форме права пользования	92 796
Нематериальные активы	125 865
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	908 865
Текущие активы по налогу на прибыль	93
Прочие активы	144 158
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14 437 340
Производные финансовые обязательства	9 769
Средства банков и других финансовых организаций	72 345
Средства клиентов	5 690 116
Кредиты полученные	547 215
Обязательства по аренде	84 563
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13 483
Прочие обязательства	125 193
Обязательства, связанные с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	6 542 684
Чистые активы, связанные с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	7 894 656
Статьи, включенные в прочий совокупный доход	
Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15 160)
Прочие резервы	159 689
Резервы, связанные с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	144 529

17 БАНКНОТЫ И МОНЕТЫ В ОБРАЩЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов банкноты и монеты, находящиеся в обращении, включали:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Банкноты и монеты в обращении	210 545 932	202 397 440
За вычетом банкнот и монет в оборотной кассе	(3 294 904)	(4 461 502)
	207 251 028	197 935 938

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

18 СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Счета коммерческих банков	45 510 202	33 357 408
Счета коммерческих банков и финансовых организаций, принадлежащих Кабинету Министров Кыргызской Республики	11 747 956	17 773 593
Счета других финансовых организаций	1 740 860	5 717 604
	58 999 018	56 848 605

По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы имеются остатки по счетам двух коммерческих банков, которые по отдельности превышают 10 процентов собственного капитала (на 31 декабря 2022 года: четыре коммерческих банка). Совокупный объем остатков на счетах данных банков по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 17 510 937 тыс. сомов (на 31 декабря 2022 года: 32 342 616 тыс. сомов).

19 СРЕДСТВА КАБИНЕТА МИНИСТРОВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
В национальной валюте	42 179 078	30 270 363
В иностранной валюте	457 900	1 538 339
	42 636 978	31 808 702

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов выпущенные долговые ценные бумаги включают ценные бумаги со следующими сроками погашения и балансовой стоимостью:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Ноты Национального банка со сроком погашения 28 дней	42 349 561	14 560 227
Ноты Национального банка со сроком погашения 91 день	7 109 375	7 543 234
Ноты Национального банка со сроком погашения 182 дня	3 504 778	-
Ноты Национального банка со сроком погашения 7 дней	319 683	-
Ноты Национального банка со сроком погашения 14 дней	-	12 056 287
	53 283 397	34 159 748

Группа в рамках проведения денежно-кредитной политики вправе выпускать ценные бумаги и осуществлять с ними все виды операций в соответствии с принятой международной практикой. Ноты Национального банка размещаются через Автоматизированную торговую систему Национального банка, участниками которой являются коммерческие банки Кыргызской Республики.

21 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПЗ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ МВФ В ПОРЯДКЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	10 204 524	16 171 080

Распределение специальных прав заимствования (далее – «СПЗ») является безусловным распределением сумм СПЗ между странами-членами международного валютного фонда (далее – «МВФ») по его решению в целях пополнения международных резервов и поддержания ликвидности стран-членов МВФ. Распределение явилось коллективным монетарным ответом на глобальный финансовый кризис, который реализуется посредством предоставления значительных, не ограниченных условиями финансовых ресурсов странам, испытывающим проблемы с ликвидностью. Данные ресурсы призваны снизить потребность в регулировании и расширить возможности политики экономического роста, а также обеспечить ликвидность глобальной экономической системы путем пополнения валютных запасов стран-членов МВФ. Общее распределение СПЗ среди стран-членов было осуществлено МВФ пропорционально их существующим квотам в МВФ (Примечание 32). Отдельно 10 августа 2009 года вступила в силу Четвертая поправка к статьям соглашения МВФ, предусматривающая специальное однократное распределение СПЗ с целью повышения глобальной ликвидности.

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

В соответствии с поправкой специальное распределение странам-членам МВФ, включая Кыргызскую Республику, было осуществлено 9 сентября 2009 года. Члены и держатели СПЗ могут использовать их для осуществления операций с МВФ. Кыргызская Республика получила право на использование распределений СПЗ в размере 84 737 тыс. СПЗ.

В 2021 году МВФ провел распределение СПЗ среди стран участниц в условиях необходимости смягчения негативных последствий пандемии COVID-19, в результате 23 августа 2021 года Кыргызская Республика увеличила размер распределенного СПЗ на 170 222 тыс. СПЗ. Процентная ставка определяется МВФ еженедельно и является равной для всех получателей распределений СПЗ по всему миру.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Национальным банком было передано Министерству финансов Кыргызской Республики 56 386 тыс. СПЗ и 113 836 тыс. СПЗ, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства Национального банка и Министерства финансов Кыргызской Республики по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения, составляет 84 737 тыс. СПЗ и 170 222 тыс. СПЗ, соответственно (на 31 декабря 2022 года: 141 123 тыс. СПЗ и 113 836 тыс. СПЗ, соответственно).

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

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

	1 января 2023 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2023 года
			Корректи- ровка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	16 171 080	-	623 633	(6 590 189)	10 204 524
	16 171 080	-	623 633	(6 590 189)	10 204 524
	1 января 2022 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2022 года
			Корректи- ровка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	30 258 833	-	(1 944 720)	(12 143 033)	16 171 080
	30 258 833	-	(1 944 720)	(12 143 033)	16 171 080

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

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

22 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиторская задолженность	265 680	296 289
Итого прочих финансовых обязательств	265 680	296 289
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	100 426	137 386
Прочие	142 381	208 077
Итого прочих нефинансовых обязательств	242 807	345 463
	508 487	641 752

23 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Оплаченный капитал

В соответствии с конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», принятым Жогорку Кенешом Кыргызской Республики 30 июня 2022 года и вступившим в силу 17 августа 2022 года, уставный капитал Национального банка был увеличен на 2 000 000 тыс. сомов за счет обязательного резерва Национального банка. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов уставный капитал Национального банка составляет 4 000 000 тыс. сомов.

Перечисления в республиканский бюджет и обязательный резерв

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

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

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

1 августа 2023 года была утверждена прибыль Национального банка за 2022 год к распределению в размере 10 186 889 тыс. сомов, из которых 9 168 200 тыс. сомов перечислено в республиканский бюджет Кыргызской Республики, 1 018 689 тыс. сомов переведено в обязательный резерв Национального банка (в 2022 году: утверждена чистая прибыль за 2021 год в размере 9 192 509 тыс. сомов, из которых 8 273 258 тыс. сомов перечислено в республиканский бюджет Кыргызской Республики, 919 251 тыс. сомов переведено в обязательный резерв Национального банка).

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

23 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Управление капиталом

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

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

Для Национального банка не существует каких-либо внешних требований к уровню капитала, за исключением размера уставного капитала, предусмотренного конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», который составляет 4 000 000 тыс. сомов (на 31 декабря 2022 года: 4 000 000 тыс. сомов).

24 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета «ностро» в банках и международных финансовых организациях	2 052 181	1 096 685
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 336 748	353 859
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 327 025	877 795
Срочные депозиты в банках и международных финансовых организациях	1 120 765	732 040
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	81 861	197 609
Прочие	70 970	81 992
	5 989 550	3 339 980
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 280 366)	(2 420 519)
Средства банков и других финансовых организаций	(1 627 633)	(1 335 975)
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	(510 860)	(254 963)
Прочие	(22 978)	(59 873)
	(8 441 837)	(4 071 330)
	(2 452 287)	(731 350)

25 (ФОРМИРОВАНИЕ)/ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Средства в кассе, банках и других финансовых организациях (Примечание 8)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 9)			Кредиты, выданные клиентам			Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)			
	Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы			Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы			Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы			Итого			Итого			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2023 года	15 561	200 410	5 643	-	-	153 244	26 579	232 929	989 761	-	-	-	11 373	-	-	1 781 404
Изменения в сумме резерва																
- Перевод в первую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод во вторую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Перевод в третью стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111	111
Возмещение убытков/ (списание активов за счет резервов)	-	-	-	-	-	108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108
Созданные или приобретенные финансовые активы	3 587	61 552	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	-	-	117 978
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(5 148)	(95 031)	(5 643)	-	-	(108)	(26 579)	(232 929)	(989 761)	-	-	-	(11 373)	-	-	(25 337)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	6 091	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 091
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	14 000	166 931	-	-	-	159 335	-	-	-	-	-	-	26	-	-	578 948

25 (ФОРМИРОВАНИЕ)/ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средства в кассе, банках и других финансовых организациях (Примечание 8)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 9)			Кредиты, выданные клиентам			Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)	
	Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы			Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы			Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы		Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Итого	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 1	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года	14 483	160	407	63 914	343 419	151 597	43 651	83 463	1 235 474	-	10 862	67 813	2 015 243
Изменения в сумме резерва													
- Перевод в первую стадию	-	-	-	317 629	(317 629)	-	55 510	(55 445)	(65)	-	-	-	-
- Перевод во вторую стадию	(200 250)	200 250	-	-	-	-	(137 494)	299 766	(162 272)	-	-	-	-
- Перевод в третью стадию	(3 848)	-	3 848	-	-	-	(7)	(264 681)	264 688	-	-	-	-
Чистые изменения в результате изменения параметров кредитного риска	429	10	1 137	(128 124)	-	-	73 769	207 336	269 247	(62 146)	3 234	30 210	395 102
Возмещение убытков/ (списание активов за счет резервов)	-	-	-	-	-	99	-	-	-	62 146	-	-	62 245
Созданные или приобретенные финансовые активы	207 371	-	-	-	-	-	22 451	572	-	-	-	47 881	278 275
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(2 671)	-	-	(253 419)	(25 790)	(99)	(31 193)	(37 834)	(438 733)	-	(2 723)	-	(792 462)
Прочие изменения	47	(10)	251	-	-	1 647	(108)	(248)	(178 578)	-	-	-	(176 999)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	15 561	200 410	5 643	-	-	153 244	26 579	232 929	989 761	-	11 373	145 904	1 781 404

25 (ФОРМИРОВАНИЕ)/ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Прочие финансовые активы (Примечание 15)				Условные обязательства (Примечания 22, 29)	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Стадия 1	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2023 года	6 978	1 125	75 465	117 314	137 386	338 268
Изменения в сумме резерва						
- Перевод во вторую стадию	(145)	145	-	-	-	-
- Перевод в третью стадию	-	(31)	31	-	-	-
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	-	-	2 776	-	-	2 776
Списание активов за счет резервов	-	-	-	-	(48 115)	(48 115)
Созданные или приобретенные финансовые активы	640	27	50 240	-	12 670	63 577
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(1 784)	(380)	(31)	(117 314)	(1 515)	(121 024)
Прочие изменения	(47)	47	(55)	-	-	(55)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	5 642	933	128 426	-	100 426	235 427

	Прочие финансовые активы (Примечание 15)				Условные обязательства (Примечания 22, 29)	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Стадия 1	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года	7 336		52 760	116 121	123 522	299 739
Изменения в сумме резерва						
- Перевод во вторую стадию	(1 125)	1 125	-	-	-	-
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	(156)	-	458	1 193	(23 613)	(22 118)
Списание активов за счет резервов	-	-	-	-	(25 278)	(25 278)
Созданные или приобретенные финансовые активы	1 378	-	22 755	-	47 630	71 763
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(455)	-	(508)	-	(905)	(1 868)
Прочие изменения	-	-	-	-	16 030	16 030
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	6 978	1 125	75 465	117 314	137 386	338 268

26 ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ЗОЛОТОМ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	13 447 960	11 898 214
Прибыль от сделок «спот» с иностранной валютой	1 391 373	349 110
	14 839 333	12 247 324

27 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прочие доходы		
Доходы от реализации мерных слитков и нумизматических ценностей	369 297	766 454
Прочие	151 175	152 349
	520 472	918 803
Прочие расходы		
Расходы по признанию себестоимости мерных слитков и нумизматических ценностей	(335 090)	(572 203)
Прочие	(16 666)	(9 399)
	(351 756)	(581 602)

28 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Расходы на персонал		
Заработная плата	1 363 235	1 043 142
Выплаты в Социальный фонд	233 083	177 452
	1 596 318	1 220 594
Прочие административные расходы		
Амортизация и износ	230 124	258 010
Ремонт и обслуживание	144 126	151 149
Охрана	104 883	61 400
Связи и информационные услуги	38 861	36 194
Профессиональные услуги	31 375	22 677
Командировочные расходы	22 174	16 043
Публикации и подписка	17 961	19 342
Обучение персонала	13 398	10 707
Затраты на социальные мероприятия	10 616	8 784
Канцелярские принадлежности	7 632	6 727
Расходы на аренду	4 001	2 933
Прочие	41 613	32 911
Итого административные расходы	2 263 082	1 847 471

29 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Налогообложение

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

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

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

(б) Судебные иски

Периодически и в ходе обычной хозяйственной деятельности претензии к Группе могут поступать от третьих лиц. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов руководство полагало, что Группа не понесет существенных убытков по таким искам и, соответственно, не признало оценочное обязательство.

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

ОАО «Гарантийный Фонд» выдают финансовые гарантии заемщикам банков-партнеров и финансовых учреждений.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов номинальные или контрактные суммы составляли:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям	-	146 081
Финансовые гарантии	3 304 747	2 131 613
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(100 426)	(137 386)
Итого обязательств кредитного характера	3 204 321	2 140 308

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

	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	137 386
Чистое изменение резерва	(36 960)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	100 426

29 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

(г) Страхование

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

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

ОАО «Керемет Банк» является участником системы защиты депозитов Кыргызской Республики, которая осуществляется Агентством по защите депозитов и регулируется Законом Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)». При наступлении гарантийного случая в соответствии с законодательством каждому вкладчику/физическому лицу выплачивается компенсация не более 1 млн. сомов в совокупности, включая проценты по депозитам.

