



КЫРГЫЗ БАНКЫ

# ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2020

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



Бишкек-2021

## Годовой отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2020 год

Отчет Национального банка Кыргызской Республики за 2020 год подготовлен согласно статьям 54 и 55 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» от 16 декабря 2016 года №206.

Годовой отчет Национального банка за 2020 год утвержден постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 24 марта 2021 года № 2021-П-10/13-6-(ВД).

Консолидированная финансовая отчетность Национального банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 6 апреля 2021 года №2021-П-15/15-1-(ВД).

Отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, утверждена постановлением Правления Национального банка Кыргызской Республики от 6 апреля 2021 года №2021-П-15/15-2-(ВД).

### Редакционный совет:

Председатель	Айбалаева А.М.
Члены совета:	Сыдыков А.К.
	Айдарова А.К.
	Акулуева М.Ш.
	Алыбаева С.К.
	Карабаева А.М.
	Каракожаев А.М.
	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, 2021 год

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

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

Корректор: Доолоталиева Г.С.

Верстка и печать выполнены ОсОО «М-МАХИМА»,  
г.Бишкек, ул.Тыныстанова, 197/1

Подписано в печать 21 апреля 2021 года.

Отпечатано 26 апреля 2021 года. Тираж: 250 экз.

# СОДЕРЖАНИЕ

## Книга 2

### IV. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ЗА 2020 ГОД

#### ГЛАВА 7. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

7.1. Отчет (заключение) независимого аудитора .....	8
7.2. Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года ....	11
7.3. Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.....	12
7.4. Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.....	13
7.5. Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.....	14
7.6. Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.....	16
7.7. Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.....	18

#### ГЛАВА 8. ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

8.1. Отчет (заключение) независимого аудитора .....	131
8.2. Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года .....	134
8.3. Отдельный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 года .....	135
8.4. Отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.....	136
8.5. Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.....	137
8.6. Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года .....	139
8.7. Примечания к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.....	141



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА  
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ  
ЗА 2020 ГОД

IV





## ГЛАВА 7. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

### СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	8
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:	
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о прибыли или убытке	12
Консолидированный отчет о совокупном доходе	13
Консолидированный отчет о движении денежных средств	14
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	16
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	18



## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению Национального банка Кыргызской Республики

### **Мнение**

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Национального банка Кыргызской Республики (далее – «Национальный Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке, о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с принципами подготовки консолидированной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к консолидированной финансовой отчетности.

### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту консолидированной финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### **Прочие сведения**

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 9 апреля 2020 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

### **Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Национального Банка за 2020 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по ней.

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при



этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

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

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

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

### **Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности**

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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



Эшли Кларк  
Поверенный



Асырандиева А.К.

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

6 апреля 2021 года

## Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года

(тыс. сомов)

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Золото	6	84 129 763	48 833 361
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	7	78 505 097	87 275 244
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	8	8 623 357	7 039 925
Кредиты, выданные клиентам	9	5 758 941	4 691 714
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	73 855 532	33 977 002
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	2 967 212	125 052
Инвестиции в ассоциированные организации	12	501 860	885 297
Основные средства	13	2 243 550	2 103 242
Активы в форме права пользования	14	224 906	278 081
Нематериальные активы		275 731	338 028
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15	425 173	832 781
Немонетарное золото и запасы в золоте	16	13 511 515	6 728 933
Предоплата по налогу на прибыль		93	93
Прочие активы	17	3 290 661	1 076 247
<b>Итого активов</b>		<b>274 313 391</b>	<b>194 185 000</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Банкноты и монеты в обращении	18	134 316 687	106 058 051
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	12 480
Средства банков и других финансовых учреждений	19	25 600 754	21 886 229
Средства Правительства Кыргызской Республики	20	16 748 525	17 033 154
Средства клиентов	21	4 528 679	3 621 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	11 493 091	8 048 501
Кредиты полученные	23	322 830	-
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	24	9 994 865	8 146 676
Обязательства по аренде	14	319 451	299 335
Отложенное налоговое обязательство	32	15 196	8 037
Прочие обязательства	25	246 401	291 461
<b>Итого обязательств</b>		<b>203 586 479</b>	<b>165 404 968</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	26	2 000 000	2 000 000
Обязательный резерв		7 476 561	7 476 561
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота		53 572 573	17 151 905
Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		16 666	3 553
Нераспределенная прибыль		6 909 129	1 984 421
<b>Итого капитал, относящийся к акционерам Национального банка</b>		<b>69 974 929</b>	<b>28 616 440</b>
Неконтролирующая доля участия		751 983	163 592
<b>Итого капитала</b>		<b>70 726 912</b>	<b>28 780 032</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>274 313 391</b>	<b>194 185 000</b>

Абдыгулов Т. С.  
Председатель Национального банка

6 апреля 2021 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.  
Главный бухгалтер

6 апреля 2021 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

**Консолидированный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(тыс. сомов)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы	27	2 093 942	3 313 451
Процентные расходы	27	(1 147 557)	(798 531)
<b>Чистый процентный доход</b>	27	<b>946 385</b>	<b>2 514 920</b>
Комиссионные доходы		149 729	144 289
Комиссионные расходы		(44 607)	(36 412)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>105 122</b>	<b>107 877</b>
Формирование резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	28	(940 173)	(426 913)
Чистая реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	29	9 467 742	1 466 988
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(49 527)	15 834
Чистый убыток от выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Формирование)/восстановление резерва по прочим активам и условным обязательствам	28	(56 354)	267 477
Доля в прибыли ассоциированных организаций		38 442	140 100
Прочие доходы		433 432	171 054
<b>Чистый непроцентный доход</b>		<b>8 893 562</b>	<b>1 631 346</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>9 945 069</b>	<b>4 254 143</b>
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение		(404 385)	(359 241)
Административные расходы	30	(1 714 976)	(1 576 763)
Прочие расходы		(307 720)	(266 617)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(2 427 081)</b>	<b>(2 202 621)</b>
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>7 517 988</b>	<b>2 051 522</b>
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	32	(9 008)	(59 800)
<b>Прибыль за год</b>		<b>7 508 980</b>	<b>1 991 722</b>
Убыток, относящийся к доле неконтролирующих акционеров		(24 088)	(91 432)
<b>Прибыль, относящаяся к Национальному банку</b>		<b>7 533 068</b>	<b>2 083 154</b>

**Абдыгулов Т. С.**  
**Председатель Национального банка**

6 апреля 2021 года

г. Бишкек,  
Кыргызская Республика

**Алыбаева С. К.**  
**Главный бухгалтер**

6 апреля 2021 года

г. Бишкек,  
Кыргызская Республика

**Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**  
(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>Прибыль за год</b>	<b>7 508 980</b>	<b>1 991 722</b>
<b>Статьи, которые могут быть реклассифицированы в состав отчета о прибыли или убытке</b>		
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота:		
- чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	45 291 005	6 734 772
- чистая прибыль от операций с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	(8 870 337)	(1 420 954)
Чистый прибыль/(убыток) от изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода (за вычетом налога на прибыль – ноль сом)	13 331	(10 226)
За вычетом: совокупного убытка по инвестициям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированного в состав прибыли или убытка при выбытии (за вычетом налога на прибыль – ноль сом)	-	3 194
<b>Прочий совокупный доход за год после налога на прибыль</b>	<b>36 433 999</b>	<b>5 306 786</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>43 942 979</b>	<b>7 298 508</b>
Относящийся к:		
-Национальному банку	43 966 848	7 391 150
-Доле неконтролирующих акционеров	(23 869)	(92 642)
	<b>43 942 979</b>	<b>7 298 508</b>

\_\_\_\_\_  
**Абдыгулов Т. С.**  
**Председатель Национального банка**

6 апреля 2021 года

г. Бишкек,  
Кыргызская Республика

\_\_\_\_\_  
**Алыбаева С. К.**  
**Главный бухгалтер**

6 апреля 2021 года

г. Бишкек,  
Кыргызская Республика

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(тыс. сомов)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	2 138 084	2 977 067
Проценты уплаченные	(1 021 842)	(749 442)
Комиссионные полученные	154 729	144 289
Комиссионные уплаченные	(44 607)	(36 412)
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	546 052	37 222
Чистая прибыль по другим финансовым инструментам	14 745	-
Прочие доходы	304 118	127 994
Расходы по заработной плате	(845 804)	(743 801)
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение	(631 063)	(238 284)
Административные расходы, за исключением расходов по заработной плате	(682 377)	(509 416)
<b>Отток/(приток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>(67 965)</b>	<b>1 009 217</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Золото	(8 955 136)	(9 872 254)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	17 611 796	4 414 878
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(30 395 196)	(92 026)
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	(1 645 295)	2 086 447
Кредиты, выданные клиентам	(1 291 813)	(2 166 997)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	20 104	167 305
Немонетарное золото и запасы в золоте	(6 781 784)	(6 406 298)
Прочие активы	(2 085 475)	(124 337)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Банкноты и монеты в обращении	28 258 636	12 555 613
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(76 753)	18 368
Средства банков и других финансовых учреждений	1 250 569	3 176 780
Средства Правительства Кыргызской Республики	(6 234 584)	2 718 311
Средства клиентов	748 464	662 857
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 933 730	137 523
Прочие обязательства	(163 087)	84 601
<b>(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(4 873 789)</b>	<b>8 369 988</b>
Налог на прибыль уплаченный	(2 698)	(31 191)
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(4 876 487)</b>	<b>8 338 797</b>

**Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)**

(тыс. сомов)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение акций дочерней организации		(158 000)	-
Приобретение акций ассоциированной организации	12	-	(560 061)
Денежные средства, поступившие в результате получения контроля над дочерней организацией		48 805	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(364 083)	(406 039)
Поступления от выбытия основных средств		-	388
Приобретение инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости		(2 939 403)	-
Поступления от погашения инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости		64 352	64 352
Проценты, полученные от инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости		11 314	9 652
Дивиденды полученные		33 824	8 555
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(3 303 191)</b>	<b>(883 153)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Погашение кредитов полученных	23	21 667	(160 155)
Платежи по аренде	14	(57 167)	(55 780)
Дивиденды оплаченные		(14 136)	-
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(49 636)</b>	<b>(215 935)</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(8 229 314)</b>	<b>7 239 709</b>
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		9 604 483	(169 961)
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>		<b>52 076 149</b>	<b>45 006 401</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>7</b>	<b>53 451 318</b>	<b>52 076 149</b>

**Абдыгулов Т. С.**  
**Председатель Национального банка**

6 апреля 2021 года

г. Бишкек,  
Кыргызская Республика

**Алыбаева С. К.**  
**Главный бухгалтер**

6 апреля 2021 года

г. Бишкек,  
Кыргызская Республика

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**  
(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости	Резерв по переоценке через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам банка	Неконтролирующая доля участия	Итого
<b>Остаток на 1 января 2020 года</b>	2 000 000	7 476 561	17 151 905	3 553	1 984 421	28 616 440	163 592	28 780 032	7 508 980
Прибыль за год	-	-	-	-	7 533 068	7 533 068	(24 088)		
<b>Прочий совокупный финансовый результат</b>									
Чистый убыток от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	13 113	-	13 113	218	13 331	
Прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	45 291 005	-	-	45 291 005	-	45 291 005	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(8 870 337)	-	-	(8 870 337)	-	(8 870 337)	
<b>Итого совокупный финансовый результат за год</b>	-	-	36 420 668	13 113	7 533 068	43 966 849	(23 870)	43 942 979	
<b>Операции, отраженные непосредственно в составе капитала</b>									
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет (Примечание 26)	-	-	-	-	(2 565 273)	(2 565 273)	-	(2 565 273)	
Оплата дивидендов (Примечание 26)	-	-	-	-	(14 136)	(14 136)	-	(14 136)	
Перенос резерва по амортизации основных средств	-	-	-	-	1 310	1 310	-	1 310	
<b>Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала</b>	-	-	-	-	(2 578 099)	(2 578 099)	-	(2 578 099)	
Корректировка, возникающая в результате изменения неконтролирующей доли в дочерних организациях ОАО «Керемет Банк» и ОАО «Гарантийный фонд»	-	-	-	-	(30 261)	(30 261)	612 261	582 000	
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	2 000 000	7 476 561	53 572 573	16 666	6 909 129	69 974 929	751 983	70 726 912	



**Консолидированный отчет об изменениях в капитале За год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)**  
(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам банка	Неконтролирующая доля участия	Итого
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	2 000 000	7 266 168	11 838 087	9 375	2 240 420	23 354 050	21 017	23 375 067
Прибыль за год	-	-	-	-	2 083 154	2 083 154	(91 432)	1 991 722
<b>Прочий совокупный финансовый результат</b>								
Чистый убыток от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(5 822)	-	(5 822)	(1 210)	(7 032)
Прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	6 734 772	-	-	6 734 772	-	6 734 772
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(1 420 954)	-	-	(1 420 954)	-	(1 420 954)
<b>Итого совокупный финансовый результат за год</b>	-	-	<b>5 313 818</b>	<b>(5 822)</b>	<b>2 083 154</b>	<b>7 391 150</b>	<b>(92 642)</b>	<b>7 298 508</b>
<b>Операции, отраженные непосредственно в составе капитала</b>								
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет (Примечание 26)	-	-	-	-	(1 893 543)	(1 893 543)	-	(1 893 543)
Перевод в обязательный резерв (Примечание 26)	-	210 393	-	-	(210 393)	-	-	-
<b>Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала</b>	-	<b>210 393</b>	-	-	<b>(2 103 936)</b>	<b>(1 893 543)</b>	-	<b>(1 893 543)</b>
Корректировка, возникающая в результате изменения неконтролирующей доли в дочерней организации ОАО «Керемет Банк»	-	-	-	-	(235 217)	(235 217)	235 217	-
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 000 000</b>	<b>7 476 561</b>	<b>17 151 905</b>	<b>3 553</b>	<b>1 984 421</b>	<b>28 616 440</b>	<b>163 592</b>	<b>28 780 032</b>

**Абдыгулов Т. С.**

**Председатель Национального банка**

6 апреля 2021 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

**Алыбаева С. К.**

**Главный бухгалтер**

6 апреля 2021 года

г. Бишкек, Кыргызская Республика

# ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(тыс. сомов)

## 1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### (а) Организация и основная деятельность

Национальный банк Кыргызской Республики (далее – «Национальный банк») является правопреемником Государственного банка Кыргызской Республики, который в связи с принятием Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 12 декабря 1992 года был переименован в Национальный банк Кыргызской Республики. 16 декабря 2016 года Жогорку Кенеш Кыргызской Республики (парламент) принял Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», который в настоящее время регулирует деятельность Национального банка.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов на территории страны работало 5 областных управлений и одно представительство Национального банка в регионах Кыргызской Республики.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов общая численность сотрудников Национального банка составляла 705 и 679 человек соответственно.

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

Наименование	Процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	
Открытое акционерное общество «Керемет Банк»	97,45	95,07	Банковские услуги
Открытое акционерное общество «Гарантийный фонд»	85,91	48,59	Услуги по предоставлению гарантий
Закрытое акционерное общество «Кыргызская инкассация»	100	100	Услуги по перевозке ценностей

## 1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (а) Организация и основная деятельность, продолжение

25 марта 2020 года в рамках седьмой эмиссии акций ОАО «Керемет Банк» Национальным банком приобретены акции на сумму 1 500 000 тыс. сомов.

30 декабря 2020 года в целях содействия ОАО «Керемет Банк» в реализации его стратегических задач и обеспечения денежными средствами для расширения банковских операций с высоколиквидными активами, а также в рамках реализации мероприятий, направленных на смягчение негативного влияния эпидемии COVID-19 на макроэкономическую ситуацию в республике, Национальным банком приобретены акции восьмой эмиссии ОАО «Керемет Банк» на сумму 2 700 000 тыс. сомов.

По итогам седьмого и восьмого выпусков акций ОАО «Керемет Банк» доля Национального банка в уставном капитале составила 96,3 и 97,45 процента, соответственно.

4 июня 2020 года в целях оказания поддержки субъектам предпринимательской деятельности и содействия дальнейшему развитию их деятельности путем увеличения доступа к финансовым ресурсам в условиях необходимости смягчения негативных последствий пандемии COVID-19 Национальным банком приобретены акции пятой эмиссии ОАО «Гарантийный фонд» на сумму 1 000 000 тыс. сомов.

16 декабря 2020 года в целях увеличения доступа потребителей финансовых и банковских услуг к финансовым ресурсам в рамках реализации мероприятий, направленных на смягчение негативного влияния эпидемии COVID-19 на макроэкономическую ситуацию в республике, Национальным банком приобретены акции ОАО «Гарантийный фонд» шестой эмиссии на сумму 2 000 000 тыс. сомов.

По итогам пятого и шестого выпусков акций ОАО «Гарантийный фонд» доля Национального банка в уставном капитале составила 72,7 и 85,91 процента, соответственно.

22 июля 2020 года в целях поддержки деятельности ЗАО «Кыргызская инкассация» для обеспечения бесперебойного предоставления услуг по подкреплению банкоматов и доставке наличности в регионы республики при возникновении чрезвычайных ситуаций Национальным банком принято решение увеличить уставный капитал ЗАО «Кыргызская инкассация» путем выпуска акций на сумму 158 000 тыс. сомов. В рамках данной эмиссии Национальным банком приобретено акций в сумме 141 000 тыс. сомов.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Национальный банк также владеет инвестицией в ассоциированную организацию ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (49,42 и 49,42 процента, соответственно).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность утверждена Правлением Национального банка 6 апреля 2021 года.

## 1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (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, резкого снижения цен на энергоносители в марте 2020 года и замедления экономического роста в странах-основных торговых партнеров.

Дополнительно, первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции (COVID-19) приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение ввести в соответствии с законодательством Кыргызской Республики режим чрезвычайного положения в зависимости от региона на период с 25 марта 2020 года на срок до 10 мая 2020 года.

В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальную дистанцию, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.

Специфика экономического сектора Кыргызстана оказалась особо чувствительной к глобальному шоку. Из значимых факторов, которые напрямую или косвенно влияют на экономическую ситуацию в стране можно выделить денежные переводы трудовых мигрантов, реэкспортную торговлю и туризм.

Для поддержания непрерывности деятельности Национальный банк принимал меры для обеспечения работы сотрудников в удаленном режиме. Национальный банк также осуществлял функции по обработке и выдаче денежной наличности коммерческим банкам, осуществлению операций клиентов, а также бесперебойное функционирование банкоматов, терминалов, интернет-банкинга, мобильного банкинга, инкассаторской службы, колл-центра, платежных карт и услуг доставки наличности.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Национального банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию в течение годового периода, закончившегося 31 декабря 2020 года, Национальный банк скорректировал макроэкономические показатели в расчетах ожидаемых кредитных убытков.

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

## 1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (б) Операционная среда, продолжение

Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством влияния экономической ситуации в Кыргызской Республике на деятельность и финансовое положение Национального банка.

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

## 2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### (а) Заявление о соответствии МСФО с определенными исключениями

В соответствии с Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Национальный банк устанавливает для себя учетную политику и методы бухгалтерского учета. Настоящая консолидированная финансовая отчетность предназначена для достоверного отражения финансового положения Группы и результатов ее деятельности и подготовлена в соответствии с учетной политикой, основанной на Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО), и разъяснениях, выпущенных Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности (КРМФО), за исключением модификаций, описанных ниже:

– золото учитывается по рыночной стоимости, а общая чистая нерезализованная прибыль от переоценки золота, активов и обязательств в иностранной валюте признается в прочем совокупном доходе в составе капитала. Общий чистый нерезализованный убыток от переоценки золота, активов и обязательств в иностранной валюте по текущим рыночным ценам признается в консолидированном отчете о прибыли или убытке в той части, в которой он превышает чистую нерезализованную прибыль предыдущих периодов, в противном случае он уменьшает прочий совокупный доход непосредственно в капитале. На момент прекращения признания части совокупной позиции золота, активов и обязательств в иностранной валюте накопленная прибыль или убыток, ранее признанные в составе капитала, признаются в консолидированном отчете о прибыли или убытке с учетом средневзвешенного коэффициента выбытия вышеуказанных активов и обязательств;

– в целях выполнения роли и функций центрального банка инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9), и счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых учреждениях (Примечание 7) классифицируются как «удерживаемые для получения денежных средств или продажи», несмотря на отсутствие недавних продаж (Примечание 3 (e) (i));

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

## 2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Следующая модификация также была принята в течение 2020 года, но ее применение не повлияло бы на сравнительную информацию, и поэтому была учтена перспективно:

– ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по счетам «ностро» и срочным депозитам в иностранных банках и международных финансовых учреждениях (Примечание 7) рассчитываются на основании Положения «О классификации финансовых активов и обязательств и расчете резервов на ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Национального банка Кыргызской Республики» (Примечание 3 (е) (ii)), в соответствии с которым при определенных обстоятельствах Национальный банк может использовать свое суждение для определения суммы ОКУ. Принятие данного изменения не оказало значительного влияния на финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена с целью достоверного представления консолидированного финансового положения Национального банка и результатов его деятельности в соответствии с учетной политикой Национального банка, утвержденной Правлением Национального банка 25 декабря 2020 года, со всеми поправками, последние из которых были внесены 10 февраля 2021 года и которую Национальный банк рассматривает в качестве соответствующей характеру деятельности центрального банка.

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

### (б) База для определения стоимости

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением золота и отдельных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

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

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

#### (a) Учет золота

##### (i) Золото

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

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

##### (ii) Немонетарное золото и запасы в золоте

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

Запасы в золоте представлены слитками, которые соответствуют стандартам, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов.

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (б) Операции в иностранной валюте

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

#### *Курсы обмена*

Курсы обмена, использованные Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлены ниже:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Сом/доллар США	82,6498	69,6439
Сом/евро	101,3204	77,9803
Сом/Специальные права заимствования	117,9311	96,0159
Сом/канадский доллар	63,6223	53,1977
Сом/австралийский доллар	62,2998	48,4952
Сом/английский фунт стерлингов	111,0892	91,0661
Сом/китайский юань	12,5477	9,9591
Сом/российский рубль	1,1188	1,1250
Сом/тройская унция золота	156 009,7625	105 493,0975

#### (в) Денежные средства и их эквиваленты

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



### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (в) Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

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

#### (г) Принципы консолидации

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

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

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

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

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

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (д) Сделки по объединению бизнеса

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

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

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

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

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (д) Сделки по объединению бизнеса, продолжение

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

#### (е) Финансовые активы

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

#### (i) Классификация и оценка финансовых активов

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

В частности:

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (е) Финансовые активы, продолжение

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

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

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

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

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

- золото на депозитах в иностранных банках (Примечание 6);
- срочные депозиты в иностранных банках, срочные депозиты в международных финансовых учреждениях и денежные средства в иностранной валюте в кассе (Примечание 7);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8);
- кредиты, выданные клиентам (Примечание 9);
- ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики, включая казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики (Примечание 11); и
- дебиторская задолженность (Примечание 17).

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (е) Финансовые активы, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (е) Финансовые активы, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (е) Финансовые активы, продолжение

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

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

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

##### (iv) *Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам*

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

- средства в банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8);
- кредиты, выданные клиентам (Примечание 9);
- инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 10);
- инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11);
- прочие финансовые активы (Примечание 17); и
- финансовые гарантии выданные (Примечание 31).

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (e) Финансовые активы, продолжение

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

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

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

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используется следующая формула:

$$ECL = EAD * LGD * PD, \text{ где}$$

ECL – ожидаемые кредитные убытки;

EAD – сумма под риском;

LGD – потери при дефолте;

PD – вероятность дефолта.

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

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

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



### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (е) Финансовые активы, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(e) Финансовые активы, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

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

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

$$LGD = 100\% - RR, \text{ где}$$

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (е) Финансовые активы, продолжение

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

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

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

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

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

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

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики**

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики.

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (e) Финансовые активы, продолжение

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

Потери при дефолте для ценных бумаг Правительства Кыргызской Республики рассчитываются на основе суверенного рейтинга Кыргызской Республики.

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

#### Оценка ожидаемых кредитных убытков по государственным ценным бумагам других стран

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

Признаками кредитного обесценения государственных ценных бумаг правительства других стран являются:

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

#### Расчет ожидаемых кредитных убытков по государственным ценным бумагам других стран.

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

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

$$LGD = 100\% - RR, \text{ где}$$

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (е) Финансовые активы, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

EAD – сумма под риском;

*Collateral<sub>i</sub>* – стоимость определенного вида залогового обеспечения;

*Disc\_factor<sub>i</sub>* – дисконт, соответствующий определенному виду залогового обеспечения.

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (e) Финансовые активы, продолжение

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

##### Оценка ожидаемых кредитных убытков по кредитам, выданным клиентам

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

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

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

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

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

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

По окончании Этапа 2 кредит считается «выздоровевшим».

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (е) Финансовые активы, продолжение

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

- у заемщика есть существенное кредитное обязательство перед Группой, которое просрочено более чем на 90 дней;
- Группа полагает маловероятным, что заемщик будет выплачивать свои кредитные обязательства в полном объеме, без реализации залога, независимо от наличия какой-либо просроченной суммы или количества дней просрочки;
- реструктуризированная ссуда с количеством дней просрочке менее 90 дней и с момента реструктуризации прошло менее 1 года;
- статус банкротства;
- смерть заемщика.