30 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2023 и 2022 годов, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Расходы по текущему налогу на прибыль	(70 245)	(39 597)
Изменение величины отложенных налоговых активов/обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	14 319	(13 423)
Итого расходов по налогу на прибыль	(55 926)	(53 020)

30 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Прибыль до налогообложения	9 999 633	9 688 037
Налог по установленной ставке (10%)	(999 963)	(968 804)
Необлагаемый доход по операциям Национального банка	1 243 606	1 018 689
Прочие постоянные разницы	(299 569)	(102 905)
Итого расходов по налогу на прибыль	(55 926)	(53 020)

Отложенные налоговые активы/(обязательства) по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 года	В консолидиро- ванном отчете о прибыли или убытке	31 декабря 2022 года	В консолидиро- ванном отчете о прибыли или убытке	31 декабря 2021 года
Основные средства	(2 958)	10 681	(13 639)	446	(14 085)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	36 450	(36 450)	1 196	(37 646)
Кредиты, выданные клиентам	-	2 049	(2 049)	31 844	(33 893)
Прочие финансовые обязательства	3 027	(1 645)	4 672	1 832	2 840
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	1 026	(1 635)	2 661	1 274	1 387
Финансовые гарантии	-	-	-	(366)	366
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	(3 980)	3 980
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	(29 711)	29 711	(47 710)	77 421
Прочие активы и обязательства	2 630	(1 870)	4 500	2 041	2 459
Итого чистые отложенные налоговые активы/ (обязательства)	3 725	14 319	(10 594)	(13 423)	2 829

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

В соответствии с Инвестиционной политикой по управлению международными резервами Национального банка, утвержденной постановлением Правления Национального банка 19 декабря 2022 года (далее – Инвестиционная политика), основными целями управления рисками являются обеспечение ликвидности и безопасности активов Группы. Операции осуществляются в пределах ежегодных лимитов, установленных Инвестиционной политикой.

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

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

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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

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

(б) Рыночный риск

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

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

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

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Данные процентные ставки оценочно отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2023 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2022 года
Процентные активы		
Средства в банках и других финансовых организациях		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- в долларах США	5,30	4,30
- в евро	3,84	1,97
- в канадских долларах	4,82	3,92
- в китайских юанях	0,25	0,35
- в корейских вонах	0,10	0,10
- в швейцарских франках	1,13	(0,02)
- в СПЗ	4,10	2,92
- в австралийских долларах	4,35	3,10
- в японских иенах	(0,22)	(0,04)
- в английских фунтах стерлингов	5,12	3,45
- в сингапурских долларах	-	2,40
- в российских рублях	6,00	4,00
- в кыргызских сомах	4,53	4,90
<i>Срочные депозиты</i>		
- в долларах США	5,65	4,77
- в английских фунтах стерлингов	5,18	3,40
- в австралийских долларах	4,50	3,32
- в китайских юанях	2,46	1,75
- в сингапурских долларах	4,04	3,35
- в кыргызских сомах	7,92	6,88
Кредиты, выданные банкам и международным организациям		
- в кыргызских сомах	-	4,00
Кредиты, выданные клиентам		
- в кыргызских сомах	-	14,61
- в долларах США	-	14,90
- в российских рублях	-	14,12
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- в долларах США	4,53	4,41
- в австралийских долларах	4,61	2,98
- в канадских долларах	4,33	4,20
- в английских фунтах стерлингов	-	3,29
- в китайских юанях	3,07	0,85
- в кыргызских сомах	-	11,82
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- в кыргызских сомах	12,90	11,92
Процентные обязательства		
Средства банков и других финансовых организаций		
- в кыргызских сомах	11,00	10,11
- в долларах США	-	0,34
- в российских рублях	-	3,35
Средства клиентов		
- в кыргызских сомах	-	12,19
- в долларах США	-	2,32
- в российских рублях	-	2,00
- в евро	-	1,60
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в кыргызских сомах	13,37	13,77
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения		
	4,10	2,92
Обязательства по аренде		
- в кыргызских сомах	-	12,70
- в долларах США	-	3,20

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка, а также собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций активов с плавающей процентной ставкой, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(359 467)	-	(98 939)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	359 467	-	98 939

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

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

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

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

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

Подверженность Группы валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена в следующей таблице:

	Сом	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Российский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2023 года
Непроизводные финансовые активы											
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	2 814 421	81 302 566	3 799 593	174 450	673 295	15 809 946	3 471 913	13 896 850	3 726 415	1 796 129	127 465 578
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	19 693 854	-	5 293 667	714 954	-	-	10 623 202	-	-	36 325 677
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 330 901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 330 901
Прочие финансовые активы	375 739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	375 739
Итого непроизводных финансовых активов	17 521 061	100 996 420	3 799 593	5 468 117	1 388 249	15 809 946	3 471 913	24 520 052	3 726 415	1 796 129	178 497 895

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

	Сом	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Российский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2023 года
Непроизводные финансовые обязательства											
Банкноты и монеты в обращении	207 251 028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	207 251 028
Средства банков и других финансовых организаций	56 231 623	2 767 395	-	-	-	-	-	-	-	-	58 999 018
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	42 179 078	187 791	64 396	-	-	-	-	143 014	32 315	30 384	42 636 978
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 283 397	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 283 397
Кредиты полученные	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	10 204 524	-	-	-	-	10 204 524
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	261 394	3 233	394	135	-	-	-	-	-	524	265 680
Итого непроизводных финансовых обязательств	359 206 520	2 958 419	64 790	135	-	10 204 524	-	143 014	32 315	30 908	372 640 625
Чистая балансовая позиция	(341 685 459)	98 038 001	3 734 803	5 467 982	1 388 249	5 605 422	3 471 913	24 377 038	3 694 100	1 765 221	(194 142 730)

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Подверженность Группы валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена в следующей таблице:

	Сом	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Российский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2022 года
Непроизводные финансовые активы											
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	2 109 626	78 880 521	2 388 820	1 735 688	624 213	19 682 154	1 727 476	12 942 545	1 284 495	1 628 894	123 004 432
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	2 526 768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 526 768
Кредиты, выданные клиентам	6 250 050	243 721	-	-	-	-	-	-	-	-	6 493 771
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	691 406	28 936 889	-	6 203 845	657 408	-	1 302 131	1 267 665	-	-	39 059 344
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 348 563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 348 563
Прочие финансовые активы	605 631	175	14 389	-	-	-	-	-	25 524	-	645 719
Итого непроизводных финансовых активов	23 532 044	108 061 306	2 403 209	7 939 533	1 281 621	19 682 154	3 029 607	14 210 210	1 310 019	1 628 894	183 078 597

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

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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Ослабление кыргызского сома, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственного капитала и прочего совокупного дохода. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный уровень чувствительности используется в Группе при подготовке отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Прибыль или убыток	Прочий совокуп- ный доход и капитал	Прибыль или убыток	Прочий совокуп- ный доход и капитал
10% рост курса доллара США по отношению к сому	-	9 803 800	-	9 923 200
10% рост курса китайского юаня по отношению к сому	-	2 437 704	-	1 416 892
10% рост курса канадского доллара по отношению к сому	-	546 798	-	793 954
10% рост курса евро по отношению к сому	-	373 481	-	150 909
10% рост курса российского рубля по отношению к сому	-	369 410	-	109 174
10% рост курса английского фунта стерлингов по отношению к сому	-	347 192	-	302 961
10% рост курса австралийского доллара по отношению к сому	-	138 825	-	128 162
10% рост курса прочих валют по отношению к сому	-	176 522	-	160 501

Укрепление кыргызского сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Ограничения анализа чувствительности

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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(iii) Прочие ценовые риски

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Группа была подвержена прочим ценовым рискам в отношении золота на счетах в иностранных банках. По состоянию на 31 декабря 2023 года золото представлено физическим золотом, находящимся в хранилище и золотом на счетах. Несмотря на то, что в соответствии с требованиями МСФО золото не считается финансовым активом, банк подвержен рискам, связанным с изменениями цен на физическое золото, вследствие того, что его учетная политика предполагает оценку золота по справедливой стоимости.

Рост или снижение цен в эквивалентных суммах в сомах на золото, как указано ниже, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов могли увеличить или уменьшить прочий совокупный доход и капитал на суммы, указанные ниже. Данный анализ проведен и основан на изменении цен золота, которые, с точки зрения Национального банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные остаются неизменными.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Прибыль или убыток	Совокуп- ный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокуп- ный доход и капитал
10% рост цены на золото в эквиваленте к сому	-	12 741 362	-	8 183 383
10% снижение цены на золото в эквиваленте к сому	-	(12 741 362)	-	(8 183 383)

(в) Кредитный риск

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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

Категория А

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

Категория В

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

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

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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальная подверженность Группы 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 Группы, как правило, отражается в валовой балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

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

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Финансовые активы		
Золото в депозитах в иностранных банках	13 511 707	6 799 869
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях*	106 667 629	102 947 751
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	159 335	2 680 012
Кредиты, выданные клиентам	-	7 743 040
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением инвестиций в долевыe инструменты	36 325 677	39 059 344
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 569 557	11 494 467
Прочие финансовые активы	510 740	846 601
Всего максимального уровня риска	<u>171 744 645</u>	<u>171 571 084</u>

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

Внутренние рейтинги кредитного риска

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

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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	31 декабря 2023 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Средства в банках и других финансовых организациях				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	102 731 197	-	-	102 731 197
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	3 936 432	-	3 936 432
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	102 731 197	3 936 432	-	106 667 629
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 000)	(166 931)	-	(180 931)
Балансовая стоимость	102 717 197	3 769 501	-	106 486 698

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2023 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Кредиты, выданные банкам и международным организациям				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	-	-	-	-
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	-	-	-
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	159 335	159 335
Итого валовая балансовая стоимость	-	-	159 335	159 335
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(159 335)	(159 335)
Балансовая стоимость	-	-	-	-

	31 декабря 2023 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	36 325 677	-	-	36 325 677
Итого балансовая стоимость	36 325 677	-	-	36 325 677

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2023 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	14 569 557	-	-	14 569 557
Итого валовая балансовая стоимость	14 569 557	-	-	14 569 557
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(238 656)	-	-	(238 656)
Балансовая стоимость	14 330 901	-	-	14 330 901

	31 декабря 2023 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приоб- ретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента		
Прочие финансовые активы					
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	329 694	-	-	-	329 694
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	52 620	-	-	52 620
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	128 426	-	128 426
Итого валовая балансовая стоимость	329 694	52 620	128 426	-	510 740
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 642)	(933)	(128 426)	-	(135 001)
Балансовая стоимость	324 052	51 687	-	-	375 739

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2023 году в разбивке по классам активов:

	2023 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Кредиты, выданные банкам и международным организациям валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	2 526 768	-	153 244	2 680 012
Изменения валовой балансовой стоимости				
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(2 526 768)	-	-	(2 526 768)
Восстановление активов за счет резервов	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	6 091	6 091
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	-	-	159 335	159 335
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	-	-	(159 335)	(159 335)

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2023 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента		
Кредиты, выданные клиентам					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	5 156 122	989 266	1 441 783	155 869	7 743 040
Изменения валовой балансовой стоимости					
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(5 156 122)	(989 266)	(1 441 783)	(155 869)	(7 743 040)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	-	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	-	-	-	-	-

*Сумма включает в себя выданные и погашенные кредиты в течение 2023 года.