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

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

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

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

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

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

#### **Договоры финансовой гарантии**

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (e) Финансовые активы, продолжение

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

##### Договоры финансовой гарантии, продолжение

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

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Группы по признанию выручки.

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

Группа не классифицировала какие-либо договоры финансовой гарантии как ОССЧПУ.

##### Обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости, а затем (если не классифицируются как ОССЧПУ) оцениваются по наибольшей из следующих величин:

- суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9; и
- первоначально признанной суммы за вычетом (при необходимости) накопленного дохода, признанного в соответствии с политикой Группы по признанию выручки.

Обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной, не классифицированные как ОССЧПУ, представляются в консолидированном отчете о финансовом положении как оценочные обязательства, а результаты переоценки отражаются в составе прочих доходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке. Группа не классифицировала какие-либо обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной как ОССЧПУ.



### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (е) Финансовые активы, продолжение

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

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

- Для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: как вычет из валовой балансовой стоимости активов;
- Для долговых инструментов категории ОССЧПСД: в консолидированном отчете о финансовом положении оценочный резерв не признается, поскольку балансовая стоимость оценивается по справедливой стоимости. При этом оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам включается в сумму переоценки в составе резерва по переоценке инвестиций;
- Для обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии: как оценочное обязательство; а также
- Если обязательство по предоставлению кредитов включает в себя как использованный, так и неиспользованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки для неиспользованного компонента отдельно от убытков для использованного компонента, то Группа представляет в отчетности совокупный оценочный резерв для обоих компонентов. Совокупная сумма представляется как вычет из валовой балансовой стоимости использованного компонента. Любое превышение величины оценочного резерва над валовой балансовой стоимостью использованного компонента представляется в качестве оценочного обязательства.

#### (vi) *Модификация и прекращение признания финансовых активов*

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

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

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (е) Финансовые активы, продолжение

##### (vi) Модификация и прекращение признания финансовых активов, продолжение

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

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

Если Группа не передает и не сохраняет за собой все основные риски выгоды, связанные с владением активом, и продолжает контролировать переданный актив, то он 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 он продолжает учитывать данный актив, а полученные при передаче денежные средства отражает в виде обеспеченного займа.

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

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

#### (ж) Обесценение нефинансовых активов

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (ж) Обесценение нефинансовых активов, продолжение

Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

#### (з) Инвестиции в ассоциированные организации

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

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

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

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

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

#### (и) Основные средства

##### (i) Собственные активы

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

##### (ii) Амортизация

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (и) Основные средства, продолжение

##### (ii) Амортизация, продолжение

Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены следующим образом:

Здания	70–75 лет
Сооружения	15–20 лет
Мебель и оборудование	5–10 лет
Компьютерное оборудование	5–10 лет
Транспортные средства	5–7 лет

#### (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 5–7 лет.

#### (л) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (л) Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, продолжение

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

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### (м) Финансовые обязательства

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

Все финансовые обязательства Группы учитываются по амортизированной стоимости.

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (н) Банкноты и монеты в обращении

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

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

#### (о) Уставный капитал и резервы

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

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

#### (п) Налогообложение

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

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (п) Налогообложение, продолжение

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

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

#### (р) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

#### (с) Фидуциарные активы

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

#### (т) Взаимозачет

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

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



## 4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения. Однако Национальный банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16	<i>Льготы по аренде в связи с COVID-19</i>
Поправки к МСФО (IAS) 16	<i>Основные средства: поступления до использования по назначению</i>
Поправки к МСФО (IFRS) 3	<i>Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности</i>
Поправки к МСФО (IAS) 1	<i>Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных</i>
Поправки к МСФО (IAS) 37	<i>Обременительные договоры – затраты на исполнение договора</i>

## 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.

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

## 5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

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

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

### ***Справедливая стоимость кредитов, выданных в рамках продукта Социальная ипотека***

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

## 5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### Источники неопределенности в оценках

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

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

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

## 6 ЗОЛОТО

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Золото</b>		
Золото на депозитах в иностранных банках и в слитках	84 129 763	48 833 361
	<b>84 129 763</b>	<b>48 833 361</b>

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

### Концентрация золота на депозитах в иностранных банках

По состоянию на 31 декабря 2020 года Национальный банк не размещал золото на депозитах в иностранных банках (в 2019 году: Национальный банк разместил золото на депозитах в иностранных банках с кредитным рейтингом на уровне AA- и A+).

## 7 СРЕДСТВА В КАССЕ, БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Счета и депозиты в иностранных банках и других финансовых учреждениях</b>		
<b>Счета «ностро» в иностранных банках</b>		
- с кредитным рейтингом AAA	21 805 101	28 395 023
- с кредитным рейтингом от А- до АА+	8 244 000	7 199 117
- с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+	1 187 782	1 253 141
- без присвоенного кредитного рейтинга	98 168	2 222
<b>Итого счетов «ностро» в иностранных банках, включаемые в денежные эквиваленты</b>	<b>31 335 051</b>	<b>36 849 503</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(69)	(5 782)
<b>Итого счетов «ностро» в иностранных банках</b>	<b>31 334 982</b>	<b>36 843 721</b>
<b>Срочные депозиты в иностранных банках</b>		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	8 081 829	16 739 443
- с кредитным рейтингом от А- до А+	13 348 197	15 069 521
- с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+	3 058	2 159
- без присвоенного кредитного рейтинга	2 588 552	255 424
<b>Итого срочных депозитов в иностранных банках</b>	<b>24 021 636</b>	<b>32 066 547</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 516)	(257 336)
	<b>24 013 120</b>	<b>31 809 211</b>
Счет в Международном валютном фонде (МВФ)	10 357 826	10 261 522
Счета в Банке международных расчетов (БМР)		
- счета «ностро» в БМР	8 218 244	3 442 789
- срочный депозит в БМР	1 040 728	3 395 668
<b>Итого счетов в БМР и МВФ</b>	<b>19 616 798</b>	<b>17 099 979</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(2)
	<b>19 616 798</b>	<b>17 099 977</b>
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	3 540 197	1 522 335
	<b>78 505 097</b>	<b>87 275 244</b>

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

### Концентрация средств в банках и других финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2020 года Национальный банк имеет остатки по счетам в четырех банках и других финансовых учреждениях с кредитным рейтингом от AAA до A- (в 2019 году: в восьми банках и других финансовых учреждениях с кредитным рейтингом от AAA до A-), суммы которых по отдельности превышают 10 процентов собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 47 442 567 тыс. сомов (в 2019 году: 72 277 926 тыс. сомов).

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 28.

### Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Счета «ностро» в иностранных банках, включаемых в денежные эквиваленты	31 335 051	36 849 503
Счет в МВФ	10 357 826	10 261 522
Счет «ностро» в БМР	8 218 244	3 442 789
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	3 540 197	1 522 335
<b>Денежные средства и их эквиваленты в консолидированном отчете о движении денежных средств</b>	<b>53 451 318</b>	<b>52 076 149</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

## 8 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные коммерческим банкам-резидентам	3 978 933	3 223 773
Кредиты, выданные международным организациям	2 750 682	2 550 682
Кредиты, выданные коммерческим банкам, принадлежащим Правительству Кыргызской Республики	2 268 675	1 394 037
	<b>8 998 290</b>	<b>7 168 492</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(374 933)	(128 567)
<b>Сумма кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>8 623 357</b>	<b>7 039 925</b>

Проценты, полученные в течение года по кредитам, выданным коммерческим банкам, принадлежащим Правительству Кыргызской Республики, составили 89 632 тыс. сомов. Эти остатки подлежат получению в течение следующих 12 месяцев.

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 28.

## 8 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ(ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация о залогах, которые служат обеспечением кредитов, выданных коммерческим банкам-резидентам и международным организациям, по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, за вычетом влияния избыточного обеспечения.

	31 декабря 2020 года	Доля от портфеля кредитов,%	31 декабря 2019 года	Доля от портфеля кредитов,%
Депозиты в иностранной валюте	3 659 356	42	2 740 578	39
Кредиты, выданные клиентам	2 832 648	33	2 584 305	37
Государственные ценные бумаги	2 131 353	25	1 715 042	24
Недвижимость				
	<b>8 623 357</b>	<b>100</b>	<b>7 039 925</b>	<b>100</b>

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

### Концентрация выданных кредитов

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Национальный банк не имеет кредитов, выданных коммерческим банкам, остатки по которым превышают 10 процентов собственного капитала.

## 9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредиты, выданные клиентам ОАО «Керемет Банк» по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>		
Корпоративные займы	2 989 415	2 221 210
Малый и средний бизнес	1 281 871	1 128 800
<b>Итого кредиты, выданные юридическим лицам</b>	<b>4 271 286</b>	<b>3 350 010</b>
<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Ипотечное кредитование	2 008 877	1 232 800
Потребительские ссуды	158 139	111 613
<b>Итого кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>2 167 016</b>	<b>1 344 413</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>509 588</b>	<b>436 759</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>6 947 890</b>	<b>5 131 182</b>
Резерв под обесценение	(1 188 949)	(439 468)
	<b>5 758 941</b>	<b>4 691 714</b>

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

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

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

## 9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<b>Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды:</b>		
Менее 1 года	220 268	128 661
От 1 года до 5 лет	393 404	441 721
Более 5 лет	4 329	46
<b>Минимальные арендные платежи</b>	<b>618 001</b>	<b>570 428</b>
За вычетом: неполученный финансовый доход	(108 413)	(133 669)
	<b>509 588</b>	<b>436 759</b>
Чистые инвестиции в аренду анализируются как:		
Краткосрочные	155 945	98 512
Долгосрочные	353 643	338 247

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

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Кредиты, обеспеченные недвижимостью и смежными правами	5 626 423	4 110 359
Кредиты, обеспеченные депозитами и вкладами	37 108	31 504
Кредиты, обеспеченные прочим имуществом	25 917	436 623
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	10 332	36 436
Необеспеченные кредиты	59 161	76 792
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>5 758 941</b>	<b>4 691 714</b>

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



## 9 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Торговля	2 472 118	2 142 955
Ипотека	2 528 324	1 678 283
Строительство	445 460	333 290
Промышленность и производство	373 404	339 627
Потребительские нужды	137 364	108 302
Транспорт	62 494	26 835
Сельское хозяйство	59 874	23 076
Заготовка и переработка	2 547	2 187
Связь	2 777	87
Социальные услуги	1 142	1 041
Прочее	862 386	475 499
	<b>6 947 890</b>	<b>5 131 182</b>
Резерв под обесценение	(1 188 949)	(439 468)
	<b>5 758 941</b>	<b>4 691 714</b>

	31 декабря 2020 года		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
<b>Непросроченные</b>	<b>5 427 496</b>	<b>(467 295)</b>	<b>4 960 201</b>
<b>Просроченные:</b>			
-до 30 дней	45 092	(5 108)	39 984
-от 31 до 60 дней	4 500	7 719	12 219
-от 61 до 90 дней	11 559	(4 671)	6 889
-от 91 до 180 дней	209 961	(110 989)	98 972
-от 181 до 360 дней	1 249 282	(608 605)	640 677
<b>Итого просроченные</b>	<b>1 520 394</b>	<b>(721 654)</b>	<b>798 740</b>
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>6 947 890</b>	<b>(1 188 949)</b>	<b>5 758 941</b>

	31 декабря 2019 года		
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
<b>Непросроченные</b>	<b>3 513 386</b>	<b>(43 210)</b>	<b>3 470 176</b>
<b>Просроченные:</b>			
-до 30 дней	12 692	(963)	11 729
-от 31 до 60 дней	83 079	(15)	83 064
-от 61 до 90 дней	4 581	(32)	4 549
-от 91 до 180 дней	17 169	(4 029)	13 140
-от 181 до 360 дней	1 500 275	(391 219)	1 109 056
<b>Итого просроченные</b>	<b>1 617 796</b>	<b>(396 258)</b>	<b>1 221 538</b>
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>5 131 182</b>	<b>(439 468)</b>	<b>4 691 714</b>

## 10 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные ценные бумаги</b>		
Казначейские обязательства Правительства Канады	5 916 233	3 150 377
Казначейские обязательства Правительства Великобритании	999 866	1 273 293
Казначейские обязательства Кыргызской Республики	916 690	993 846
Казначейские обязательства Республики Корея	-	598 533
Казначейские обязательства Правительства Соединенных Штатов Америки	-	351 225
<b>Итого государственных ценных бумаг</b>	<b>7 832 789</b>	<b>6 367 274</b>
Долговые ценные бумаги международных финансовых учреждений	41 145 896	21 366 444
Агентские ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг от АА до ААА	24 876 847	6 243 284
<b>Итого долговых инструментов</b>	<b>73 855 532</b>	<b>33 977 002</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными.

## 11 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	3 021 258	127 014
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54 046)	(1 962)
	<b>2 967 212</b>	<b>125 052</b>

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 28.

## 12 ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Движение по инвестициям в ассоциированные организации представлено следующим образом:

	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>185 136</b>
Приобретение акций ассоциированной организации	560 061
Доля в прибыли ассоциированных организаций	140 100
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>885 297</b>
Переклассификация инвестиций в ассоциированные организации в инвестиции в дочерние организации	(564 999)
Приобретение акций дочерней организации	158 000
Доля в прибыли ассоциированных организаций	23 562
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>501 860</b>

## 12 ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	Вид деятельности	Доля владения, %	31 декабря 2020 года	Доля владения, %	31 декабря 2019 года
ОАО «Керемет Банк»	Банковские услуги	97,45	-*	95,07	-*
ОАО «Гарантийный фонд»	Услуги по предоставлению гарантий	85,91	-*	48,59**	564 999
ЗАО «Кыргызская инкассация»	Услуги по перевозке ценностей	100,00	220 000	100,00	62 000
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	Процессинговые услуги	49,42***	281 860	49,42	258 298
			<b>501 860</b>		<b>885 297</b>

\* Инвестиция в дочернюю организацию ОАО «Керемет Банк» и ОАО «Гарантийный фонд» были исключены при консолидации в данную финансовую отчетность.

\*\*Инвестиции в зависимое ОАО «Гарантийный фонд» были реклассифицированы в категорию инвестиций в дочернюю организацию в связи с увеличением доли участия и консолидированы в настоящей консолидированной финансовой отчетности в 2020 году. Влияние консолидации не является существенным.

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

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

25 марта и 30 декабря 2020 года Национальный банк в рамках оздоровления деятельности и реализации стратегических задач ОАО «Керемет Банк» увеличил свою долю в его уставном капитале на сумму 4 200 000 тыс. сомов. Доля владения Национального банка в уставном капитале ОАО «Керемет Банк» составила до 97,45 процента, чистые активы ОАО «Керемет Банк» по состоянию на 31 декабря 2020 года составили 6 503 246 тыс. сомов.

4 июня и 16 декабря 2020 года в целях оказания поддержки субъектам предпринимательской деятельности Национальным банком приобретены акции пятой и шестой эмиссий ОАО «Гарантийный фонд» на сумму 3 000 000 тыс. сомов, увеличившие долю владения до 85,91 процента.

22 июля 2020 года в целях поддержки деятельности ЗАО «Кыргызская инкассация» Национальным банком принято решение увеличить уставный капитал ЗАО «Кыргызская инкассация» путем выпуска акций на сумму 158 000 тыс. сомов.

## 13 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 в составе основных средств отражены полностью амортизированные активы стоимостью 16 008 тыс. сомов и 30 037 тыс. сомов, соответственно.

### 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>						
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>1 431 348</b>	<b>391 448</b>	<b>1 016 915</b>	<b>89 911</b>	<b>356 090</b>	<b>3 285 712</b>
Приобретения	12 839	23 891	7 596	8 638	310 026	362 990
Выбытия	(33 059)	(180 098)	(81 153)	(13 773)	-	(308 083)
Перемещения	12 121	284 010	3 797	-	(299 928)	-
Перенос	(553 138)	-	(124 313)	(13 115)	(3 615)	(694 181)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>870 111</b>	<b>519 251</b>	<b>822 842</b>	<b>71 661</b>	<b>362 573</b>	<b>2 646 438</b>
<i>Амортизация</i>						
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>(129 206)</b>	<b>(166 629)</b>	<b>(350 938)</b>	<b>(38 434)</b>	-	<b>(685 207)</b>
Начисления за год	(36 458)	(53 016)	(134 506)	(13 921)	-	(237 901)
Выбытия	28 019	176 722	80 429	13 773	-	298 943
Перенос	24 350	-	46 035	10 584	-	80 969
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(113 295)</b>	<b>(42 923)</b>	<b>(358 980)</b>	<b>(27 998)</b>	-	<b>(543 196)</b>
<i>Балансовая стоимость</i>						
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>756 816</b>	<b>476 328</b>	<b>463 862</b>	<b>43 663</b>	<b>362 573</b>	<b>2 103 242</b>

В течение 2019 года основные средства с первоначальной стоимостью 127 928 тыс. сомов и накопленной амортизацией на сумму 46 035 тыс. сомов были перенесены в нематериальные активы, и основные средства с первоначальной стоимостью 566 253 тыс. сомов и накопленной амортизацией на сумму 34 934 тыс. сомов были реклассифицированы в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

## 14 АКТИВЫ В ФОРМЕ ПРАВА ПОЛЬЗОВАНИЯ

	Здания и прочая недвижимость	Оборудование	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>			
Остаток на 1 января 2020 года	263 782	69 850	333 632
Поступления	13 414	-	13 414
Выбытие	(2 172)	-	(2 172)
Остаток на 31 декабря 2020 года	<b>275 024</b>	<b>69 850</b>	<b>344 874</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
Остаток на 1 января 2020 года	(54 516)	(1 035)	(55 551)
Начисления за год	(57 656)	(8 933)	(66 589)
Выбытие	2 172	-	2 172
Остаток на 31 декабря 2020 года	<b>(110 000)</b>	<b>(9 968)</b>	<b>(119 968)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>			
На 1 января 2020 года	<b>209 266</b>	<b>68 815</b>	<b>278 081</b>
На 31 декабря 2020 года	<b>165 024</b>	<b>59 882</b>	<b>224 906</b>

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

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

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

**Обязательства по аренде:**

	31 декабря 2020 года	1 января 2020 года
<b>Анализ сроков погашения:</b>		
Год 1	93 178	60 732
Год 2	89 295	74 558
Год 3	83 925	71 225
Год 4	102 537	69 070
Год 5	-	86 403
<b>Итого минимальные платежи по аренде</b>	<b>368 935</b>	<b>361 988</b>
За вычетом: неполученных процентов	(49 484)	(62 653)
	<b>319 451</b>	<b>299 335</b>
<b>По видам:</b>		
Краткосрочные	71 159	38 619
Долгосрочные	248 292	260 716

Общий отток денежных средств за аренду, включенный в консолидированный отчет о движении денежных средств, составляет 70 919 тыс. сомов, в том числе по операционной деятельности – 13 752 тыс. сомов и по финансовой деятельности — 57 167 тыс. сомов.

## 15 ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Нежилые помещения	199 536	551 023
Дома	157 554	198 502
Квартиры	28 829	49 462
Земельные участки	165	29 456
Прочие	39 089	4 338
	<u><b>425 173</b></u>	<u><b>832 781</b></u>

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

По состоянию на дату взыскания залоги оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости непогашенного кредитного обязательства и справедливой стоимости реализации залога. Справедливая стоимость долгосрочных активов определяется с использованием данных второго уровня иерархии справедливой стоимости.

## 16 НЕМОНЕТАРНОЕ ЗОЛОТО И ЗАПАСЫ В ЗОЛОТЕ

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Запасы в золоте	12 627 099	3 172 449
Немонетарное золото	884 416	3 556 484
	<u><b>13 511 515</b></u>	<u><b>6 728 933</b></u>

В течение 2020 года Национальным банком проводились операции по покупке золота, не входящего в состав международных резервов, с целью формирования запасов Национального банка в рамках перспективы развития внутреннего рынка драгоценных металлов. Немонетарное золото и запасы в золоте не участвуют в активных инвестиционных операциях Национального банка и не относятся к инвестиционным активам Национального банка в золоте.

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость запасов в золоте составляет 13 248 236 тыс. сомов (в 2019 году: 3 254 424 тыс. сомов).

**17 ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Дебиторская задолженность	623 286	525 216
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(207 484)	(184 765)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>415 802</b>	<b>340 451</b>
Авансы выданные	2 062 363	105 848
Запасы	739 437	500 823
Нумизматические ценности	53 393	97 296
Прочие	19 666	31 829
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2 874 859</b>	<b>735 796</b>
	<b>3 290 661</b>	<b>1 076 247</b>

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 28.

Авансы выданные включают в себя предварительную оплату части прибыли текущего года в бюджет Кыргызской Республики в сумме 2 000 000 тыс. сомов, которые будут признаны как распределение в 2021 году в соответствии с учетной политикой, раскрытой в Примечании 2 (а).

**18 БАНКНОТЫ И МОНЕТЫ В ОБРАЩЕНИИ**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов банкноты и монеты, находящиеся в обращении, включали:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Банкноты и монеты в обращении	137 143 304	107 987 726
За вычетом банкнот и монет в оборотной кассе	(2 826 617)	(1 929 675)
	<b>134 316 687</b>	<b>106 058 051</b>

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

**19 СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Счета коммерческих банков	16 685 740	13 792 020
Счета коммерческих банков, принадлежащих Правительству Кыргызской Республики	4 884 206	4 773 093
Счета других финансовых учреждений	4 030 808	3 218 740
Обязательства по сделкам РЕПО	-	102 376
	<b>25 600 754</b>	<b>21 886 229</b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года в Национальном банке отсутствуют остатки по счетам коммерческих банков, которые превышают 10 процентов собственного капитала (в 2019 году: два коммерческих банка, совокупный объем остатков по счетам составлял 6 391 035 тыс. сомов). Проценты, уплаченные в течение года по счетам коммерческих банков, принадлежащих Правительству Кыргызской Республики, составили 66 567 тыс. сомов. Эти остатки подлежат выплате в течение следующих 12 месяцев.



## 20 СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Средства Правительства Кыргызской Республики включают счета Министерства финансов Кыргызской Республики.

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
В иностранной валюте	10 187 013	12 067 219
В национальной валюте	6 561 512	4 965 935
	<u>16 748 525</u>	<u>17 033 154</u>

## 21 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов ОАО «Керемет Банк» по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлены следующим образом:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
<b>Юридические лица</b>		
Текущие/Расчетные счета	599 589	378 020
Срочные депозиты	610 929	172 821
<b>Итого средства юридических лиц</b>	<u>1 210 518</u>	<u>550 841</u>
<b>Физические лица</b>		
Текущие/Расчетные счета	606 571	624 702
Срочные депозиты	2 711 590	2 445 501
<b>Итого средства физических лиц</b>	<u>3 318 161</u>	<u>3 070 203</u>
	<u>4 528 679</u>	<u>3 621 044</u>

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов депозиты клиентов на сумму 40 697 тыс. сомов и 87 997 тыс. сомов, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по кредитам и кредитным линиям, относящимся к условным обязательствам, выпущенным ОАО «Керемет Банк».

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов депозиты клиентов на сумму 5 912 тыс. сомов и 16 514 тыс. сомов, соответственно, представляли собой обеспечение по гарантиям, выпущенным ОАО «Керемет Банк».

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов депозиты клиентов в сумме 1 056 311 тыс. сомов и 487 473 тыс. сомов, соответственно, были получены от десяти клиентов, что представляет собой значительную концентрацию для дочернего банка.

В дополнение к суммам, указанным в примечании 35, депозиты государственных предприятий в размере 364 178 тыс. сомов включены в средства клиентов (в 2019 году: 120 009 тыс. сомов).

Проценты, уплаченные в течение года по депозитам государственных предприятий, составили 29 485 тыс. сомов. Указанные остатки подлежат оплате в течение двенадцати месяцев.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов сумма начисленного вознаграждения по средствам клиентов составляла сумму 49 497 тыс. сом и 42 552 тыс. сомов, соответственно.

**21 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<b>Анализ по секторам экономики/видам клиентов:</b>		
Физические лица	3 320 642	3 070 203
Добывающая промышленность и металлургия	480 804	44 189
Строительство	194 534	151 481
Энергетика	102 373	30 999
Финансовые организации	83 412	212
Торговля	45 583	30 855
Транспорт и связь	43 034	63 608
Здравоохранение	32 255	1 387
Образование	29 131	10 274
Благотворительность и профсоюзы	12 238	5 595
Государственные учреждения	11 017	51 563
Консультационные услуги	6 676	1 051
Недвижимость	4 361	7 104
Сельское хозяйство	3 521	1 518
Прочее	159 098	151 005
	<b>4 528 679</b>	<b>3 621 044</b>

**22 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов выпущенные долговые ценные бумаги включают ценные бумаги следующих эмиссий:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Ноты Национального банка со сроком 7 дней	999 332	3 896 726
Ноты Национального банка со сроком 14 дней	2 827 474	-
Ноты Национального банка со сроком 28 дней	5 614 944	3 599 202
Ноты Национального банка со сроком 91 день	2 051 341	552 573
	<b>11 493 091</b>	<b>8 048 501</b>

Национальный банк в целях проведения денежно-кредитной политики вправе выпускать ценные бумаги и осуществлять с ними все виды операций в соответствии с принятой международной практикой. Ноты Национального банка размещаются через Автоматизированную торговую систему Национального банка, участниками которой являются коммерческие банки Кыргызской Республики. Объем долговых ценных бумаг, выпущенных для коммерческих банков, принадлежащих Правительству Кыргызской Республики, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 1 887 309 тыс. сомов (в 2019 году – 399 674 тыс. сомов).