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2023 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	39 059 344	-	-	39 059 344
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года				
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или приобретенные финансовые активы	84 483 273	-	-	84 483 273
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(88 430 780)	-	-	(88 430 780)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	1 213 840	-	-	1 213 840
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	36 325 677	-	-	36 325 677

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2023 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 494 467	-	-	11 494 467
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года				
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или приобретенные финансовые активы	5 239 717	-	-	5 239 717
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 374 355)	-	-	(2 374 355)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	209 728	-	-	209 728
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	14 569 557	-	-	14 569 557
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	(238 656)	-	-	(238 656)

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2023 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента		
Прочие финансовые активы					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	480 908	103 012	76 611	186 070	846 601
Изменения валовой балансовой стоимости					
Перевод во вторую стадию	(8 201)	8 201	-	-	-
Перевод во третью стадию	-	(1 755)	1 755	-	-
Созданные или приобретенные финансовые активы	42 072	-	51 870		93 942
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(221 879)	(21 922)	(1 755)	(186 070)	(431 626)
Прочие изменения	36 794	(34 916)	(55)	-	1 823
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	329 694	52 620	128 426	-	510 740
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	(5 642)	(933)	(128 426)	-	(135 001)

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2022 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	72 482 524	-	-	72 482 524
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или приобретенные финансовые активы	96 086 835	-	-	96 086 835
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(131 536 309)	-	-	(131 536 309)
Прочие изменения	2 026 294	-	-	2 026 294
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	39 059 344	-	-	39 059 344

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2022 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента		
Прочие финансовые активы					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	588 144	-	54 005	116 121	758 270
Изменения валовой балансовой стоимости					
Перевод во вторую стадию	(103 012)	103 012	-	-	-
Созданные или приобретенные финансовые активы	46 128	-	24 346	1 825	72 299
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(50 352)	-	(1 751)	-	(52 103)
Прочие изменения	-	-	11	68 124	68 135
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	480 908	103 012	76 611	186 070	846 601
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	(6 978)	(1 125)	(75 465)	(117 314)	(200 882)

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация

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

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые организации	31 декабря 2023 года Итого
Финансовые активы					
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	23 793 297	38 421 573	20 939 520	44 311 188	127 465 578
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 773 852	-	34 551 825	36 325 677
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 330 901	-	-	-	14 330 901
Прочие финансовые активы	375 739	-	-	-	375 739
Итого финансовых активов	38 499 937	40 195 425	20 939 520	78 863 013	178 497 895

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация, продолжение

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Междуна- родные финансовые организации	31 декабря 2023года Итого
Финансовые обязательства					
Банкноты и монеты в обращении	207 251 028	-	-	-	207 251 028
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Средства банков и других финансовых организаций	57 837 754	-	1 066 515	94 749	58 999 018
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	42 636 978	-	-	-	42 636 978
Средства клиентов	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 283 397	-	-	-	53 283 397
Кредиты полученные	-	-	-	-	-
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	10 204 524	10 204 524
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	257 588	7 844	248	-	265 680
Итого финансовых обязательств	361 266 745	7 844	1 066 763	10 299 273	372 640 625
Чистая балансовая позиция	(322 766 808)	40 187 581	19 872 757	68 563 740	(194 142 730)

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**(г) Географическая концентрация, продолжение**

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

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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация, продолжение

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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности

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

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

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

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

Управление ликвидностью активов и обязательств Группы включает:

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

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом.

	До востребования и менее 1 месяца				От 1 до 3 месяцев		От 3 до 6 месяцев		От 6 до 12 месяцев		Более 1 года		Суммарная величина выбытия финансовых обязательств		31 декабря 2023 года	
	1 месяца		2-3 месяцев		3-6 месяцев		6-12 месяцев		12 месяцев		1 года				Балансовая стоимость	
Производные финансовые обязательства																
Средства банков и других финансовых организаций	58 999 018													58 999 018		58 999 018
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	42 636 978													42 636 978		42 636 978
Средства клиентов	-													-		-
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 465 540	5 301 310	2 012 200											53 779 050		53 283 397
Кредиты полученные	-													-		-
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	10 131 147													10 204 524		10 204 524
Обязательства по аренде	-													-		-
Прочие финансовые обязательства	149 702	786	12 749						96 352	6 090			265 680		265 680	
	158 382 385	5 375 473	2 024 949						96 352	6 090			165 885 250		165 389 597	

В вышеприведенной таблице суммы погашений финансовых обязательств, не соответствующие суммам, отраженным по балансовой стоимости обязательств, включают оставшиеся суммарные выплаты по процентам, не признанные в настоящей консолидированной финансовой отчетности по методу эффективной процентной ставки.

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

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

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

В вышеприведенной таблице суммы погашений финансовых обязательств, не соответствующие суммам, огражденным по балансовой стоимости обязательств, включают оставшиеся суммарные выплаты по процентам, не признанные в настоящей консолидированной финансовой отчетности по методу эффективной процентной ставки.

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До		От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	31 декабря 2023 года Итого
	востребования и менее 1 месяца							
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	115 002 955	10 339 711	1 098 955	1 023 957	-	-	-	127 465 578
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 506 371	10 042 789	7 284 146	6 260 230	2 232 141	-	-	36 325 677
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	193 149	1 818 199	4 178 532	8 141 021	-	-	14 330 901
Прочие финансовые активы	35 129	6 219	29 105	170 527	134 759	-	-	375 739
	125 544 455	20 581 868	10 230 405	11 633 246	10 507 921	-	-	178 497 895

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	207 251 028	207 251 028
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Средства банков и других финансовых организаций	58 999 018	-	-	-	-	-	58 999 018
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	42 636 978	-	-	-	-	-	42 636 978
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 207 702	5 176 655	1 899 040	-	-	-	53 283 397
Кредиты полученные	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	10 131 147	73 377	-	-	-	-	10 204 524
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	149 703	786	107 551	7 382	258	-	265 680
	158 124 548	5 250 818	2 006 591	7 382	258	207 251 028	372 640 625
Чистая балансовая позиция	(32 580 093)	15 331 050	8 223 814	11 625 864	10 507 663	(207 251 028)	(194 142 730)

31 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

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

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

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

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

32 АГЕНТСКИЕ ФУНКЦИИ

Подписная квота Кыргызской Республики в Международном валютном фонде

В 1992 году Кыргызская Республика стала членом Международного валютного фонда (далее – МВФ). Для каждой страны-члена МВФ устанавливается квота, которая выражается в специальных правах заимствования (далее – СПЗ). Подписная квота является основой для определения доступа страны к финансированию МВФ. Квота Кыргызской Республики на 31 декабря 2023 и 2022 годов составляет 177 600 тыс. СПЗ.

В обеспечение части подписной квоты Министерством финансов Кыргызской Республики были выпущены ценные бумаги в пользу МВФ. Остальная часть была обеспечена средствами, размещенными на текущем счете МВФ в Национальном банке.

Национальный банк является депозитарием данных ценных бумаг и средств, а также финансовым агентом, уполномоченным осуществлять все операции с МВФ от имени и в интересах Кыргызской Республики. Соответственно, следующие активы и обязательства не являются активами и обязательствами Национального банка и не были включены в консолидированную финансовую отчетность Национального банка:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Членская квота МВФ	21 186 036	20 251 132
Ценные бумаги, выпущенные в пользу МВФ	(21 095 953)	(20 165 024)
Текущие счета МВФ	(56 778)	(58 292)
	(21 152 731)	(20 223 316)

33 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

(а) Отношения контроля

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

В соответствии с конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Национальный банк является центральным банком Кыргызской Республики и находится в собственности Кыргызской Республики. Группа осуществляет самостоятельное управление своей деятельностью в рамках полномочий, установленных вышеуказанным законом.

33 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**(б) Операции с членами Правления**

Совокупное вознаграждение членов Правлений Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составляет 124 617 тыс. сомов и 86 343 тыс. сомов, соответственно. В вознаграждение включены заработная плата и все выплаты. непогашенный остаток по кредитам, выданным членам Правлений Группы, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов составил 6 313 тыс. сомов и 7 043 тыс. сомов, соответственно. Кредиты выражены в кыргызских сомах и подлежат погашению до 2032 года. Процентные доходы по кредитам, выданным членам Правлений Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составили 100 тыс. сомов и 88 тыс. сомов, соответственно.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Ниже приведена таблица с остатками по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2023 года, которые не раскрываются отдельно в настоящей консолидированной финансовой отчетности:

	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Ассоциированная организация	31 декабря 2023 года Итого
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	94 354	-	94 354
Инвестиции в ассоциированную организацию	-	676 676	676 676

Соответствующая прибыль и убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составили:

	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Ассоциированная организация	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года Итого
Консолидированный отчет о прибыли или убытке			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	28 585	-	28 585
Доля в прибыли ассоциированной организации	-	273 115	273 115
Комиссионные доходы	-	-	-
Прочие доходы	-	1 068	1 068
Прочие расходы	-	(481)	(481)

33 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

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

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

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

	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Ассоциированная организация	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года Итого
Консолидированный отчет о прибыли или убытке			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	25 927	-	25 927
Доля в прибыли ассоциированной организации	-	130 972	130 972
Комиссионные доходы	-	100	100
Прочие доходы	-	1 100	1 100
Прочие расходы	-	(469)	(469)

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2023 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2023 года Справедливая стоимость
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	42 759 248	84 706 330	-	127 465 578	127 465 578
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	36 325 677	-	36 325 677	36 325 677
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14 330 901	-	-	14 330 901	14 330 901
Прочие финансовые активы	375 739	-	-	375 739	375 739
	57 465 888	121 032 007	-	178 497 895	178 497 895
Банкноты и монеты в обращении	207 251 028	-	-	207 251 028	207 251 028
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Средства банков и других финансовых организаций	58 999 018	-	-	58 999 018	58 999 018
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	42 636 978	-	-	42 636 978	42 636 978
Средства клиентов	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	53 283 397	-	-	53 283 397	53 283 397
Кредиты полученные	-	-	-	-	-
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	10 204 524	-	-	10 204 524	10 204 524
Обязательства по аренде	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	265 680	-	-	265 680	265 680
	372 640 625	-	-	372 640 625	372 640 625

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года Итого
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	84 706 330	-	-	84 706 330
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 325 677	-	-	36 325 677
Производные финансовые обязательства	-	-	-	-

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

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

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приведена справедливая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2023 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года Итого
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	20 978 880	21 780 368		42 759 248
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	14 330 901	-	14 330 901
Прочие финансовые активы	-	375 739	-	375 739
Банкноты и монеты в обращении	-	207 251 028	-	207 251 028
Средства банков и других финансовых организаций	-	58 999 018	-	58 999 018
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	-	42 636 978	-	42 636 978
Средства клиентов	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	53 283 397	-	53 283 397
Кредиты полученные	-	-	-	-
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	10 204 524	-	10 204 524
Обязательства по аренде	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	265 680	-	265 680

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2022 года Итого
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	20 278 295	30 565 972	-	50 844 267
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	2 526 768	-	2 526 768
Кредиты, выданные клиентам	-	-	5 866 567	5 866 567
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	10 808 506	-	10 808 506
Прочие финансовые активы	-	645 719	-	645 719
Банкноты и монеты в обращении	-	197 935 938	-	197 935 938
Средства банков и других финансовых организаций	-	56 848 605	-	56 348 605
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	-	31 808 702	-	31 808 702
Средства клиентов	-	5 608 535	-	5 608 535
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	34 159 748	-	34 159 748
Кредиты полученные	-	181 371	-	181 371
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	16 171 080	-	16 171 080
Обязательства по аренде	-	127 827	-	127 827
Прочие финансовые обязательства	-	296 289	-	296 289

35 ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Группа не имела финансовых активов и финансовых обязательств, которые были бы представлены в консолидированном отчете о финансовом положении на основании взаимозачета, а также не было никакого генерального соглашения или аналогичных соглашений о взаимозачете.

36 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Законом Кыргызской Республики от 1 марта 2024 года № 63 «О приобретении Кабинетом Министров Кыргызской Республики пакета акций открытого акционерного общества «Керемет Банк» у Национального банка Кыргызской Республики» установлено приобретение Кабинетом Министров Кыргызской Республики в лице Министерства финансов Кыргызской Республики у Национального банка пакета акций ОАО «Керемет Банк» в количестве 84 770 588 штук, составляющих 97,45 процента всех простых голосующих акций ОАО «Керемет Банк».

Справедливая стоимость и цена приобретаемого пакета акций ОАО «Керемет Банк» определена в размере 7 126 432 тыс. сомов.

26 февраля 2024 года на рассмотрение Жогорку Кенеша Кыргызской Республики вынесен проект конституционного закона Кыргызской Республики «О вопросах перечисления прибыли Национального банка Кыргызской Республики, согласно которому перечисление прибыли Национального банка по итогам 2023 года в доход республиканского бюджета будет осуществляться в размере ста процентов.

По состоянию на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности не произошло никаких других существенных событий или сделок, которые должны быть раскрыты в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода», за исключением событий, описанных выше.

ГЛАВА 8. ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	124
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
Отдельный отчет о финансовом положении	128
Отдельный отчет о прибыли или убытке	129
Отдельный отчет о совокупном доходе	130
Отдельный отчет о движении денежных средств	131
Отдельный отчет об изменениях в капитале	133
Примечания к отдельной финансовой отчетности	135



ул. Ибраимова 103
БЦ «Виктори», 7 этаж
Бишкек, 720011
Кыргызская Республика

T: +996 (312) 90 05 05
Ф: +996 (312) 91 05 05
contact@bakertilly.kg
www.bakertilly-ca.com

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Правлению и Комитету по аудиту Национального банка Кыргызской Республики:

Мнение аудитора

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Национального банка Кыргызской Республики (далее – «Национальный банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года, отдельного отчета о прибыли или убытке, отдельного отчета о совокупном доходе, отдельного отчета об изменениях в капитале и отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Национального банка по состоянию на 31 декабря 2023 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с принципами подготовки отдельной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к Национальному банку в соответствии с «Кодексом этики профессиональных бухгалтеров» Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (далее – «кодекс СМСЭБ») и этическими требованиями, касающимися нашего аудита финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и выполнили другие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочая информация, включенная в Годовой отчет Национального банка за 2023 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Национального банка за 2023 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Ответственность за прочую информацию несет руководство.

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

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

Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. У нас нет сведений о таких фактах.

Важные обстоятельства – принципы учета

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

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

Прочие сведения

Аудит отдельной финансовой отчетности Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное аудиторское заключение о данной отчетности 14 апреля 2023 года.

Ответственность руководства и Комитета по аудиту за отдельную финансовую отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчетности

Наша цель состоит в том, чтобы получить разумную уверенность в том, что отдельная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и выпустить аудиторское заключение, включающее наше мнение. Разумная уверенность является высокой степенью уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда может выявить имеющееся существенное искажение. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно на разумной основе предположить, что по отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения, принимаемые пользователями на основе этой отдельной финансовой отчетности.

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Национального банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Национального банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Национальный банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации Национального банка, чтобы выразить мнение об отдельной финансовой отчетности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Национального банка. Аудитор является единолично ответственным за аудиторское мнение.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством и Комитетом по аудиту, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также делаем заявление в адрес руководства и Комитета по аудиту о том, что мы выполняли все соответствующие этические требования к независимости и доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.

Кубат Алымкулов
Партнер по проекту

Нурлан Бекенов
Партнер по проекту

Сертифицированный бухгалтер, FCCA (Великобритания)
Сертификат аудитора Кыргызской Республики
№ А0069 от 19 октября 2009 года
Партнер по аудиту,
Директор, ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек»

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек» зарегистрировано в «Реестре аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений. Индивидуальный регистрационный номер 2101510 от 9 августа 2023 г.

15 апреля 2024 года
г. Бишкек, Кыргызская Республика

Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года

(тыс. сомов)

	Примечания	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
АКТИВЫ			
Золото	7	127 413 613	81 833 825
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	8	124 651 157	119 522 906
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9	-	2 526 768
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	36 325 677	38 367 938
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	10 203 674	5 007 033
Инвестиции в дочерние и ассоциированную организации	12	7 446 676	11 798 316
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	13	7 126 432	-
Основные средства	14	2 007 563	2 002 524
Нематериальные активы		31 964	27 559
Немонетарное золото и запасы в золоте	15	127 985 566	133 962 227
Прочие активы	16	2 870 350	1 372 105
Итого активы		446 062 672	396 421 201
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Банкноты и монеты в обращении	17	207 251 028	198 810 147
Средства банков и других финансовых организаций	18	58 999 018	58 035 390
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	19	42 636 978	31 808 702
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	54 281 514	34 350 617
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	21	10 204 524	16 171 080
Прочие обязательства		266 413	198 073
Итого обязательства		373 639 475	339 374 009
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	4 000 000	4 000 000
Обязательный резерв		8 262 982	7 244 293
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота		47 886 430	35 858 965
Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(162 271)	(242 955)
Нераспределенная прибыль		12 436 056	10 186 889
Итого капитал		72 423 197	57 047 192
Итого обязательства и капитал		446 062 672	396 421 201

Куленбеков К.Э.
И.о. Председателя Национального банка

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.
Главный бухгалтер

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 135-214 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(тыс. сомов)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	23	5 271 206	2 634 184
Процентные расходы	23	(8 470 422)	(4 096 533)
Чистый процентный расход	23	(3 199 216)	(1 462 349)
Комиссионные доходы		127 827	89 261
Комиссионные расходы		(31 852)	(38 827)
Чистый комиссионный доход		95 975	50 434
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки	24	(85 555)	166 670
Восстановление убытка от обесценения инвестиции в дочернюю организацию	12	2 541 376	750 063
Чистая реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	25	14 839 343	12 247 482
Доля в прибыли ассоциированной организации		273 115	130 972
Прочие доходы	26	814 214	1 019 643
Чистый непроцентный доход		18 382 493	14 314 830
Операционные доходы		15 279 252	12 902 915
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение		(584 686)	(609 319)
Административные расходы	27	(1 914 763)	(1 532 849)
Прочие расходы	26	(343 747)	(573 858)
Операционные расходы		(2 843 196)	(2 716 026)
Прибыль за год		12 436 056	10 186 889

Куленбеков К.Э.
И.о. Председателя Национального банка

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.
Главный бухгалтер

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 135-214 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прибыль за год	12 436 056	10 186 889
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах при выполнении определенных условий		
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота:		
- чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	25 475 425	3 608 173
- чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	(13 447 960)	(11 898 214)
Чистая прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	80 684	(144 739)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год	12 108 149	(8 434 780)
Итого совокупный доход за год	24 544 205	1 752 109

Куленбеков К.Э.
И.о. Председателя Национального банка

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.
Главный бухгалтер

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 135-214 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	3 929 186	2 070 484
Проценты выплаченные	(8 248 642)	(3 804 994)
Комиссионные полученные	127 827	89 261
Комиссионные выплаченные	(31 852)	(38 827)
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	1 391 383	349 268
Прочие доходы	394 877	704 016
Расходы по заработной плате	(1 229 784)	(922 640)
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение	(697 818)	(142 152)
Административные и прочие расходы, за исключением расходов по заработной плате	(759 938)	(921 090)
Отток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	(5 124 761)	(2 616 674)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Золото	22 490 639	-
Средства в банках и других финансовых организациях	8 350 540	20 914 918
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	2 526 768	4 496 416
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 166 609	35 511 150
Немонетарное золото и запасы в золоте	(40 062 496)	(128 781 523)
Прочие активы	(1 385 733)	3 667
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Банкноты и монеты в обращении	8 440 880	58 887 928
Средства банков и других финансовых организаций	676 367	18 423 977
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	(4 992 033)	(10 253 070)
Выпущенные долговые ценные бумаги	19 725 329	15 685 193
Прочие обязательства	(28 358)	8 906
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	13 783 751	12 280 888

Примечания на стр. 135-214 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)

(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(156 824)	(223 679)
Приобретение инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости	(4 999 999)	(2 105 911)
Проценты, полученные от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости	557 429	369 732
Дивиденды полученные	467 799	262 759
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(4 131 595)	(1 697 099)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	9 652 156	10 583 789
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	33 437	(198 052)
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	3 436 841	(3 332 058)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	8 92 335 455	85 281 776
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	8 105 457 889	92 335 455
Неденежные операции		
Передача обязательств по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения, в пользу Министерства финансов Кыргызской Республики	21 (6 584 371)	(12 219 462)

Куленбеков К.Э.
И.о. Председателя Национального банка

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.
Главный бухгалтер

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,
Кыргызская Республика

Примечания на стр. 135-214 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года
(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2023 года	4 000 000	7 244 293	35 858 965	(242 955)	10 186 889	57 047 192
Прибыль за год	-	-	-	-	12 436 056	12 436 056
Прочий совокупный финансовый результат						
Чистая прибыль от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	80 684	-	80 684
Чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	25 475 425	-	-	25 475 425
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(13 447 960)	-	-	(13 447 960)
Итого совокупный финансовый результат за год	-	-	12 027 465	80 684	12 436 056	24 544 205
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала						
Распределение прибыли предыдущего года в республиканский бюджет (Примечание 22)	-	-	-	-	(9 168 200)	(9 168 200)
Полноценное уставного капитала (Примечание 22)	-	-	-	-	-	-
Перевод в обязательный резерв (Примечание 22)	-	1 018 689	-	-	(1 018 689)	-
Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала	-	1 018 689	-	-	(10 186 889)	(9 168 200)
Остаток на 31 декабря 2023 года	4 000 000	8 262 982	47 886 430	(162 271)	12 436 056	72 423 197

Примечания на стр. 135-214 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности

СОДЕРЖАНИЕ

Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (продолжение)
(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2022 года	2 000 000	8 325 042	44 149 006	(98 216)	9 192 509	63 568 341
Прибыль за год	-	-	-	-	10 186 889	10 186 889
Прочий совокупный финансовый результат						
Чистый убыток от инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(144 739)	-	(144 739)
Чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	3 608 173	-	-	3 608 173
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(11 898 214)	-	-	(11 898 214)
Итого совокупный финансовый результат за год	-	-	(8 290 041)	(144 739)	10 186 889	1 752 109
Операции, отраженные непосредственно в составе капитала						
Распределение прибыли предыдущего года в республиканский бюджет (Примечание 22)	-	-	-	-	(8 273 258)	(8 273 258)
Полнение уставного капитала (Примечание 22)	2 000 000	(2 000 000)	-	-	-	-
Перевод в обязательный резерв (Примечание 22)	-	919 251	-	-	(919 251)	-
Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала	2 000 000	(1 080 749)	-	-	(9 192 509)	(8 273 258)
Остаток на 31 декабря 2022 года	4 000 000	7 244 293	35 858 965	(242 955)	10 186 889	57 047 192

Куленбеков К.Э.

И.о. Председателя Национального банка

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,

Кыргызская Республика

Абылгазиева А.Б.

Главный бухгалтер

17 апреля 2024 года

г. Бишкек,

Кыргызская Республика

Примечания на стр. 135-214 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 ГОДА

(тыс. сомов)

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

(а) Организация и основная деятельность

Национальный банк Кыргызской Республики (далее – «Национальный банк») является правопреемником Государственного банка Кыргызской Республики, который в связи с принятием Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 12 декабря 1992 года, был переименован в Национальный банк Кыргызской Республики. В 2022 году Национальный банк проводил работу по приведению законодательных актов, регулирующих его деятельность в соответствии с Конституцией Кыргызской Республики. 30 июня 2022 года Жогорку Кенешом Кыргызской Республики был принят конституционный Закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», который 17 августа 2022 года вступил в силу и в настоящее время регулирует деятельность Национального банка.

Основной целью Национального банка являются достижение и поддержание стабильности цен в Кыргызской Республике. Для реализации основной цели на Национальный банк возлагается выполнение следующих функций: определение и проведение денежно-кредитной политики государства; содействие эффективному, надежному и безопасному функционированию платежной системы; выпуск в обращение банкнот и монет; управление международными валютными резервами; лицензирование, регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков и финансово-кредитных организаций согласно законодательству. Национальный банк выступает в качестве финансового агента Кабинета Министров Кыргызской Республики.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов на территории Кыргызской Республики работало 5 областных управлений и одно представительство Национального банка.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов общая численность работников Национального банка составляла 721 и 702 человек, соответственно.

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

Наименование	Процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года	
Открытое акционерное общество «Керемет Банк»	97,45	97,45	Банковские услуги
Открытое акционерное общество «Гарантийный фонд»	91,22	91,22	Услуги по предоставлению гарантий
Закрытое акционерное общество «Кыргызская инкассация»	100,00	100,00	Услуги по перевозке ценностей

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Организация и основная деятельность, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Национальный банк также владеет инвестицией в ассоциированную организацию ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (46,71 процента акций).

Настоящая отдельная финансовая отчетность утверждена Правлением Национального банка 17 апреля 2024 года.

(б) Операционная среда

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

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

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

(а) Общая часть

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

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

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

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

(а) Общая часть

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

- золото переоценивается по рыночной стоимости, а если общий чистый неререализованный результат от переоценки по рыночной стоимости золота, активов и обязательств в иностранной валюте представляет собой прибыль, то она признается через прочий совокупный доход. Если общий чистый неререализованный результат от переоценки по рыночной стоимости золота, активов и обязательств в иностранной валюте представляет собой убыток, то он признается в отдельном отчете о прибыли или убытке, за исключением случаев, когда происходит списание ранее признанной чистой неререализованной прибыли, которая в противном случае признается как прочий совокупный доход. На момент прекращения признания части совокупной позиции золота, активов и обязательств в иностранной валюте, накопленная прибыль или убыток, ранее признанные в составе капитала, признаются в отдельном отчете о прибыли или убытке с учетом средневзвешенного коэффициента выбытия вышеуказанных активов и обязательств;
- классификация инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется при наличии характеристик бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств», таких как отсутствие или незначительный объем продаж в прошлых периодах, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления активами и то, каким образом информация представляется заинтересованным сторонам. Ввиду выбранной классификации и намерения реализации ценных бумаг в краткосрочном периоде, данные финансовые активы представлены в разделе операционной деятельности в отдельном отчете о движении денежных средств.

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

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

Национальный банк также составляет консолидированную финансовую отчетность Национального банка и его дочерних организаций. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Национального банка 17 апреля 2024 года.

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

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

(б) База для определения стоимости

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением золота, как указывается в Примечании 3 (а), и отдельных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

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

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

Финансовая информация представлена в сомах и округлена до целой тысячи.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

(а) Учет золота

(i) Золото

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(а) Учет золота, продолжение

(ii) Немонетарное золото и запасы в золоте

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

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

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

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

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

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Национального банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются как прочий совокупный доход в составе капитала. Убытки от переоценки отражаются в отдельном отчете о прибыли или убытке в пределах суммы, превышающей ранее накопленные доходы от переоценки, признанные в составе прочего совокупного дохода на счетах капитала.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Операции в иностранной валюте, продолжение

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Реализованные прибыли или убытки от операций с иностранной валютой отражаются в отдельном отчете о прибыли или убытке.

Курсы обмена

Курсы обмена, использованные Национальным банком при подготовке отдельной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, представлены ниже:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Доллар США/сом	89,0853	85,6800
Евро/сом	98,5328	91,4377
Специальные права заимствования/сом	119,5599	114,0271
Канадский доллар/сом	67,2951	63,3025
Австралийский доллар/сом	60,7695	58,2453
Английский фунт стерлингов/сом	113,4902	103,2958
Китайский юань/сом	12,5343	12,3378
Российский рубль/сом	0,9935	1,1763
Тройская унция золота/сом	183 729,5227	155 282,1480

(в) Денежные средства и их эквиваленты

Для целей отдельного отчета о движении денежных средств денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе в иностранных валютах и счета типа «ностро», которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Национальным банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

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

(г) Финансовые активы

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

(и) Классификация и оценка финансовых активов

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(i) Классификация и оценка финансовых активов, продолжение

В частности:

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

При этом при первоначальном признании финансового актива Национальный банк вправе в каждом отдельном случае осуществить не подлежащий отмене выбор/ классификацию.