**23 КРЕДИТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ**

В течение 2020 года Национальный банк не привлекал новые кредиты. По состоянию на 31 декабря 2020 года сроки и условия по полученным кредитам дочерней организации ОАО «Гарантийный фонд» были следующими:

## 23 КРЕДИТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Эмитент	Валюта	Процентная ставка	Дата погашения	31 декабря 2020 года
Российско-Кыргызский Фонд развития	Кыргызский сом	6	10 марта 2023 г.	66 908
Российско-Кыргызский Фонд развития	Кыргызский сом	6	10 октября 2023 г.	75 271
Российско-Кыргызский Фонд развития	Кыргызский сом	6	10 июля 2024 г.	80 289
Российско-Кыргызский Фонд развития	Кыргызский сом	6	4 февраля 2025 г.	100 362
				<b>322 830</b>

## 24 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПЗ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ МВФ В ПОРЯДКЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	9 994 865	8 146 676

Распределение СПЗ является безусловным распределением сумм СПЗ между членами МВФ по его решению. Общее распределение СПЗ вступило в силу 28 августа 2009 года. Распределение явилось коллективным монетарным ответом на глобальный финансовый кризис, который реализуется посредством предоставления значительных, не ограниченных условиями, финансовых ресурсов странам, испытывающим проблемы с ликвидностью. Данные ресурсы призваны снизить потребность в регулировании и расширить возможности политики экономического роста, а также обеспечить ликвидность глобальной экономической системы путем пополнения валютных запасов стран-членов МВФ. Общее распределение СПЗ среди стран-членов было осуществлено МВФ пропорционально их существующим квотам в МВФ (Примечание 34). 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 2020 и 2019 годах данный механизм не использовался. Процентная ставка определяется МВФ еженедельно и является равной для всех получателей распределений СПЗ по всему миру.

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

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

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

	1 января 2019 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2019 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 222 162	-	(71 340)	(4 146)	8 146 676
	<b>8 222 162</b>	<b>-</b>	<b>(71 340)</b>	<b>(4 146)</b>	<b>8 146 676</b>

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

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

## 25 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиторская задолженность	130 619	133 349
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>130 619</b>	<b>133 349</b>
Резерв по условным обязательствам	42 824	2 880
Прочие	72 958	155 232
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>115 782</b>	<b>158 112</b>
	<b>246 401</b>	<b>291 461</b>

## 26 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

### Оплаченный капитал

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

### Перечисления в государственный бюджет и обязательный резерв

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

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

В соответствии со статьей 23 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» перечисление прибыли производится по окончании финансового года, после проведения независимого внешнего аудита и утверждения годового отчета Правлением Национального банка.

24 июля 2020 года была утверждена чистая прибыль Национального банка за 2019 год в размере 2 565 273 тыс. сомов, которая полностью была перечислена в бюджет Кыргызской Республики (в 2019 году: утверждена чистая прибыль за 2018 год в размере 2 103 936 тыс. сомов, из которой 1 893 543 тыс. сомов было перечислено в бюджет Кыргызской Республики).

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

### Управление капиталом

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

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

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

## 27 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>Процентные доходы</b>		
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	564 400	864 902
Срочные депозиты в иностранных банках и международных финансовых учреждениях	562 124	944 230
Кредиты, выданные клиентам	449 388	586 984
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	360 069	353 980
Ностро счета в иностранных банках и международных финансовых учреждениях	130 159	547 392
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 737	11 533
Прочие	65	4 430
	<b>2 093 942</b>	<b>3 313 451</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(516 186)	(329 673)
Средства клиентов	(357 674)	(243 569)
Средства банков и других финансовых учреждений	(101 278)	(54 888)
Высвобождение дисконта по прочим активам	(95 628)	(58 398)
Обязательства по аренде	(24 877)	(22 388)
Обязательства по СПЗ, полученные от МВФ в порядке распределения	(17 391)	(81 269)
Кредиты полученные	(12 172)	-
Прочие	(22 351)	(8 346)
	<b>(1 147 557)</b>	<b>(798 531)</b>
	<b>946 385</b>	<b>2 514 920</b>

За 2020 год общий процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, для финансовых активов категории ОССЧПСД составил 694 559 тыс. сомов (за 2019 год: 1 402 205 тыс. сомов), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости – 1 399 383 тыс. сомов (за 2019 год: 1 901 157 тыс. сомов). За 2020 год общий процентный расход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 1 147 557 тыс. сомов (за 2019 год: 798 531 тыс. сомов).

## 28 РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)			Кредиты, выданные клиентам (Примечание 9)			Приобретенные кредитные финансовые активы	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости через прочий совокупный доход	Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)			
	Приобретенные кредитные финансовые активы			Приобретенные кредитные финансовые активы			Приобретенные кредитные финансовые активы								
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3				Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>5 173</b>	<b>2 498</b>	<b>255 424</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>1 528</b>	<b>127 039</b>	<b>41 948</b>	<b>3 901</b>	<b>1 592</b>	<b>392 027</b>	<b>4 466</b>	<b>-</b>	<b>1 962</b>	<b>837 583</b>
Изменения в сумме резерва															
- Реклассификация в первую стадию	2 260	(2 260)	-	-	-	-	-	454	-	(454)	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-	-	-	-	(11 754)	11 754	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-	-	-	(14 159)	(10 493)	24 652	-	-	-	-	-
Нетто изменения	-	(704)	-	-	(1 528)	-	-	-	-	618 867	-	-	-	-	616 635
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	272 967	-	-	-	213 297	13 518	-	51 110	-	-	-	6 358	-	53 115	610 365
Финансовые активы, признанные которых было прекращено	(271 869)	-	-	-	-	-	(2 614)	(2 621)	(683)	(7 929)	-	(10)	-	(1 031)	(286 757)
Прочие изменения	-	520	47 873	-	-	-	23 599	(23 260)	5 047	109 771	(756)	-	-	-	162 794
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>8 531</b>	<b>54</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>213 297</b>	<b>13 518</b>	<b>148 118</b>	<b>41 653</b>	<b>9 526</b>	<b>746 499</b>	<b>391 271</b>	<b>10 814</b>	<b>-</b>	<b>54 046</b>	<b>1 637 327</b>

## 28 РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)			Кредиты, выданные клиентам (Примечание 9)			Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)			
	Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы			Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы			Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы		Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 11)	Итого			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2			Стадия 1	Стадия 2	
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>6 073</b>	<b>2 170</b>	<b>269 932</b>	<b>25</b>	<b>548</b>	<b>127 415</b>	<b>1 088</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 217</b>	<b>222</b>	<b>3 061</b>	<b>411 751</b>
Изменения в сумме резерва													
- Реклассификация в первую стадию	50	(50)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(177)	177	-	(1 528)	1 528	-	(5 809)	5 809	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-	-	(5 475)	5 475	-	-	-	-	-
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	-	226	-	-	980	-	-	-	-	-	-	-	1 206
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	1 920	-	-	-	-	-	46 353	-	-	3 277	-	-	443 577
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 693)	-	(13 729)	-	-	(99)	-	-	-	(28)	(222)	(1 099)	(17 870)
Прочие изменения	-	(25)	(779)	-	-	(277)	-	-	-	-	-	-	(1 081)
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>5 173</b>	<b>2 498</b>	<b>255 424</b>	<b>25</b>	<b>-</b>	<b>127 039</b>	<b>41 632</b>	<b>334</b>	<b>5 475</b>	<b>4 466</b>	<b>-</b>	<b>1 962</b>	<b>837 583</b>



## 28 РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Прочие активы (Примечание 17)			Условные обязательства (Примечания 25, 31)	
	Стадия 1	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Стадия 1	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>891</b>	<b>40 658</b>	<b>143 216</b>	<b>2 880</b>	<b>187 645</b>
Изменения в сумме резерва					
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	-	(384)	-	343	(41)
Списание активов за счет резервов	-	-	(23 023)	(759)	(23 782)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	6 772	7 332	20 779	40 089	74 972
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(34)	(1 838)	-	-	(1 872)
Прочие изменения	-	(2)	13 117	271	13 386
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>7 629</b>	<b>45 766</b>	<b>154 089</b>	<b>42 824</b>	<b>250 308</b>
	Прочие активы (Примечание 17)			Условные обязательства (Примечания 25, 31)	
	Стадия 1	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Стадия 1	Итого
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>675</b>	<b>18 834</b>	<b>131 971</b>	<b>301 618</b>	<b>453 098</b>
Изменения в сумме резерва					
- Реклассификация в третью стадию	(21 788)	21 788	-	-	-
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	-	-	-	(298 740)	(298 740)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	22 080	-	9 183	-	31 263
Списание активов за счет резервов	(76)	-	(423)	-	(499)
Прочие изменения	-	36	2 485	2	2 523
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>891</b>	<b>40 658</b>	<b>143 216</b>	<b>2 880</b>	<b>187 645</b>

## 29 ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ЗОЛОТОМ

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	8 870 337	1 420 954
Прибыль от сделок «спот»	597 405	46 034
	<b>9 467 742</b>	<b>1 466 988</b>

## 30 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>Затраты на персонал</b>		
Заработная плата	778 260	649 513
Выплаты в Социальный фонд	132 514	111 337
	<b>910 774</b>	<b>760 850</b>
Амортизация и износ	385 398	392 694
Ремонт и обслуживание	193 298	198 244
Охрана	77 728	64 311
Связи и информационные услуги	32 076	30 530
Профессиональные услуги	31 383	27 228
Публикации и подписка	23 856	23 426
Расходы на аренду	13 752	14 093
Затраты на социальные мероприятия	8 785	9 942
Канцелярские принадлежности	8 380	6 595
Командировочные расходы	4 036	12 373
Обучение персонала	2 663	10 211
Прочие расходы	22 847	26 266
	<b>1 714 976</b>	<b>1 576 763</b>

## 31 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### (а) Налогообложение

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

## 31 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (а) Налогообложение, продолжение

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

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

### (б) Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы третьи стороны могут выдвигать претензии к Группе. По состоянию на 31 декабря 2020 года руководство считало, что в результате разбирательств дочерняя организация ОАО «Керемет Банк» не понесет существенные убытки и, соответственно, не признало оценочное обязательство.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов номинальные или контрактные суммы составляли:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	125 106	274 125
Выданные гарантии	1 213 527	75 684
Резерв по финансовым гарантиям	(42 824)	(2 880)
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>1 295 809</b>	<b>346 929</b>

**31 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)****(в) Обязательства кредитного характера, гарантии и прочие финансовые контракты, продолжение**

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

	<b>Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев</b>
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 880</b>
Чистый пересчет резерва	39 944
<b>Резерв убытков по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>42 824</b>

**(г) Обязательства капитального характера**

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Национальный банк и его дочерние организации не имели обязательств по капитальным затратам.

**(д) Страхование**

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

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

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

**32 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

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

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

## 32 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях консолидированной финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2020 и 2019 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.

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Расход по текущему налогу на прибыль, относящиеся к прошлым годам	(2 951)	(33 155)
Изменение величины отложенных налоговых активов/обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(6 057)	(26 645)
<b>Итого расходы по налогу на прибыль</b>	<b>(9 008)</b>	<b>(59 800)</b>

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:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Прибыль до налогообложения	7 517 988	2 051 522
Налог по установленной ставке (10%)	(751 799)	(205 152)
Необлагаемый доход по операциям Национального банка	857 189	256 527
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе ОАО «Керемет Банк»	(105 161)	(55 093)
Расходы по текущему налогу на прибыль ОАО «Керемет Банк», относящиеся к прошлым годам	-	(33 155)
Прочие постоянные разницы ОАО «Керемет Банк»	(6 286)	(22 927)
ОАО Гарантийный Фонд	(2 951)	-
<b>Итого (расходы)/экономия по налогу на прибыль</b>	<b>(9 008)</b>	<b>(59 800)</b>

Группа не признала отложенный налоговый актив, относящийся к налоговым убыткам ОАО «Керемет Банк», перенесенным на будущие периоды, в связи с неопределенностью и низкой вероятностью переноса этих убытков на будущие периоды.