В частности:

- Национальный банк вправе принять безотзывное решение о представлении в составе прочего совокупного дохода последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты, если такие инвестиции не предназначены для торговли и не являются условным вознаграждением, признанным приобретателем при объединении бизнеса, к которому применяется МСФО (IFRS) 3; а также
- Национальный банк может принять безотзывное решение об отнесении долгового инструмента к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ОССЧПУ), если такой долговой инструмент соответствует критериям для признания по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ОССЧПСД), при условии, что это устраняет или значительно уменьшает учетное несоответствие («опция учета по справедливой стоимости»).

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(и) Классификация и оценка финансовых активов, продолжение

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Бизнес-модель удержания актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств». Национальный банк рассматривает отсутствие или незначительный объем продаж в прошлых периодах, как и ожидания в будущем, не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная им цель управления финансовыми активами, и каким образом реализуются потоки денежных средств, и не принимает вышеуказанный факт критерием реклассификации таких активов в качестве безоговорочного условия перевода.

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

- счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых организациях (Примечание 8);
- инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10).

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

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

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

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

- срочные депозиты в иностранных банках, срочные депозиты в международных финансовых организациях и денежные средства в иностранной валюте в кассе (Примечание 8);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 9);
- инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11); и
- дебиторская задолженность (Примечание 16).

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

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

(ii) *Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам*

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

- средства в банках и других финансовых организациях (Примечание 8);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 9);
- инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10);
- инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11);
- дебиторская задолженность (Примечание 16).

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Ожидаемые кредитные убытки не признаются по инвестициям в долевыми инструментами.

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

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

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

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

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используется следующая формула:

$$ECL = EAD * LGD * PD, \text{ где}$$

ECL – ожидаемые кредитные убытки;

EAD – сумма под риском;

LGD – потери при дефолте;

PD – вероятность дефолта.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

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

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

Признаки обесценения определяются на основе рейтингов международных рейтинговых агентств Moody's Investors Service, Fitch Ratings, Standard & Poors (далее – Moody's, Fitch, S&P, соответственно), изучения финансовой отчетности контрагентов Национального банка и иной информации, позволяющей определить уровень их кредитного риска.

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

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

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

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

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

$$LGD = 100\% - RR, \text{ где}$$

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

Признаками кредитного обесценения инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являются:

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

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

Сумма под риском для инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, равна приведенной стоимости договорных денежных потоков по активам (основная сумма и проценты), пересчитанных в сомы по официальному курсу Национального банка на отчетную дату. Коэффициент дисконтирования для дисконтирования договорных денежных потоков по счетам и депозитам в банках является эффективной процентной ставкой по финансовому активу.

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

$$LGD = 100\% - RR, \text{ где}$$

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

Подход к определению значительного увеличения кредитного риска. Признаком значительного увеличения кредитного риска для инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, является снижение суверенного рейтинга Кыргызской Республики на 2 (два) и более уровня по шкале международного рейтингового агентства в течение одного года (за последние 12 месяцев).

Признаком кредитного обесценения инвестиций в ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости, является невыполнение договорных обязательств сроком более 30 дней без учета официально предоставленного периода отсрочки платежей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

Расчет ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным банкам и международным организациям.

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

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

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

EAD – сумма под риском;

Collateral_i – стоимость определенного вида залогового обеспечения;

Disc_factor_i – дисконт, соответствующий определенному виду залогового обеспечения.

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

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

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

- для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычит из валовой балансовой стоимости активов;
- для долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в балансовую стоимость актива с признанием суммы переоценки в составе резерва по переоценке инвестиций.

(iv) Модификация и прекращение признания финансовых активов

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Финансовые активы, продолжение

(iv) Модификация и прекращение признания финансовых активов, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Обесценение нефинансовых активов

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

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

(е) Инвестиции в дочерние и ассоциированную организации

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

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

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

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

Расчет резерва под обесценение инвестиций в дочерние организации

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(е) Инвестиции в дочерние и ассоциированную организации, продолжение

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

Национальный банк определяет сумму обесценения исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой отнесены отдельные активы. Прогнозные расчеты составляются на десять лет с использованием плановых показателей.

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

(ж) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(з) Основные средства

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

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

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

(и) Нематериальные активы

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

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

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

(к) Финансовые обязательства

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

Все финансовые обязательства Национального банка учитываются по амортизированной стоимости.

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(к) Финансовые обязательства, продолжение

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

(л) Банкноты и монеты в обращении

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

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

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

(м) Уставный капитал и резервы

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

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

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(н) Налогообложение

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

(о) Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т.е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(п) Фидуциарные активы

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

(р) Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отдельном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

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

4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ

Новые стандарты, разъяснения и поправки к действующим стандартам и разъяснениям

При подготовке отдельной финансовой отчетности Национальный банк принял все новые и пересмотренные стандарты, применимые к его деятельности и вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года.

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

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», которые введут требования к целевому раскрытию информации, которые повысят прозрачность механизмов финансирования поставщиков и их влияния на обязательства и денежные потоки.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» требуют классифицировать обязательства как краткосрочные или долгосрочные на основании прав отсрочить погашение на срок не менее 12 месяцев, которые должны существовать и иметь существенное значение на отчетную дату. На это право могут влиять только ковенанты, которые должны соблюдаться на отчетную дату или до нее.
- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», которые вводят новую модель учета переменных платежей и потребуют от продавцов-арендаторов провести переоценку и, возможно, пересчитать операции продажи с обратной арендой.
- Внедрение МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата», которые обеспечивают основу для банковской отчетности по всем темам, связанным с устойчивым развитием, в областях корпоративного управления, стратегии и управления рисками. Эти стандарты также предназначены для раскрытия информации, которая, как ожидается, повлияет на оценки инвесторов относительно будущих денежных потоков.

Национальный банк не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на отдельную финансовую отчетность в последующие периоды.

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Существенные допущения

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

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

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

Подробная информация представлена в Примечании 24.

Расчет резерва под обесценение инвестиций в дочерние организации

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

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

При определении ценности от использования инвестиции в дочернюю организацию предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу.

6 ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

В отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, были произведены изменения классификации с целью приведения ее в соответствие с формой представления отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года. Форма представления настоящей отдельной финансовой отчетности дает лучшее представление о финансовом положении Национального банка. Данные изменения не привели к изменениям финансовых результатов в отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Влияние изменений классификации на отдельную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, представлено ниже.

(тыс. сомов)

Статьи отдельного отчета о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	До изменения классификации	Влияние изменений	После изменения классификации
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2 552 192	81 992	2 634 184
Прочие доходы	1 101 635	(81 992)	1 019 643

(тыс. сомов)

Статьи отдельного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2022 года	До изменения классификации	Влияние изменений	После изменения классификации
Проценты полученные	1 988 492	81 992	2 070 484
Прочие доходы	786 008	(81 992)	704 016

7 ЗОЛОТО

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Золото		
Золото на счетах в иностранных банках и в слитках	127 413 613	81 833 825
	127 413 613	81 833 825

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

Концентрация золота на депозитах в иностранных банках

По состоянию на 31 декабря 2023 года Национальный банк имеет золото на счетах в иностранных банках с кредитным рейтингом на уровне А+ (в 2022 году: Национальный банк имел золото на счетах в иностранных банках с кредитным рейтингом на уровне АА-), присвоенным международным агентством Fitch Ratings Inc. (далее – Fitch).

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Национальный банк имеет остатки в золоте на счетах в иностранных банках, которые превышают 10 процентов собственного капитала.

8 СРЕДСТВА В КАССЕ, БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Счета и депозиты в иностранных банках		
Счета «ностро» в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом AAA	2 189 137	32 271 115
- с кредитным рейтингом от А- до АА+	34 189 664	7 708 996
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВВ	36 886	29 490
- без присвоенного кредитного рейтинга	3 922 446	1 353 329
Итого счетов «ностро» в иностранных банках	40 338 133	41 362 930
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(170 308)	(203 760)
	40 167 825	41 159 170
Срочные депозиты в иностранных банках		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	8 399 257	10 258 510
- с кредитным рейтингом от А- до А+	10 794 352	12 593 166
Итого срочных депозитов в иностранных банках	19 193 609	22 851 676
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(341)	(588)
	19 193 268	22 851 088
Счета и депозиты в международных финансовых организациях		
Счет в Международном валютном фонде (МВФ)	15 809 958	19 682 157
Счета в Банке международных расчетов (БМР)		
- счета «ностро» в БМР	28 501 250	11 318 843
- срочный депозит в БМР	-	4 336 363
Итого счетов и депозитов в международных финансовых организациях	44 311 208	35 337 363
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20)	(5)
	44 311 188	35 337 358
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	20 978 876	20 175 290
Итого средств в кассе, банках и других финансовых организациях	124 651 157	119 522 906

Концентрация средств в банках и других финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2023 года Национальный банк имеет остатки по счетам в трех банках и других финансовых организациях с кредитным рейтингом АА+ (на 31 декабря 2022 года: в пяти банках и других финансовых организациях с кредитным рейтингом от А до ААА), суммы которых по отдельности превышают 10 процентов собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 70 511 246 тыс. сомов (на 31 декабря 2022 года: 83 860 736 тыс. сомов).

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 24.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Счета «ностро» в иностранных банках	40 167 825	41 159 170
Счета «ностро» в БМР	28 501 242	11 318 841
Счет в МВФ	15 809 946	19 682 154
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	20 978 876	20 175 290
Денежные средства и их эквиваленты в отдельном отчете о движении денежных средств	105 457 889	92 335 455

Эквиваленты денежных средств не являются просроченными.

9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Кредиты, выданные международным организациям		
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	2 526 768
Кредиты, выданные коммерческим банкам-резидентам		
- без присвоенного кредитного рейтинга	159 335	153 244
Итого кредиты, выданные банкам и международным организациям до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	159 335	2 680 012
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(159 335)	(153 244)
Итого кредитов, выданных банкам и международным организациям	-	2 526 768

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 24.

9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, выданных коммерческим банкам резидентам и международным организациям, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, без учета влияния избыточного обеспечения.

	31 декабря 2023 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2022 года	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты в иностранной валюте	-	-	2 526 768	100
	-	-	2 526 768	100

Сумма, отраженная в таблице выше, ограничена балансовой стоимостью кредитов и не обязательно отражает справедливую стоимость обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения оценивалась на дату выдачи кредита и не была скорректирована на последующие изменения до отчетной даты. Возможность погашения данных кредитов зависит в основном от кредитоспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения.

Концентрация выданных кредитов

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Национальный банк не имеет кредитов, выданных банкам и международным организациям, остатки по которым превышают 10 процентов собственного капитала.

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долговые инструменты		
Государственные ценные бумаги		
Казначейские облигации правительства Канады с кредитным рейтингом AA+	-	5 053 240
Итого государственных ценных бумаг	-	5 053 240
Долговые ценные бумаги международных финансовых организаций без присвоенного кредитного рейтинга	34 551 825	31 628 731
Агентские ценные бумаги с кредитным рейтингом AAA	1 773 852	1 685 967
Итого долговых инструментов	36 325 677	38 367 938

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2022 и 2023 годов Национальный банк имеет одного контрагента, доля которого превышает 10 процентов собственного капитала. По состоянию на 31 декабря 2023 года подверженность кредитному риску в отношении данного контрагента составляет 25 344 500 тыс. сомов (на 31 декабря 2022 года: 27 209 612 тыс. сомов).

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

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 24.

11 ИНВЕСТИЦИИ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики с кредитным рейтингом В-	10 415 925	5 104 038
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(212 251)	(97 005)
	10 203 674	5 007 033

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 24.

12 ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННУЮ ОРГАНИЗАЦИИ

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

	Дочерние организации	Ассоциированная организация	Балансовая стоимость
1 января 2022 года	10 604 993	334 464	10 939 457
Доля в прибыли ассоциированной организации	-	108 796	108 796
Восстановление убытка от обесценения инвестиции в дочернюю организацию	750 063	-	750 063
31 декабря 2022 года	11 355 056	443 260	11 798 316
Доля в прибыли ассоциированной организации	-	233 416	233 416
Восстановление убытка от обесценения инвестиции в дочернюю организацию	2 541 376	-	2 541 376
Переклассификация инвестиции в дочернюю организацию в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(7 126 432)	-	(7 126 432)
31 декабря 2023 года	6 770 000	676 676	7 446 676

Инвестиции в дочерние и ассоциированную организации	Вид деятельности	Доля владения, %	31 декабря	
			2023 года	2022 года
ОАО «Керемет Банк»	Банковские услуги	97,45	7 126 432	4 585 056
ОАО «Гарантийный фонд»	Услуги по предоставлению гарантий	91,22	6 050 000	6 050 000
ЗАО «Кыргызская инкассация»	Услуги по перевозке ценностей	100,00	720 000	720 000
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	Процессинговые услуги	46,71	676 676	443 260
			14 573 108	11 798 316

По состоянию на 31 декабря 2023 года инвестиция в ОАО «Керемет Банк» переклассифицирована в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Национальный банк восстановил убытки от обесценения инвестиции в дочернюю организацию на сумму 2 541 376 тыс. сомов (на 31 декабря 2022 года: восстановил убытки от обесценения инвестиции в дочернюю организацию в размере 750 063 тыс. сомов).

12 ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННУЮ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Движение резерва под обесценение инвестиции в дочернюю организацию, которая переклассифицирована в долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлено следующим образом:

Резерв под обесценение инвестиции в дочернюю организацию по состоянию на 1 января 2022 года	(4 381 581)
Восстановление резерва под обесценение инвестиции в дочернюю организацию	750 063
Резерв под обесценение инвестиции в дочернюю организацию по состоянию на 31 декабря 2022 года	(3 631 518)
Восстановление резерва под обесценение инвестиции в дочернюю организацию	2 541 376
Переклассификация, связанная с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	1 090 142
Резерв под обесценение инвестиции в дочернюю организацию по состоянию на 31 декабря 2023 года	-

13 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 126 432	-
	7 126 432	-

27 декабря 2023 года на рассмотрение Жогорку Кенеша Кыргызской Республики был вынесен проект Закона Кыргызской Республики «О приобретении Кабинетом Министров Кыргызской Республики пакета акций открытого акционерного общества «Керемет Банк» у Национального банка Кыргызской Республики».

Законом Кыргызской Республики от 1 марта 2024 года № 63 «О приобретении Кабинетом Министров Кыргызской Республики пакета акций открытого акционерного общества «Керемет Банк» у Национального банка Кыргызской Республики» установлено приобретение Кабинетом Министров Кыргызской Республики в лице Министерства финансов Кыргызской Республики у Национального банка пакета акций ОАО «Керемет Банк» в количестве 84 770 588 штук, составляющих 97,45 процента всех простых голосующих акций ОАО «Керемет Банк».

Справедливая стоимость и цена приобретаемого пакета акций ОАО «Керемет Банк» определена в размере 7 126 432 тыс. сомов.

14 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/оборудование к установке	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2023 года	200 250	969 800	638 754	508 835	79 395	527 826	2 924 860
Приобретения	-	-	99 999	11 144	1 139	99 576	211 858
Выбытия	-	-	(100 690)	(16 413)	(36 935)	(2 845)	(156 883)
Перемещения	-	58 679	15 092	338	-	(84 667)	(10 558)
Остаток на 31 декабря 2023 года	200 250	1 028 479	653 155	503 904	43 599	539 890	2 969 277
Амортизация							
Остаток на 1 января 2023 года	-	(200 434)	(304 180)	(365 585)	(52 137)	-	(922 336)
Начисления за год	-	(23 666)	(89 112)	(72 011)	(8 627)	-	(193 416)
Выбытия	-	-	100 690	16 413	36 935	-	154 038
Остаток на 31 декабря 2023 года	-	(224 100)	(292 602)	(421 183)	(23 829)	-	(961 714)
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2023 года	200 250	804 379	360 553	82 721	19 770	539 890	2 007 563

14 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Земля	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/оборудование к установке	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>							
Остаток на 1 января 2022 года	200 250	941 722	615 703	634 594	79 395	393 112	2 864 776
Приобретения	-	2 916	58 317	14 643	-	179 823	255 699
Выбытия	-	(1 625)	(52 616)	(140 402)	-	(972)	(195 615)
Перемещения	-	26 787	17 350	-	-	(44 137)	-
Остаток на 31 декабря 2022 года	200 250	969 800	638 754	508 835	79 395	527 826	2 924 860
<i>Амортизация</i>							
Остаток на 1 января 2022 года	-	(179 327)	(265 311)	(424 201)	(40 795)	-	(909 634)
Начисления за год	-	(22 732)	(91 426)	(81 779)	(11 342)	-	(207 279)
Выбытия	-	1 625	52 557	140 395	-	-	194 577
Остаток на 31 декабря 2022 года	-	(200 434)	(304 180)	(365 585)	(52 137)	-	(922 336)
<i>Балансовая стоимость</i>							
На 31 декабря 2022 года	200 250	769 366	334 574	143 250	27 258	527 826	2 002 524

В течение 2023 года основные средства на сумму 10 558 тыс. сомов были перенесены в нематериальные активы (в 2022 году: отсутствовали).

В течение 2023 и 2022 годов капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов основные средства, находящиеся в залоге в качестве обеспечения по займам полученным, отсутствуют.

15 НЕМОНЕТАРНОЕ ЗОЛОТО И ЗАПАСЫ В ЗОЛОТЕ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Запасы в золоте	122 139 214	129 853 589
Немонетарное золото	5 846 352	4 108 638
	127 985 566	133 962 227

В течение 2023 года Национальным банком проводились операции по золоту, не входящему в состав международных резервов, с целью формирования запасов Национального банка в рамках перспективы развития внутреннего рынка драгоценных металлов. Немонетарное золото и запасы в золоте не участвуют в активных инвестиционных операциях Национального банка и не относятся к инвестиционным активам Национального банка в золоте.

16 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Дебиторская задолженность	416 349	490 263
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(55 896)	(51 872)
Итого прочих финансовых активов	360 453	438 391
Авансы выданные	1 628 518	121 278
Запасы	776 940	723 773
Нумизматические ценности	96 210	80 738
Прочие	8 229	7 925
Итого прочих нефинансовых активов	2 509 897	933 714
	2 870 350	1 372 105

Движение резерва под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 24.

По состоянию на 31 декабря 2023 года авансы выданные включают в себя предварительную оплату предприятию с государственной формой собственности на выполнение строительно-монтажных работ по объекту незавершенного строительства в сумме 1 171 тыс. сомов.

17 БАНКНОТЫ И МОНЕТЫ В ОБРАЩЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов банкноты и монеты, находящиеся в обращении, включали:

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Банкноты и монеты в обращении	210 545 932	203 271 649
За вычетом банкнот и монет в оборотной кассе	(3 294 904)	(4 461 502)
	207 251 028	198 810 147

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

18 СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Счета коммерческих банков	45 510 202	34 669 420
Счета коммерческих банков и финансовых организаций, принадлежащих Кабинету Министров Кыргызской Республики	11 747 956	17 773 593
Счета других финансовых организаций	1 740 860	5 592 377
	<u>58 999 018</u>	<u>58 035 390</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 года в Национальном банке имеются остатки по счетам двух коммерческих банков, которые по отдельности превышают 10 процентов собственного капитала (на 31 декабря 2022 года: четыре коммерческих банка). Совокупный объем остатков на счетах данных банков по состоянию на 31 декабря 2023 года составляет 17 510 937 тыс. сомов (на 31 декабря 2022 года: 32 342 616 тыс. сомов).

19 СРЕДСТВА КАБИНЕТА МИНИСТРОВ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

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

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
В национальной валюте	42 179 078	30 270 363
В иностранной валюте	457 900	1 538 339
	<u>42 636 978</u>	<u>31 808 702</u>

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, выпущенные долговые ценные бумаги включают ценные бумаги со следующими сроками погашения и балансовой стоимостью:

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Ноты Национального банка со сроком погашения 28 дней	42 349 561	14 751 096
Ноты Национального банка со сроком погашения 91 день	8 107 492	7 543 234
Ноты Национального банка со сроком погашения 182 дня	3 504 778	-
Ноты Национального банка со сроком погашения 7 дней	319 683	-
Ноты Национального банка со сроком погашения 14 дней	-	12 056 287
	<u>54 281 514</u>	<u>34 350 617</u>

Национальный банк в рамках проведения денежно-кредитной политики вправе выпускать ценные бумаги и осуществлять с ними все виды операций в соответствии с принятой международной практикой. Ноты Национального банка размещаются через Автоматизированную торговую систему Национального банка, участниками которой являются коммерческие банки Кыргызской Республики.

21 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПЗ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ МВФ В ПОРЯДКЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	10 204 524	16 171 080

Распределение специальных прав заимствования (далее – «СПЗ») является безусловным распределением сумм СПЗ между странами-членами международного валютного фонда (далее – «МВФ») по его решению в целях пополнения международных резервов и поддержания ликвидности стран-членов МВФ. Распределение явилось коллективным монетарным ответом на глобальный финансовый кризис, который реализуется посредством предоставления значительных, не ограниченных условиями финансовых ресурсов странам, испытывающим проблемы с ликвидностью. Данные ресурсы призваны снизить потребность в регулировании и расширить возможности политики экономического роста, а также обеспечить ликвидность глобальной экономической системы путем пополнения валютных запасов стран-членов МВФ. Общее распределение СПЗ среди стран-членов было осуществлено МВФ пропорционально их существующим квотам в МВФ (Примечание 30). Отдельно 10 августа 2009 года вступила в силу Четвертая поправка к статьям соглашения МВФ, предусматривающая специальное однократное распределение СПЗ с целью повышения глобальной ликвидности. В соответствии с поправкой специальное распределение странам-членам МВФ, включая Кыргызскую Республику, было осуществлено 9 сентября 2009 года. Члены и держатели СПЗ могут использовать их для осуществления операций с МВФ. Кыргызская Республика получила право на использование распределений СПЗ в размере 84 737 тыс. СПЗ.

В 2021 году МВФ провел распределение СПЗ среди стран участниц в условиях необходимости смягчения негативных последствий пандемии COVID-19, в результате 23 августа 2021 года Кыргызская Республика увеличила размер распределенного СПЗ на 170 222 тыс. СПЗ. Процентная ставка определяется МВФ еженедельно и является равной для всех получателей распределений СПЗ по всему миру.

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

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Национальным банком было передано Министерству финансов Кыргызской Республики 56 386 тыс. СПЗ и 113 836 тыс. СПЗ, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2023 года обязательства Национального банка и Министерства финансов Кыргызской Республики по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения, составляет 84 737 тыс. СПЗ и 170 222 тыс. СПЗ, соответственно (на 31 декабря 2022 года: 141 123 тыс. СПЗ и 113 836 тыс. СПЗ, соответственно).

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

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

	1 января 2023 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2023 года
			Корректи- ровка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	16 171 080	-	623 633	(6 590 189)	10 204 524
	16 171 080	-	623 633	(6 590 189)	10 204 524
	1 января 2022 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2022 года
			Корректи- ровка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	30 258 833	-	(1 944 720)	(12 143 033)	16 171 080
	30 258 833	-	(1 944 720)	(12 143 033)	16 171 080

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

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

22 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Оплаченный капитал

В соответствии с конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», принятым Жогорку Кенешом Кыргызской Республики 30 июня 2022 года и вступившим в силу 17 августа 2022 года, уставный капитал Национального банка был увеличен на 2 000 000 тыс. сомов за счет обязательного резерва Национального банка. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов уставный капитал Национального банка составляет 4 000 000 тыс. сомов.

Перечисления в республиканский бюджет и обязательный резерв

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

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

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

1 августа 2023 года была утверждена прибыль Национального банка за 2022 год к распределению в размере 10 186 889 тыс. сомов, из которых 9 168 200 тыс. сомов перечислено в республиканский бюджет Кыргызской Республики, 1 018 689 тыс. сомов переведено в обязательный резерв Национального банка (в 2022 году: утверждена чистая прибыль за 2021 год в размере 9 192 509 тыс. сомов, из которых 8 273 258 тыс. сомов перечислено в республиканский бюджет Кыргызской Республики, 919 251 тыс. сомов переведено в обязательный резерв Национального банка).

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

22 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Управление капиталом

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

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

Для Национального банка не существует каких-либо внешних требований к уровню капитала, за исключением размера уставного капитала, предусмотренного конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», который составляет 4 000 000 тыс. сомов (на 31 декабря 2022 года: 4 000 000 тыс. сомов).