## 32 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы/(обязательства) по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Основные средства	(19 905)	(15 522)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(5 556)	18 585
Кредиты, выданные клиентам	6 839	(14 634)
Прочие финансовые обязательства	5 257	3 534
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	676	-
Финансовые гарантии	(2 822)	-
Прочие активы и обязательства	315	-
<b>Итого чистые отложенные налоговые обязательства</b>	<b>(15 196)</b>	<b>(8 037)</b>
<b>Обязательство/(требование) по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>2020 год</b>	<b>2019 год</b>
Начало года	(8 037)	18 608
Расход/(возмещение) по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц, признанная в отчете о прибыли или убытке	(6 057)	(26 645)
Приобретение ОАО Гарантийный Фонд	(1 102)	-
<b>На конец года</b>	<b>(15 196)</b>	<b>(8 037)</b>

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

### (a) 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.

### 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

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

В соответствии с Инвестиционной политикой по управлению международными резервами Национального банка, утвержденной постановлением Правления Национального банка 18 декабря 2019 года (далее – Инвестиционная политика), основными целями управления рисками являются обеспечение ликвидности и безопасности активов Группы. Операции осуществляются в пределах ежегодных лимитов, установленных Инвестиционной политикой.

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

#### (б) Рыночный риск

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

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

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

#### (i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний 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 2020 и 2019 годов. Данные процентные ставки оценочно отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка,% 31 декабря 2020 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка,% 31 декабря 2019 года
<b>Процентные активы</b>		
<b>Золото</b>		
<i>Золото на депозитах в иностранных банках</i>	-	0,01
<b>Средства в банках и других финансовых учреждениях</b>		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- в долларах США	0,003	1,44
- в евро	(0,51)	(0,51)
- в канадских долларах	0,01	0,45
- в английских фунтах стерлингов	-	0,04
- в китайских юанях	1,9	0,35
- в норвежских кронах	0,01	1,25
- в сингапурских долларах	-	0,05
- в корейских вонах	0,10	0,10
- в швейцарских франках	(1,32)	(0,06)
- в СПЗ	0,08	0,74
- в кыргызских сомах	0,01	-
<i>Срочные депозиты</i>		
- в долларах США	0,24	1,98
- в канадских долларах	0,15	1,65
- в английских фунтах стерлингов	0,04	0,83
- в австралийских долларах	0,06	1,14
- в российских рублях	3,01	5,78
- в китайских юанях	2,49	2,54
- в норвежских кронах	-	1,63
- в сингапурских долларах	0,03	1,44
- в корейских вонах	-	1,46
- в кыргызских сомах	2	-
<b>Кредиты, выданные банкам и международным организациям</b>		
- в кыргызских сомах	4,89	4,57
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>		
- в кыргызских сомах	10,09	10,69
- в долларах США	7,55	8,36
- в евро	-	14,50
<b>Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости</b>		
<b>через прочий совокупный доход</b>		
- в долларах США	0,3	1,94
- в австралийских долларах	0,08	0,78
- в канадских долларах	0,23	1,72
- в английских фунтах стерлингов	0,02	0,73
- в китайских юанях	2,86	
- в корейских вонах	-	1,49
- в кыргызских сомах	10,68	10,84
<b>Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
- в кыргызских сомах	11,11	6,35
- в евро	-	14,50
<b>Процентные обязательства</b>		



	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2020 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, % 31 декабря 2019 года
<b>Средства банков и других финансовых учреждений</b>		
- в кыргызских сомах	7,38	0,02
- в долларах США	1,5	0,01
- в российских рублях	5,0	-
<b>Средства клиентов</b>		
- в кыргызских сомах	6,56	11,08
- в долларах США	3,24	4,93
- в российских рублях	3,27	4,89
- в евро	3,71	5,32
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		
- в кыргызских сомах	4,71	4,06
<b>Кредиты полученные</b>		
- в кыргызских сомах	6,0	-
<b>Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения</b>	0,08	0,74
<b>Обязательства по аренде</b>		
- в кыргызских сомах	13,75	-
- в долларах США	7,92	-

#### *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 активов с плавающей процентной ставкой, действующих по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 10 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
Параллельный сдвиг на 10 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(41 191)	-	(13 977)
Параллельный сдвиг на 10 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	46 511	-	18 228

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

### 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (б) Рыночный риск, продолжение

## (ii) Валютный риск

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

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

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

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

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (б) Рыночный риск, продолжение

## (ii) Валютный риск, продолжение

	Сом	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Российский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2020 года
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>											
Банкноты и монеты в обращении	134 316 687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134 316 687
Средства банков и других финансовых учреждений	18 822 469	6 412 741	363 741	-	-	-	-	-	1 803	-	25 600 754
Средства Правительства Кыргызской Республики	6 561 513	8 731 714	1 295 742	-	-	-	-	-	150 715	8 841	16 748 525
Средства клиентов	3 626 039	826 204	41 637	-	-	-	-	-	34 454	345	4 528 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 493 091	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 493 091
Кредиты полученные	322 830	-	-	-	-	-	-	-	-	-	322 830
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	9 994 865	-	-	-	-	9 994 865
Обязательства по аренде	11 396	308 055	-	-	-	-	-	-	-	-	319 451
Прочие финансовые обязательства	106 865	10 254	2 170	-	-	-	-	-	11 330	-	130 619
<b>Итого непроизводных финансовых обязательств</b>	<b>175 260 890</b>	<b>16 288 968</b>	<b>1 703 289</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 994 865</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>198 302</b>	<b>9 187</b>	<b>203 455 501</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(154 792 599)</b>	<b>87 379 211</b>	<b>3 036 749</b>	<b>7 850 571</b>	<b>4 633 535</b>	<b>362 961</b>	<b>2 717 485</b>	<b>11 862 292</b>	<b>1 879 988</b>	<b>1 740 248</b>	<b>(33 329 560)</b>

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (б) Рыночный риск, продолжение

## (ii) Валютный риск, продолжение

Подверженность Группы валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в следующей таблице:

	Сом	Золото	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Российский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2019 года
<b>Непроизводные финансовые активы</b>												
Золото в депозитах	-	8 765 609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	-	52 469 600	1 797 764	3 358 558	1 541 032	10 261 521	994 596	9 355 966	2 433 421	5 062 786	87 275 244
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 039 925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 039 925
Кредиты, выданные клиентам	3 603 332	-	1 058 687	695	-	-	-	-	-	29 000	-	4 691 714
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	993 846	-	25 918 925	-	3 150 377	2 042 029	-	1 273 293	-	-	598 532	33 977 002
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125 052
Прочие финансовые активы	337 247	-	2 196	-	-	-	-	-	-	1 008	-	340 451
<b>Итого непроизводных финансовых активов</b>	<b>12 099 402</b>	<b>8 765 609</b>	<b>79 449 408</b>	<b>1 798 459</b>	<b>6 508 935</b>	<b>3 583 061</b>	<b>10 261 521</b>	<b>2 267 889</b>	<b>9 355 966</b>	<b>2 463 429</b>	<b>5 661 318</b>	<b>142 214 997</b>

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (б) Рыночный риск, продолжение

## (ii) Валютный риск, продолжение

	Сом	Золото	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Российский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2019 года
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>												
Банкноты и монеты в обращении	106 058 051	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106 058 051
Средства банков и других финансовых учреждений	17 563 097	-	4 312 513	8 581	-	-	-	-	-	2 038	-	21 886 229
Средства Правительства Кыргызской Республики	4 965 935	-	10 956 579	971 466	-	-	-	-	-	130 712	8 462	17 033 154
Средства клиентов	2 631 705	-	906 193	37 994	-	-	-	-	-	43 942	1 210	3 621 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 048 501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 048 501
Кредиты полученные	-	-	-	-	-	-	8 146 676	-	-	-	-	8 146 676
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	9 561	-	289 774	-	-	-	-	-	-	-	-	299 335
Прочие финансовые обязательства	106 494	-	22 268	718	-	-	-	-	-	3 869	-	133 349
<b>Итого непроизводных финансовых обязательств</b>	<b>139 383 344</b>	<b>-</b>	<b>16 487 327</b>	<b>1 018 759</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 146 676</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>180 561</b>	<b>9 672</b>	<b>165 226 339</b>
<b>Балансовая позиция</b>	<b>(127 283 942)</b>	<b>8 765 609</b>	<b>62 962 081</b>	<b>779 700</b>	<b>6 508 935</b>	<b>3 583 061</b>	<b>2 114 845</b>	<b>2 267 889</b>	<b>9 355 966</b>	<b>2 282 868</b>	<b>5 651 646</b>	<b>(23 011 342)</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	226 111	-	(265 016)	-	-	-	-	-	-	26 425	-	(12 480)
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(127 057 831)</b>	<b>8 765 609</b>	<b>62 697 065</b>	<b>779 700</b>	<b>6 508 935</b>	<b>3 583 061</b>	<b>2 114 845</b>	<b>2 267 889</b>	<b>9 355 966</b>	<b>2 309 293</b>	<b>5 651 646</b>	<b>(23 023 822)</b>

### 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (б) Рыночный риск, продолжение

##### (ii) Валютный риск, продолжение

Ослабление кыргызского сома, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
10% рост курса доллара США по отношению к сому	-	8 737 921	-	6 269 707
10% рост курса китайского юаня по отношению к сому	-	1 186 229	-	935 597
10% рост курса канадского доллара по отношению к сому	-	785 057	-	650 894
10% рост курса австралийского доллара по отношению к сому	-	463 354	-	358 306
10% рост курса евро по отношению к сому	-	303 675	-	77 970
10% рост курса английского фунта стерлингов по отношению к сому	-	271 749	-	226 789
10% рост курса российского рубля по отношению к сому	-	187 999	-	230 929
10% рост курса прочих валют по отношению к сому	-	174 025	-	565 165

Укрепление кыргызского сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

#### Ограничения анализа чувствительности

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

### 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (б) Рыночный риск, продолжение

##### (iii) Прочие ценовые риски

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

На 31 декабря 2019 года Группа была подвержена прочим ценовым рискам в отношении золота на счетах в иностранных банках. По состоянию на 31 декабря 2020 года золото представлено физическим золотом, находящимся в хранилище. Несмотря на то, что в соответствии с требованиями МСФО золото не считается финансовым активом, банк подвержен рискам, связанным с изменениями цен на физическое золото, вследствие того, что его учетная политика предполагает оценку золота по справедливой стоимости.

Рост или снижение цен в эквивалентных суммах в сомах на золото, как указано ниже, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
10% рост цены на золото в эквиваленте к сому	-	8 412 976	-	4 883 336
10% снижение цены на золото в эквиваленте к сому	-	(8 412 976)	-	(4 883 336)

#### (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.



### 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (в) Кредитный риск, продолжение

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

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

#### Категория А

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

#### Категория В

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

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

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

### 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (в) Кредитный риск, продолжение

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

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

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

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

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

### 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (в) Кредитный риск, продолжение

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
Золото в депозитах	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях*	74 964 900	85 752 909
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	8 623 357	7 039 925
Кредиты, выданные клиентам	5 758 941	4 691 714
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением долевых инвестиций	73 855 532	33 977 002
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 967 212	125 052
Прочие финансовые активы	415 802	340 451
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>166 585 744</b>	<b>140 692 662</b>

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

#### Внутренние рейтинги кредитного риска

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

Внутренние кредитные рейтинги	Описание
1	Задолженность с низким или умеренным уровнем риска
2	Задолженность с низким или умеренным уровнем риска
3	Задолженность с низким или умеренным уровнем риска
4	Задолженность под наблюдением
5	Задолженность под наблюдением
6	Задолженность под наблюдением
7	Нестандартная задолженность
8	Нестандартная задолженность
9	Сомнительная задолженность
10	Обесцененная задолженность

## 33 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 (IRFS) 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 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях</b>				
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	77 854 628	-	-	77 854 628
Кредитный рейтинг 4–6: задолженность под наблюдением	-	659 054	-	659 054
Кредитный рейтинг 7–10: обесцененная задолженность	-	-	-	-
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>77 854 628</b>	<b>659 054</b>	<b>-</b>	<b>78 513 682</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 531)	(54)	-	(8 585)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>77 846 097</b>	<b>659 000</b>	<b>-</b>	<b>78 505 097</b>

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Кредиты, выданные банкам и международным организациям</b>				
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	8 524 035	-	-	8 524 035
Кредитный рейтинг 4–6: задолженность под наблюдением	-	326 137	-	326 137
Кредитный рейтинг 7–10: обесцененная задолженность	-	-	148 118	148 118
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>8 524 035</b>	<b>326 137</b>	<b>148 118</b>	<b>8 998 290</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(213 297)	(13 518)	(148 118)	(374 933)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>8 310 738</b>	<b>312 619</b>	<b>-</b>	<b>8 623 357</b>