23 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РАСХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых организациях	2 048 142	1 094 129
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 336 748	352 335
Срочные депозиты в иностранных банках и международных финансовых организациях	959 785	550 893
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	773 700	357 226
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	81 861	197 609
Прочие	70 970	81 992
	5 271 206	2 634 184
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 308 951)	(2 445 722)
Средства банков и других финансовых организаций	(1 627 633)	(1 335 975)
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	(510 860)	(254 963)
Прочие	(22 978)	(59 873)
	(8 470 422)	(4 096 533)
	(3 199 216)	(1 462 349)

24 (ФОРМИРОВАНИЕ)/ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

	Средства в кассе, банках и других финансовых организациях (Примечание 8)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 9)			Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)			Прочие финансовые активы (Примечание 16)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2023 года	4 095	200 258	-	-	-	153 244	3	-	-	97 005	-	-	6 538	1 125	44 209	506 477
Изменения в сумме резерва																
Перевод в первую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перевод во вторую стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(145)	145	-	-
Перевод во третью стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31)	31	-
Чистые изменения в результате изменения параметров кредитного риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111	-	-	-	-	2 776	2 887
Возмещение убытков/(списание активов за счет резервов)	-	-	-	-	-	108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108
Созданные или приобретенные финансовые активы	1 122	61 552	-	-	-	-	26	-	-	115 135	-	-	504	27	2 752	181 118
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(1 479)	(94 879)	-	-	-	(108)	(3)	-	-	-	-	(1 570)	(380)	(31)	(98 450)	
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	-	-	-	6 091	-	-	-	-	-	(47)	47	(54)	6 037	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	3 738	166 931	-	-	-	159 335	26	-	-	212 251	-	-	5 280	933	49 683	598 177

24 (ФОРМИРОВАНИЕ)/ВОССТАНОВЛЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средства в кассе, банках и других финансовых организациях (Примечание 8)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 9)			Инвестиции в ценные бумаги, оценяемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Инвестиции в ценные бумаги, оценяемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)			Прочие финансовые активы (Примечание 16)			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2022 года	6 692	160	-	63 914	343 419	151 597	9	-	-	54 667	7 122	-	43 811	-	671 391	
Изменения в сумме резерва																
Перевод в первую стадию	-	-	-	317 629	(317 629)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Перевод во вторую стадию	(200 103)	200 103	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 125)	1 125	-	-	-	
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	-	-	-	(128 124)	-	-	-	-	-	(840)	(156)	-	448	-	(128 672)	
Возмещение убытков/(списание активов за счет резервов)	-	-	-	-	-	99	-	-	-	-	-	-	-	-	99	
Созданные или приобретенные финансовые активы	198 900	-	-	-	-	-	3	-	-	43 178	1 152	-	448	-	243 681	
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(1 394)	(5)	-	(253 419)	(25 790)	(99)	(9)	-	-	-	(455)	-	(508)	-	(281 679)	
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	-	-	-	1 647	-	-	-	-	-	-	10	-	1 657	
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	4 095	200 258	-	-	-	153 244	3	-	-	97 005	6 538	1 125	44 209	-	506 477	

25 ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ЗОЛОТОМ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	13 447 960	11 898 214
Прибыль от сделок «спот» с иностранной валютой	1 391 383	349 268
	14 839 343	12 247 482

26 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Прочие доходы		
Доходы от инвестиций в дочерние организации	428 100	240 583
Доходы от реализации мерных слитков и нумизматических ценностей	369 297	766 454
Прочие	16 817	12 606
	814 214	1 019 643
Прочие расходы		
Расходы по признанию себестоимости мерных слитков и нумизматических ценностей	(335 090)	(572 203)
Прочие	(8 657)	(1 655)
	(343 747)	(573 858)

27 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года	Год, закончившийся 31 декабря 2022 года
Расходы на персонал		
Заработная плата	1 108 304	809 534
Выплаты в Социальный фонд	190 134	138 209
	1 298 438	947 743
Прочие административные расходы		
Амортизация и износ	206 223	244 123
Ремонт и обслуживание	132 809	140 317
Охрана	104 883	61 400
Связи и информационные услуги	37 903	35 485
Профессиональные услуги	28 555	19 885
Командировочные расходы	19 454	13 326
Публикации и подписка	16 649	17 228
Обучение персонала	12 948	10 112
Затраты на социальные мероприятия	10 616	7 517
Канцелярские принадлежности	6 882	6 171
Прочие	39 403	29 542
Итого административные расходы	1 914 763	1 532 849

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

В соответствии с Инвестиционной политикой по управлению международными резервами Национального банка, утвержденной постановлением Правления Национального банка 19 декабря 2022 года (далее – Инвестиционная политика), основными целями управления рисками являются обеспечение ликвидности и безопасности активов Национального банка. Операции осуществляются в пределах лимитов, установленных Инвестиционной политикой.

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

(б) Рыночный риск

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

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

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

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Национальный банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов. Данные процентные ставки оценочно отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2023 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2022 года
Процентные активы		
Средства в банках и других финансовых организациях		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- в долларах США	5,30	4,30
- в евро	3,84	1,97
- в канадских долларах	4,82	3,92
- в английских фунтах стерлингов	5,12	3,45
- в российских рублях	6,00	4,00
- в китайских юанях	0,25	0,35
- в сингапурских долларах	-	2,40
- в корейских вонах	0,10	0,10
- в швейцарских франках	1,13	(0,02)
- в СПЗ	4,10	2,92
- в австралийских долларах	4,35	3,10
- в японских иенах	(0,22)	(0,04)
<i>Срочные депозиты</i>		
- в долларах США	5,65	4,77
- в английских фунтах стерлингов	5,18	3,40
- в австралийских долларах	4,50	3,32
- в сингапурских долларах	4,04	3,35
- в китайских юанях	2,46	1,75
Кредиты, выданные банкам и международным организациям		
- в кыргызских сомах	-	4,00

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2023 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2022 года
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
- в долларах США	4,53	4,41
- в австралийских долларах	4,61	2,98
- в канадских долларах	4,33	4,20
- в английских фунтах стерлингов	-	3,29
- в китайских юанях	3,07	0,85
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
- в кыргызских сомах	13,49	13,51
Процентные обязательства		
Средства банков и других финансовых организаций		
- в кыргызских сомах	11,00	10,00
Выпущенные долговые ценные бумаги		
- в кыргызских сомах	13,37	13,77
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	4,10	2,92

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка, а также собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(359 467)	-	(85 939)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	359 467	-	85 939

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение

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

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

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

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

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

Подверженность Национального банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2023 года представлена в следующей таблице:

	Сом	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Российский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2023 года
Финансовые активы											
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	-	81 302 566	3 799 593	174 450	673 295	15 809 946	3 471 913	13 896 850	3 726 415	1 796 129	124 651 157
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	19 693 854	-	5 293 667	714 954	-	-	10 623 202	-	-	36 325 677
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 203 674	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 203 674
Прочие финансовые активы	360 453	-	-	-	-	-	-	-	-	-	360 453
Итого финансовых активов	10 564 127	100 996 420	3 799 593	5 468 117	1 388 249	15 809 946	3 471 913	24 520 052	3 726 415	1 796 129	171 540 961

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

	Сом	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Российский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2023 года
Финансовые обязательства											
Банкноты и монеты в обращении	207 251 028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	207 251 028
Средства банков и других финансовых организаций	56 231 623	2 767 395	-	-	-	-	-	-	-	-	58 999 018
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	42 179 078	187 791	64 396	-	-	-	-	143 014	32 315	30 384	42 636 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 281 514	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 281 514
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	10 204 524	-	-	-	-	10 204 524
Прочие финансовые обязательства	240 575	3 233	394	135	-	-	-	-	-	524	244 861
Итого финансовых обязательств	360 183 818	2 958 419	64 790	135	-	10 204 524	-	143 014	32 315	30 908	373 617 923
Чистая балансовая позиция	(349 619 691)	98 038 001	3 734 803	5 467 982	1 388 249	5 605 422	3 471 913	24 377 038	3 694 100	1 765 221	(202 076 962)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Подверженность Национального банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2022 года представлена в следующей таблице:

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

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

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

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Ослабление кыргызского сома, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственного капитала и прочего совокупного дохода. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Национального банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Данный уровень чувствительности используется в Национальном банке при подготовке отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Национального банка. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Прибыль или убыток	Прочий совокуп- ный доход и капитал	Прибыль или убыток	Прочий совокуп- ный доход и капитал
10% рост курса доллара США по отношению к сому	-	9 803 800	-	9 910 327
10% рост курса китайского юаня по отношению к сому	-	2 437 704	-	1 416 262
10% рост курса канадского доллара по отношению к сому	-	546 798	-	793 954
10% рост курса евро по отношению к сому	-	373 481	-	144 549
10% рост курса российского рубля по отношению к сому	-	369 410	-	102 899
10% рост курса английского фунта стерлингов по отношению к сому	-	347 192	-	302 959
10% рост курса австралийского доллара по отношению к сому	-	138 825	-	128 162
10% рост курса прочих валют по отношению к сому	-	176 522	-	160 427

Укрепление кыргызского сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 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.

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**(б) Рыночный риск, продолжение****(iii) Прочие ценовые риски**

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года Национальный банк был подвержен прочим ценовым рискам в отношении золота на счетах в иностранных банках. По состоянию на 31 декабря 2023 года золото представлено физическим золотом, находящимся в хранилище и золотом на счетах. Несмотря на то, что в соответствии с требованиями МСФО золото не считается финансовым активом, банк подвержен рискам, связанным с изменениями цен на физическое золото, вследствие того, что его учетная политика предполагает оценку золота по справедливой стоимости.

Рост или снижение цен в эквивалентных суммах в сомах на золото, как указано ниже, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов, могли увеличить или уменьшить прочий совокупный доход и капитал на суммы, указанные ниже. Данный анализ проведен и основан на изменении цен золота, которые, с точки зрения Национального банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные остаются неизменными.

	31 декабря 2023 года		31 декабря 2022 года	
	Прибыль или убыток	Совокуп- ный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокуп- ный доход и капитал
10% рост цены на золото в эквиваленте к сому	-	12 741 362	-	8 183 383
10% снижение цены на золото в эквиваленте к сому	-	(12 741 362)	-	(8 183 383)

(в) Кредитный риск

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

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

Категория А

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

Категория В

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

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

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

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

	31 декабря 2023 года	31 декабря 2022 года
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Золото в депозитах в иностранных банках	13 511 707	6 799 869
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях*	103 842 950	99 551 969
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	159 335	2 680 012
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 325 677	38 367 938
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 415 925	5 104 038
Прочие финансовые активы	416 349	490 263
Всего максимального уровня риска	164 671 943	152 994 089

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

Внутренние рейтинги кредитного риска

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

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

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	31 декабря 2023 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	99 906 519	-	-	99 906 519
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	3 936 431	-	3 936 431
Итого валовая балансовая стоимость	99 906 519	3 936 431	-	103 842 950
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(3 738)	(166 931)	-	(170 669)
Балансовая стоимость	99 902 781	3 769 500	-	103 672 281

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2023 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента		
Кредиты, выданные банкам и международным организациям					
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	-	-	-	-	-
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	-	-	-	-
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	159 335	-	159 335
Итого валовая балансовая стоимость	-	-	159 335	-	159 335
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	(159 335)	-	(159 335)
Балансовая стоимость	-	-	-	-	-

	31 декабря 2023 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	36 325 677	-	-	36 325 677
Итого балансовая стоимость	36 325 677	-	-	36 325 677

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2023 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	10 415 925	-	-	10 415 925
Итого валовая балансовая стоимость	10 415 925	-	-	10 415 925
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(212 251)	-	-	(212 251)
Балансовая стоимость	10 203 674	-	-	10 203 674

	31 декабря 2023 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Прочие финансовые активы				
Кредитный рейтинг 1: задолженность с низким или умеренным уровнем риска	314 046	-	-	314 046
Кредитный рейтинг 2: задолженность под наблюдением	-	52 620	-	52 620
Кредитный рейтинг 3: обесцененная задолженность	-	-	49 683	49 683
Итого валовая балансовая стоимость	314 046	52 620	49 683	416 349
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 280)	(933)	(49 683)	(55 896)
Балансовая стоимость	308 766	51 687	-	360 453

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

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

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2023 году в разбивке по классам активов:

	2023 год			Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Кредиты, выданные банкам и международным организациям					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	2 526 768	-	153 244	-	2 680 012
Изменения валовой балансовой стоимости					
Перевод в первую стадию	-	-	-	-	-
Перевод во вторую стадию	-	-	-	-	-
Финансовые активы, признание которых было прекращено, за исключением списаний	(2 526 768)	-	-	-	(2 526 768)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	6 091	-	6 091
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	-	-	159 335	-	159 335
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	-	-	(159 335)	-	(159 335)

	2023 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости				
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	38 367 938	-	-	38 367 938
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или приобретенные финансовые активы	84 483 273	-	-	84 483 273
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(87 739 374)	-	-	(87 739 374)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	1 213 840	-	-	1 213 840
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	36 325 677	-	-	36 325 677

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2023 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	5 104 038	-	-	5 104 038
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или приобретенные финансовые активы	5 102 159	-	-	5 102 159
Финансовые активы, признание которых было прекращено	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	209 728	-	-	209 728
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	10 415 925	-	-	10 415 925
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	(212 251)	-	-	(212 251)

	2023 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Прочие финансовые активы				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2023 года	342 110	103 012	45 141	490 263
Изменения валовой балансовой стоимости				
Перевод во вторую стадию	(8 201)	8 201	-	-
Перевод в третью стадию	-	(1 755)	1 755	-
Созданные или приобретенные финансовые активы	38 982	-	4 597	43 579
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(95 639)	(21 922)	(1 755)	(119 316)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	36 794	(34 916)	(55)	1 823
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 года	314 046	52 620	49 683	416 349
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 года	(5 280)	(933)	(49 683)	(55 896)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

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

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

	2022 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости				
Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	71 602 189	-	-	71 602 189
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или приобретенные финансовые активы	96 086 835	-	-	96 086 835
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(131 347 380)	-	-	(131 347 380)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	2 026 294	-	-	2 026 294
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	38 367 938	-	-	38 367 938

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Кредитный риск, продолжение

	2022 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока инструмента	
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	3 010 634	-	-	3 010 634
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или приобретенные финансовые активы	2 034 963	-	-	2 034 963
Изменение валютных курсов и прочие изменения	58 441	-	-	58 441
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	5 104 038	-	-	5 104 038
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	(97 005)	-	-	(97 005)
Прочие финансовые активы				
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2022 года	490 887	-	45 056	535 943
Изменения валовой балансовой стоимости				
Перевод во вторую стадию	(103 012)	103 012	-	-
Созданные или приобретенные финансовые активы	44 085	-	1 825	45 910
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(89 850)	-	(1 751)	(91 601)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	11	11
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 года	342 110	103 012	45 141	490 263
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2022 года	(6 538)	(1 125)	(44 209)	(51 872)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

г) Географическая концентрация

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

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые организации	31 декабря 2023 года Итого
Финансовые активы					
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	20 978 876	38 421 573	20 939 520	44 311 188	124 651 157
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	-	-	-	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 773 852	-	34 551 825	36 325 677
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 203 674	-	-	-	10 203 674
Прочие финансовые активы	360 453	-	-	-	360 453
Итого финансовых активов	31 543 003	40 195 425	20 939 520	78 863 013	171 540 961
Финансовые обязательства					
Банкноты и монеты в обращении	207 251 028	-	-	-	207 251 028
Средства банков и других финансовых организаций	57 837 754	-	1 066 515	94 749	58 999 018
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	42 636 978	-	-	-	42 636 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 281 514	-	-	-	54 281 514
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	10 204 524	10 204 524
Прочие финансовые обязательства	236 769	7 844	248	-	244 861
Итого финансовых обязательств	362 244 043	7 844	1 066 763	10 299 273	373 617 923
Чистая балансовая позиция	(330 701 040)	40 187 581	19 872 757	68 563 740	(202 076 962)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(г) Географическая концентрация, продолжение

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

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

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности

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

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

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

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

Управление ликвидностью активов и обязательств в иностранной валюте Национального банка включает:

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

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2023 года представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия финансовых обязательств	
						31 декабря 2023 года Балансовая стоимость	
Средства банков и других финансовых организаций	58 999 018	-	-	-	-	58 999 018	58 999 018
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	42 636 978	-	-	-	-	42 636 978	42 636 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 465 540	6 321 310	2 012 200	-	-	54 799 050	54 281 514
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	10 131 147	73 377	-	-	-	10 204 524	10 204 524
Прочие финансовые обязательства	131 150	70	12 749	94 802	6 090	244 861	244 861
	158 363 833	6 394 757	2 024 949	94 802	6 090	166 884 431	166 366 895

В вышеприведенной таблице суммы погашений финансовых обязательств, не соответствующие суммам, отраженным по балансовой стоимости обязательств, включают оставшиеся суммарные выплаты по процентам, не признанные в настоящей отдельной финансовой отчетности по методу эффективной процентной ставки.

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

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

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

В вышеприведенной таблице суммы погашений финансовых обязательств, не соответствующие суммам, отраженным по балансовой стоимости обязательств, включают оставшиеся суммарные выплаты по процентам, не признанные в настоящей отдельной финансовой отчетности по методу эффективной процентной ставки.

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	31 декабря 2023 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	114 705 203	9 945 954	-	-	-	-	124 651 157
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10 506 371	10 042 789	7 284 146	6 260 230	2 232 141	-	36 325 677
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	193 149	22 270	2 494 838	7 493 417	-	10 203 674
Прочие финансовые активы	19 918	6 144	29 105	170 527	134 759	-	360 453
	125 231 492	20 188 036	7 335 521	8 925 595	9 860 317	-	171 540 961
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	207 251 028	207 251 028
Средства банков и других финансовых организаций	58 999 018	-	-	-	-	-	58 999 018
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	42 636 978	-	-	-	-	-	42 636 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	46 207 702	6 174 772	1 899 040	-	-	-	54 281 514
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	10 131 147	73 377	-	-	-	-	10 204 524
Прочие финансовые обязательства	131 150	70	107 551	5 832	258	-	244 861
	158 105 995	6 248 219	2 006 591	5 832	258	207 251 028	373 617 923
Чистая балансовая позиция	(32 874 503)	13 939 817	5 328 930	8 919 763	9 860 059	(207 251 028)	(202 076 962)

28 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(д) Риск ликвидности, продолжение

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	31 декабря 2022 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	97 262 218	20 684 544	1 576 144	-	-	-	119 522 906
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	127 200	2 399 568	-	-	-	2 526 768
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12 228 718	21 184 741	3 367 559	1 586 920	-	-	38 367 938
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	22 362	2 381 621	2 603 050	-	5 007 033
Прочие финансовые активы	17 132	6 691	31 903	199 080	183 585	-	438 391
	109 508 068	42 003 176	7 397 536	4 167 621	2 786 635	-	165 863 036
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	198 810 147	198 810 147
Средства банков и других финансовых организаций	58 035 390	-	-	-	-	-	58 035 390
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	31 808 702	-	-	-	-	-	31 808 702
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 497 069	5 853 548	-	-	-	-	34 350 617
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	16 091 884	79 196	-	-	-	-	16 171 080
Прочие финансовые обязательства	86 149	13 606	79 953	6 068	-	-	185 776
	134 519 194	5 946 350	79 953	6 068	-	198 810 147	339 361 712
Чистая балансовая позиция	(25 011 126)	36 056 826	7 317 583	4 161 553	2 786 635	(198 810 147)	(173 498 676)

29 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(а) Страхование

Отрасль страхования в Кыргызской Республике находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не доступны в полном объеме. Национальный банк предусматривает частичное страховое покрытие в отношении своего имущества и оборудования, а также обязательств перед третьей стороной в связи с ущербом имуществу или окружающей среде, возникающим в результате страховых случаев, связанных с имуществом Национального банка или с его деятельностью. До тех пор, пока Национальный банк не обеспечит полное страхование, существует риск, что потеря или уничтожение каких-либо активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение Национального банка.

(б) Судебные разбирательства

В ходе ведения обычной деятельности Национальный банк подвержен риску предъявления к нему судебных исков. Руководство Национального банка считает, что обязательства, если таковые возникнут в результате судебных исков, предъявленных к Национальному банку, не окажут существенного влияния на финансовое состояние и результаты операций Национального банка.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Кыргызской Республики характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны ряда органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение шести календарных лет.

Принимая во внимание тот факт, что Национальный банк освобожден от уплаты налога на прибыль и ряда других налогов, возникновение возможных налоговых обязательств не очевидно, а их влияние на отдельную финансовую отчетность Национального банка не существенно.

30 АГЕНТСКИЕ ФУНКЦИИ

Подписная квота Кыргызской Республики в Международном валютном фонде

В 1992 году Кыргызская Республика стала членом Международного валютного фонда (далее – МВФ). Для каждой страны-члена МВФ устанавливается квота, которая выражается в специальных правах заимствования (далее – СПЗ). Подписная квота является основой для определения доступа страны к финансированию МВФ. Квота Кыргызской Республики на 31 декабря 2023 и 2022 годов составляет 177 600 тыс. СПЗ.

В обеспечение части подписной квоты Министерством финансов Кыргызской Республики были выпущены ценные бумаги в пользу МВФ. Остальная часть была обеспечена средствами, размещенными на текущем счете МВФ в Национальном банке.

30 АГЕНТСКИЕ ФУНКЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Национальный банк является депозитарием данных ценных бумаг и средств, а также финансовым агентом, уполномоченным осуществлять все операции с МВФ от имени и в интересах Кыргызской Республики. Соответственно, следующие активы и обязательства не являются активами и обязательствами Национального банка и не были включены в отдельную финансовую отчетность Национального банка:

	<u>31 декабря 2023 года</u>	<u>31 декабря 2022 года</u>
Членская квота МВФ	21 186 036	20 251 132
Ценные бумаги, выпущенные в пользу МВФ	(21 095 953)	(20 165 024)
Текущие счета МВФ	(56 778)	(58 292)
	<u>(21 152 731)</u>	<u>(20 223 316)</u>

31 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**(а) Отношения контроля**

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

В соответствии с конституционным Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики» Национальный банк является центральным банком Кыргызской Республики и находится в собственности Кыргызской Республики. Национальный банк осуществляет самостоятельное управление своей деятельностью в рамках полномочий, установленных вышеуказанным законом.

(б) Операции с членами Правления

Совокупное вознаграждение членов Правления Национального банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составляет 84 355 тыс. сомов и 31 992 тыс. сомов, соответственно. В вознаграждение включены заработная плата и все выплаты. непогашенный остаток по кредитам, выданным членам Правления Национального банка, по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов составил 6 313 тыс. сомов и 7 043 тыс. сомов, соответственно. Кредиты выражены в кыргызских сомах и подлежат погашению до 2032 года. Процентные доходы по кредитам, выданным членам Правления Национального банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 годов, составили 100 тыс. сомов и 88 тыс. сомов, соответственно.

31 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

В течение 2023 года проводились следующие операции со связанными сторонами, которые не раскрываются отдельно в настоящей отдельной финансовой отчетности:

	Дочерние организации	Средняя процентная ставка, %	Ассоцииро- ванная организация	31 декабря 2023 года Итого
Отдельный отчет о финансовом положении				
Инвестиции в дочерние и ассоциированную организации	6 770 000	-	676 676	7 446 676
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 126 432	-	-	7 126 432
Прочие активы	662	-	-	662
Средства банков и других финансовых организаций	1 786 272	11,00	-	1 786 272
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 151 986	14,64	-	1 151 986

В течение 2022 года проводились следующие операции со связанными сторонами, которые не раскрываются отдельно в настоящей отдельной финансовой отчетности:

	Дочерние организации	Средняя процентная ставка, %	Ассоцииро- ванная организация	31 декабря 2022 года Итого
Отдельный отчет о финансовом положении				
Инвестиции в дочерние и ассоциированную организации	11 355 056	-	443 260	11 798 316
Прочие активы	351	-	-	351
Средства банков и других финансовых организаций	1 312 012	10,00	-	1 312 012
Выпущенные долговые ценные бумаги	381 335	12,52	-	381 335

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

Соответствующая прибыль и убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, составили:

	Дочерние организации	Ассоцииро- ванная организация	Год, закончившийся 31 декабря 2023 года Итого
Отдельный отчет о прибыли или убытке			
Доля в прибыли ассоциированной организации	-	273 115	273 115
Процентные доходы	-	-	-
Комиссионные доходы	3 806	-	3 806
Прочие доходы	428 448	1 068	429 516
Восстановление убытка от обесценения инвестиции в дочернюю организацию	2 541 376	-	2 541 376
Процентные расходы	(79 891)	-	(79 891)
Прочие расходы	(5 332)	(481)	(5 813)

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

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 года:

	Оцени- ваемые по амортизи- рованной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2023 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2023 года Справедливая стоимость
Средства в кассе, банках и других финансовых организаций	40 172 144	84 479 013	124 651 157	124 651 157
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	-	-	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	36 325 677	36 325 677	36 325 677
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10 203 674	-	10 203 674	10 203 674
Прочие финансовые активы	360 453	-	360 453	360 453
	50 736 271	120 804 690	171 540 961	171 540 961
Банкноты и монеты в обращении	207 251 028	-	207 251 028	207 251 028
Средства банков и других финансовых организаций	58 999 018	-	58 999 018	58 999 018
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	42 636 978	-	42 636 978	42 636 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	54 281 514	-	54 281 514	54 281 514
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	10 204 524	-	10 204 524	10 204 524
Прочие финансовые обязательства	244 861	-	244 861	244 861
	373 617 923	-	373 617 923	373 617 923

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

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

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года Итого
Средства в кассе, банках и других финансовых организаций	84 479 013	-	-	84 479 013
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36 325 677	-	-	36 325 677

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

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

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2023 года Итого
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	20 978 876	19 193 268	-	40 172 144
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	-	-	-
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	10 203 674	-	10 203 674
Прочие финансовые активы	-	360 453	-	360 453
Банкноты и монеты в обращении	-	207 251 028	-	207 251 028
Средства банков и других финансовых организаций	-	58 999 018	-	58 999 018
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	-	42 636 978	-	42 636 978
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	54 281 514	-	54 281 514
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	10 204 524	-	10 204 524
Прочие финансовые обязательства	-	244 861	-	244 861

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2022 года Итого
Средства в кассе, банках и других финансовых организациях	20 175 290	27 187 451	-	47 362 741
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	2 526 768	-	2 526 768
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	4 446 976	-	4 446 976
Прочие финансовые активы	-	438 391	-	438 391
Банкноты и монеты в обращении	-	198 810 147	-	198 810 147
Средства банков и других финансовых организаций	-	58 035 390	-	58 035 390
Средства Кабинета Министров Кыргызской Республики	-	31 808 702	-	31 808 702
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	34 350 617	-	34 350 617
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	16 171 080	-	16 171 080
Прочие финансовые обязательства	-	185 776	-	185 776

33 ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 годов Национальный банк не имел финансовых активов и финансовых обязательств, которые были бы представлены в отдельном отчете о финансовом положении на основании взаимозачета, а также не было никакого генерального соглашения или аналогичных соглашений о взаимозачете.

34 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

Законом Кыргызской Республики от 1 марта 2024 года № 63 «О приобретении Кабинетом Министров Кыргызской Республики пакета акций открытого акционерного общества «Керемет Банк» у Национального банка Кыргызской Республики» установлено приобретение Кабинетом Министров Кыргызской Республики в лице Министерства финансов Кыргызской Республики у Национального банка пакета акций ОАО «Керемет Банк» в количестве 84 770 588 штук, составляющих 97,45 процента всех простых голосующих акций ОАО «Керемет Банк».

Справедливая стоимость и цена приобретаемого пакета акций ОАО «Керемет Банк» определена в размере 7 126 432 тыс. сомов.

34 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

26 февраля 2024 года на рассмотрение Жогорку Кенеша Кыргызской Республики вынесен проект конституционного закона Кыргызской Республики «О вопросах перечисления прибыли Национального банка Кыргызской Республики», согласно которому перечисление прибыли Национального банка по итогам 2023 года в доход республиканского бюджета будет осуществляться в размере ста процентов.

По состоянию на дату выпуска данной отдельной финансовой отчетности не произошло никаких других существенных событий или сделок, которые должны быть раскрыты в соответствии с МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода», за исключением событий, описанных выше.