	31 декабря 2020 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>					
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	3 114 524	-	-	-	3 114 524
Кредитный рейтинг 4–6: задолженность под наблюдением	-	570 642	-	-	570 642
Кредитный рейтинг 7–10: сомнительная задолженность	-	-	1 006 822	2 255 902	3 262 724
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>3 114 524</b>	<b>570 642</b>	<b>1 006 822</b>	<b>2 255 902</b>	<b>6 947 890</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41 653)	(9 526)	(746 499)	(391 271)	(1 188 949)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>3 072 871</b>	<b>561 116</b>	<b>260 323</b>	<b>1 864 631</b>	<b>5 758 941</b>

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

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

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

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2020 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	422 186	-	-	-	422 186
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	47 011	154 089	201 100
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>422 186</b>	<b>-</b>	<b>47 011</b>	<b>154 089</b>	<b>623 286</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 629)	-	(45 766)	(154 089)	(207 484)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>414 557</b>	<b>-</b>	<b>1 245</b>	<b>-</b>	<b>415 802</b>

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2019 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях</b>					
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	86 026 688	-	-	-	86 026 688
Кредитный рейтинг 4–6: задолженность под наблюдением	-	1 256 227	-	-	1 256 227
Кредитный рейтинг 7–10: обесцененная задолженность	-	-	255 424	25	255 449
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>86 026 688</b>	<b>1 256 227</b>	<b>255 424</b>	<b>25</b>	<b>87 538 364</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 173)	(2 498)	(255 424)	(25)	(263 120)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>86 021 515</b>	<b>1 253 729</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87 275 244</b>



## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Кредиты, выданные банкам и международным организациям</b>				
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	6 858 210	-	-	6 858 210
Кредитный рейтинг 4–6: задолженность под наблюдением	-	183 243	-	183 243
Кредитный рейтинг 7–10: обесцененная задолженность	-	-	127 039	127 039
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>6 858 210</b>	<b>183 243</b>	<b>127 039</b>	<b>7 168 492</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 528)	(127 039)	(128 567)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>6 858 210</b>	<b>181 715</b>	<b>-</b>	<b>7 039 925</b>

	31 декабря 2019 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>					
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	2 833 720	-	-	-	2 833 720
Кредитный рейтинг 4–6: задолженность под наблюдением	-	4 670	-	-	4 670
Кредитный рейтинг 7–10: сомнительная задолженность	-	-	7 805	2 284 987	2 292 792
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>2 833 720</b>	<b>4 670</b>	<b>7 805</b>	<b>2 284 987</b>	<b>5 131 182</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(41 632)	(334)	(5 475)	(392 027)	(439 468)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2 792 088</b>	<b>4 336</b>	<b>2 330</b>	<b>1 892 960</b>	<b>4 691 714</b>

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	32 983 156	-	-	32 983 156
Кредитный рейтинг 4–6: задолженность под наблюдением	993 846	-	-	993 846
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>33 977 002</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 977 002</b>

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	127 014	-	-	127 014
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>127 014</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>127 014</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 962)	-	-	(1 962)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>125 052</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>125 052</b>

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2019 года				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приобретенные кредитно- обеспеченные финансовые активы	
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	340 157	-	-	-	340 157
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	41 843	143 216	185 059
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>340 157</b>	<b>-</b>	<b>41 843</b>	<b>143 216</b>	<b>525 216</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(891)	-	(40 658)	(143 216)	(184 765)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>339 266</b>	<b>-</b>	<b>1 185</b>	<b>-</b>	<b>340 451</b>

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

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

	2020 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях</b>					
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>86 026 688</b>	<b>1 256 227</b>	<b>255 424</b>	<b>25</b>	<b>87 538 364</b>
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация в первую стадию	941 925	(941 925)	-	-	-
Списание активов за счет резервов	-	-	(303 344)	(25)	(303 369)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	405 169 055	343 095	-	-	405 512 150
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(429 914 436)	-	-	-	(429 914 436)
Прочие изменения	15 631 396	1 657	47 920	-	15 680 973
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>77 854 628</b>	<b>659 054</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78 513 682</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(8 531)</b>	<b>(54)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8 585)</b>

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

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

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	2020 год				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приобретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>					
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>2 833 720</b>	<b>4 670</b>	<b>7 805</b>	<b>2 284 987</b>	<b>5 131 182</b>
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация в первую стадию	2 489	-	(2 489)	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(735 337)	735 337	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	(790 057)	(108 628)	898 685	-	-
Списание активов за счет резервов	(65)	-	-	-	(65)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы*	2 304 118	-	-	-	2 304 118
Финансовые активы, признание которых было прекращено*	(521 460)	(78 160)	(88 150)	(29 085)	(716 855)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	21 116	17 423	190 971	-	229 510
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>3 114 524</b>	<b>570 642</b>	<b>1 006 822</b>	<b>2 255 902</b>	<b>6 947 890</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(41 653)</b>	<b>(9 526)</b>	<b>(746 499)</b>	<b>(391 271)</b>	<b>(1 188 949)</b>

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

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

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

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

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	2020 год				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приобретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
<b>Прочие финансовые активы</b>					
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>340 157</b>	<b>-</b>	<b>41 843</b>	<b>143 215</b>	<b>525 216</b>
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	84 952	-	7 332	10 873	103 157
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(2 923)	-	2 162	-	(5 085)
Прочие изменения	-	-	2	-	(2)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>422 186</b>	<b>-</b>	<b>47 011</b>	<b>154 089</b>	<b>623 286</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(7 629)</b>	<b>-</b>	<b>(45 766)</b>	<b>(154 089)</b>	<b>(207 484)</b>



### 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (в) Кредитный риск, продолжение

В таблице ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2019 году в разбивке по классам активов:

	2019 год				Итого
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Созданные или приобретенные кредитно- обесцененные финансовые активы	
<b>Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях</b>					
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>83 729 785</b>	<b>926 940</b>	<b>269 932</b>	<b>25</b>	<b>84 926 682</b>
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация в первую стадию	106 295	(106 295)	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(20 963 928)	20 963 928	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	115 173 306	-	-	-	115 173 306
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(91 752 610)	(20 604 777)	(13 729)	-	(112 371 116)
Прочие изменения	(266 160)	76 431	(779)		(190 508)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>86 026 688</b>	<b>1 256 227</b>	<b>255 424</b>	<b>25</b>	<b>87 538 364</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(5 173)</b>	<b>(2 498)</b>	<b>(255 424)</b>	<b>(25)</b>	<b>(263 120)</b>

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Кредиты, выданные банкам и международным организациям</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>9 137 470</b>	<b>-</b>	<b>127 415</b>	<b>9 264 885</b>
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация во вторую стадию	(183 243)	183 243	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 336 674	-	-	2 336 674
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4 432 691)	-	(99)	(4 432 790)
Прочие изменения	-	-	(277)	(277)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>6 858 210</b>	<b>183 243</b>	<b>127 039</b>	<b>7 168 492</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>(1 528)</b>	<b>(127 039)</b>	<b>(128 567)</b>

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	2019 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>					
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>770 281</b>	-	-	<b>1 607 844</b>	<b>2 378 125</b>
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация во вторую стадию	(12 475)	12 475	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	(7 805)	7 805	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 075 914	-	-	677 143	2 753 057
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 833 720</b>	<b>4 670</b>	<b>7 805</b>	<b>2 284 987</b>	<b>5 131 182</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(41 632)</b>	<b>(334)</b>	<b>(5 475)</b>	<b>(392 027)</b>	<b>(439 468)</b>

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>33 772 745</b>	<b>70 877</b>	<b>-</b>	<b>33 843 622</b>
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	95 742 110	-	-	95 742 110
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(95 558 451)	(70 877)	-	(95 629 328)
Прочие изменения	20 598	-	-	20 598
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>33 977 002</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33 977 002</b>
	2019 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>189 485</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>189 485</b>
Изменения валовой балансовой стоимости				
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(62 471)	-	-	(62 471)
	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>127 014</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>127 014</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(1 962)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 962)</b>

## 34 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	2019 год				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Прочие финансовые активы</b>					
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	319 872	-	18 834	131 971	470 677
Изменения валовой балансовой стоимости					
- Реклассификация в третью стадию	(22 973)	-	22 973	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	49 793	-	-	9 183	58 976
Списание	(76)	-	-	(423)	(499)
Прочие изменения	(6 459)	-	36	2 485	(3 938)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>340 157</b>	<b>-</b>	<b>41 843</b>	<b>143 216</b>	<b>525 216</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(891)</b>	<b>-</b>	<b>(40 658)</b>	<b>(143 216)</b>	<b>(184 765)</b>

### 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (г) Географическая концентрация

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

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

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

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (г) Географическая концентрация, продолжение

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

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

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<u>Кыргызская Республика</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Страны, не входящие в ОЭСР</u>	<u>Международные финансовые учреждения</u>	<u>31 декабря 2019 года Итого</u>
<b>Финансовые активы</b>					
Золото в депозитах	-	8 765 609	-	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	1 837 606	50 800 982	17 536 679	17 099 977	87 275 244
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 039 925	-	-	-	7 039 925
Кредиты, выданные клиентам	4 691 714	-	-	-	4 691 714
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	993 846	11 616 712	-	21 366 444	33 977 002
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 052	-	-	-	125 052
Прочие финансовые активы	337 666	1 218	1 567	-	340 451
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>15 025 809</b>	<b>71 184 521</b>	<b>17 538 246</b>	<b>38 466 421</b>	<b>142 214 997</b>



## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (г) Географическая концентрация, продолжение

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые учреждения	31 декабря 2019 года Итого
<b>Финансовые обязательства</b>					
Банкноты и монеты в обращении	106 058 051	-	-	-	106 058 051
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 441	-	39	-	12 480
Средства банков и других финансовых учреждений	21 655 325	1 045	156 696	73 163	21 886 229
Средства Правительства Кыргызской Республики	17 033 154	-	-	-	17 033 154
Средства клиентов	3 182 991	155 775	282 278	-	3 621 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 048 501	-	-	-	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	8 146 676	8 146 676
Обязательства по аренде	299 335	-	-	-	299 335
Прочие финансовые обязательства	105 532	5 432	22 385	-	133 349
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>156 395 330</b>	<b>162 252</b>	<b>461 398</b>	<b>8 219 839</b>	<b>165 238 819</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(141 369 521)</b>	<b>71 022 269</b>	<b>17 076 848</b>	<b>30 246 582</b>	<b>(23 023 822)</b>

### 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (д) Риск ликвидности

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

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

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

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

Управление ликвидностью активов и обязательств Группы включает:

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

## 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (д) Риск ликвидности, продолжение

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

	До востребования и менее				Суммарная величина			31 декабря 2020 года
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	финансовых обязательств	Балансовая стоимость	
Средства банков и других финансовых учреждений	25 569 605	13 793	-	16 530	14 606	25 614 534	25 600 754	
Счета Правительства Кыргызской Республики	16 748 525	-	-	-	-	16 748 525	16 748 525	
Средства клиентов	1 531 310	876 660	422 073	669 137	1 278 607	4 777 787	4 528 679	
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 861 900	1 662 850	-	-	-	11 524 750	11 493 091	
Кредиты полученные	1 692	44 583	4 234	52 679	256 359	359 547	322 830	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	9 993 127	1 738	-	-	-	9 994 865	9 994 865	
Обязательства по аренде	8 308	15 349	23 214	46 362	275 705	368 938	319 451	
Прочие финансовые обязательства	73 141	6 360	16	46 177	4 995	130 689	130 619	
	<b>63 787 608</b>	<b>2 261 333</b>	<b>449 537</b>	<b>830 885</b>	<b>1 830 272</b>	<b>69 519 635</b>	<b>69 138 814</b>	

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

В соответствии с законом физические лица могут в любое время снять свои депозиты. В вышеприведенной таблице указаны депозиты на сумму 1 709 299 тыс. сомов от физических лиц в категории менее 1 года и 1 002 291 тыс. сомов в категории более 1 года.

### 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года Балансовая стоимость
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 624	2 869	5 987	-	-	12 480	12 480
Средства банков и других финансовых учреждений	21 872 650	104	157	313	16 436	21 889 660	21 886 229
Счета Правительства Кыргызской Республики	17 033 154	-	-	-	-	17 033 154	17 033 154
Средства клиентов	959 936	94 534	188 866	1 093 319	2 082 645	4 419 300	3 621 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 761 200	300 000	-	-	-	8 061 200	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 136 099	10 577	-	-	-	8 146 676	8 146 676
Обязательства по аренде	5 061	10 122	20 244	25 305	301 256	361 988	299 335
Прочие финансовые обязательства	73 181	7 415	78	36 063	16 612	133 349	133 349
	<b>55 844 905</b>	<b>425 621</b>	<b>215 332</b>	<b>1 155 000</b>	<b>2 416 949</b>	<b>60 057 807</b>	<b>59 180 768</b>

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

### 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (д) Риск ликвидности, продолжение

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

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

### 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (д) Риск ликвидности, продолжение

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

### 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (д) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До						31 декабря 2019 года Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Золото в депозитах	7 605 185	1 160 424	-	-	-	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	56 042 453	12 016 456	19 216 335	-	-	-	87 275 244
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	235 542	2 958 985	3 845 398	-	-	-	7 039 925
Кредиты, выданные клиентам	258 369	57 087	106 064	2 392 480	1 877 714	-	4 691 714
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 853 304	7 084 590	22 158 305	744 602	136 201	-	33 977 002
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	61 471	63 581	-	-	125 052
Прочие финансовые активы	23 539	6 075	26 081	142 291	142 465	-	340 451
	<b>68 018 392</b>	<b>23 283 617</b>	<b>45 413 654</b>	<b>3 342 954</b>	<b>2 156 380</b>	-	<b>142 214 997</b>

### 33 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (д) Риск ликвидности, продолжение

	До						31 декабря 2019 года
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	-	106 058 051
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 624	2 869	5 987	-	-	-	12 480
Средства банков и других финансовых учреждений	21 872 300	-	-	13 929	-	-	21 886 229
Счета Правительства Кыргызской Республики	17 033 154	-	-	-	-	-	17 033 154
Средства клиентов	939 061	53 130	1 099 585	1 529 268	-	-	3 621 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 751 469	297 032	-	-	-	-	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 136 099	10 577	-	-	-	-	8 146 676
Обязательства по аренде	4 017	8 034	36 151	251 133	-	-	299 335
Прочие финансовые обязательства	73 181	7 415	36 141	16 612	-	-	133 349
	<b>55 812 905</b>	<b>379 057</b>	<b>1 177 864</b>	<b>1 810 942</b>	-	-	<b>165 238 819</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>12 205 487</b>	<b>22 904 560</b>	<b>44 235 790</b>	<b>1 532 012</b>	<b>2 156 380</b>	<b>(106 058 051)</b>	<b>(23 023 822)</b>



## 34 АГЕНТСКИЕ ФУНКЦИИ

### Подписная квота Кыргызской Республики в Международном валютном фонде

В 1992 году Кыргызская Республика стала членом Международного валютного фонда (далее – МВФ). Для каждой страны-члена МВФ устанавливается квота, которая выражается в специальных правах заимствования (далее – СПЗ). Подписная квота является основой для определения доступа страны к финансированию МВФ. Квота Кыргызской Республики на 31 декабря 2020 и 2019 годов составляет 177 600 тыс. СПЗ.

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

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

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
<b>Членская квота МВФ</b>	<b>20 733 276</b>	<b>17 116 917</b>
Ценные бумаги, выпущенные в пользу МВФ	(20 645 118)	(17 060 136)
Текущие счета МВФ	(67 849)	(43 187)
	<b>(20 712 967)</b>	<b>(17 103 323)</b>

## 35 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

### (а) Отношения контроля

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

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

### (б) Операции с членами Правления

Совокупное вознаграждение членов Правления Национального банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составляет 27 960 тыс. сомов и 21 724 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 2020 и 2019 годов составил 17 646 тыс. сомов и 24 605 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 2020 и 2019 годов, составили 192 тыс. сомов и 263 тыс. сомов, соответственно.

### (в) Операции с прочими связанными сторонами

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

	Неконсолидированные дочерние организации	Ассоциированные организации	31 декабря 2020 года Итого
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>			
Инвестиции в ассоциированные организации	220 000	281 860	501 860

## 35 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

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

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

Ниже приведена таблица с остатками по операциям со связанными по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Неконсолидиро- ванные дочерние организации	Ассоциированные организации	31 декабря 2019 года Итого
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>			
Инвестиции в ассоциированные организации	62 000	823 297	885 297

Соответствующая прибыль и убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составила:

	Неконсолидиро- ванные дочерние организации	Ассоциированные организации	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года Итого
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке</b>			
Доля в прибыли ассоциированных организаций	-	140 100	140 100
Комиссионные доходы	-	240	240
Прочие доходы	838	8 655	9 493
Прочие расходы	(825)	(297)	(1 122)

### 36 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2020 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2020 года Справедливая стоимость
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	28 594 045	49 911 052	78 505 097	78 505 097
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	8 623 357	-	8 623 357	8 623 357
Кредиты, выданные клиентам	5 758 941	-	5 758 941	5 242 287
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	73 855 532	73 855 532	73 855 532
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 967 212	-	2 967 212	3 089 250
Прочие финансовые активы	415 802	-	415 802	415 802
	<b>46 359 357</b>	<b>123 766 585</b>	<b>170 125 941</b>	<b>169 731 325</b>
Банкноты и монеты в обращении	134 316 687	-	134 316 687	134 316 687
Средства банков и других финансовых учреждений	25 600 754	-	25 600 754	25 600 754
Средства Правительства Кыргызской Республики	16 748 525	-	16 748 525	16 748 525
Средства клиентов	4 528 679	-	4 528 679	4 248 498
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 493 091	-	11 493 091	12 966 662
Кредиты полученные	322 830	-	322 830	322 830
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	9 994 865	-	9 994 865	9 994 865
Обязательства по аренде	319 451	-	319 451	319 451
Прочие финансовые обязательства	130 619	-	130 619	130 619
	<b>203 455 501</b>	<b>-</b>	<b>203 455 501</b>	<b>204 648 891</b>

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

#### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Оцени- ваемые по аморти- зированной стоимости	Оцениваемые по справедли- вой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2019 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2019 года Справедливая стоимость
Золото в депозитах	8 765 609	-	-	8 765 609	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	37 042 485	50 232 759	-	87 275 244	87 275 244
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 039 925	-	-	7 039 925	7 039 925
Кредиты, выданные клиентам	4 691 714	-	-	4 691 714	4 376 475
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	33 977 002	-	33 977 002	33 977 002
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 052	-	-	125 052	125 052
Прочие финансовые активы	340 451	-	-	340 451	340 451
	<b>58 005 236</b>	<b>84 209 761</b>	<b>-</b>	<b>142 214 997</b>	<b>141 899 758</b>
Банкноты и монеты в обращении	106 058 051	-	-	106 058 051	106 058 051
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	12 480	12 480	12 480
Средства банков и других финансовых учреждений	21 886 229	-	-	21 886 229	21 886 229
Средства Правительства Кыргызской Республики	17 033 154	-	-	17 033 154	17 033 154
Средства клиентов	3 621 044	-	-	3 621 044	3 671 303
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 048 501	-	-	8 048 501	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 146 676	-	-	8 146 676	8 146 676
Обязательства по аренде	299 335	-	-	299 335	299 335
Прочие финансовые обязательства	133 349	-	-	133 349	133 349
	<b>165 226 339</b>	<b>-</b>	<b>12 480</b>	<b>165 238 819</b>	<b>165 289 078</b>

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

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть 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.

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

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

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

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>31 декабря 2019 года Итого</u>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	12 480	-	<b>12 480</b>
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	50 232 759	-	<b>50 232 759</b>
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 983 156	993 846	-	<b>33 977 002</b>

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

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

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



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

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приведена балансовая стоимость финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе уровней иерархии:

	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>31 декабря 2019 года Итого</u>
Золото в депозитах	8 765 609	-	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	37 042 485	-	37 042 485
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	7 039 925	-	7 039 925
Кредиты, выданные клиентам	-	-	4 691 714	4 691 714
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	125 052	-	125 052
Прочие финансовые активы	-	340 451	-	340 451
Банкноты и монеты в обращении	-	106 058 051	-	106 058 051
Средства банков и других финансовых учреждений	-	21 886 229	-	21 886 229
Средства Правительства Кыргызской Республики	-	17 033 154	-	17 033 154
Средства клиентов	-	-	3 621 044	3 621 044
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 048 501	-	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	8 146 676	-	8 146 676
Обязательства по аренде	-	299 335	-	299 335
Прочие финансовые обязательства	-	133 349	-	133 349

### 37 ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Группа не имела финансовых активов и финансовых обязательств, которые были бы представлены в консолидированном отчете о финансовом положении на основании взаимозачета, а также не было никакого генерального соглашения или аналогичных соглашений о взаимозачете.

## ГЛАВА 8. ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА

### СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	131
ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА:	
Отдельный отчет о финансовом положении	134
Отдельный отчет о прибыли или убытке	135
Отдельный отчет о совокупном доходе	136
Отдельный отчет о движении денежных средств	137
Отдельный отчет об изменениях в капитале	139
Примечания к отдельной финансовой отчетности	141



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ**

Правлению Национального банка Кыргызской Республики

### ***Мнение***

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности Национального банка Кыргызской Республики (далее – «Национальный банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года, отдельных отчетов о прибыли или убытке, о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Национального банка по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с принципами подготовки отдельной финансовой отчетности, описанными в Примечании 2 к отдельной финансовой отчетности.

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Национальному банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту отдельной финансовой отчетности в Кыргызской Республике, и мы выполнили прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### ***Прочие сведения***

Аудит отдельной финансовой отчетности Национального банка по состоянию на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чье заключение от 9 апреля 2020 года содержало немодифицированное мнение о той отчетности.

### ***Прочая информация***

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Национального банка за 2020 год, но не включает отдельную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по ней. Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

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

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

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

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

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

### **Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности**

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

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

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

руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Национального банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Национальный банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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



Эшли Кларк  
Поверенный



Асырандиева А.К.

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

6 апреля 2021 года

**Отдельный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года**

(тыс. сомов)

	Примечания	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Золото	6	84 129 763	48 833 361
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	7	75 046 663	86 890 955
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	8	9 007 592	7 532 693
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	72 938 843	32 983 156
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	2 967 212	125 052
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	11	12 036 316	4 669 754
Основные средства	12	1 895 012	1 797 308
Нематериальные активы		110 714	185 701
Немонетарное золото и запасы в золоте	13	13 509 025	6 727 241
Прочие активы	14	3 209 891	1 010 867
<b>Итого активов</b>		<b>274 851 031</b>	<b>190 756 088</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Банкноты и монеты в обращении	15	134 629 161	106 244 754
Средства банков и других финансовых учреждений	16	28 840 609	21 879 997
Средства Правительства Кыргызской Республики	17	16 748 525	17 033 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	12 990 663	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	19	9 994 865	8 146 676
Прочие обязательства		100 002	196 243
<b>Итого обязательств</b>		<b>203 303 825</b>	<b>161 549 325</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	20	2 000 000	2 000 000
Обязательный резерв		7 476 561	7 476 561
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота		53 572 573	17 151 905
Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		13 261	13 024
Нераспределенная прибыль		8 484 811	2 565 273
<b>Итого капитала</b>		<b>71 547 206</b>	<b>29 206 763</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>274 851 031</b>	<b>190 756 088</b>

Абдыгулов Т. С.  
Председатель Национального банка

6 апреля 2021 года

г. Бишкек,  
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.  
Главный бухгалтер

6 апреля 2021 года

г. Бишкек,  
Кыргызская Республика

**Отдельный отчет о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**  
(тыс. сомов)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Процентные доходы	21	1 456 413	2 671 874
Процентные расходы	21	(791 173)	(553 811)
<b>Чистый процентный доход</b>	21	<b>665 240</b>	<b>2 118 063</b>
Комиссионные доходы		70 159	72 862
Комиссионные расходы		(14 635)	(8 137)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>55 524</b>	<b>64 725</b>
(Формирование)/восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам	22	(229 230)	109 802
Чистая реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	23	9 378 866	1 449 841
Доля в прибыли ассоциированных организаций		38 442	140 100
Прочие доходы		352 973	152 460
<b>Чистый непроцентный доход</b>		<b>9 541 051</b>	<b>1 852 203</b>
<b>Операционные доходы</b>		<b>10 261 815</b>	<b>4 034 991</b>
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение		(404 385)	(359 241)
Административные расходы	24	(1 167 108)	(1 040 799)
Прочие расходы		(205 511)	(69 678)
<b>Операционные расходы</b>		<b>(1 777 004)</b>	<b>(1 469 718)</b>
<b>Прибыль за год</b>		<b>8 484 811</b>	<b>2 565 273</b>

Абдыгулов Т. С.  
Председатель Национального банка

6 апреля 2021 года

г. Бишкек,  
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.  
Главный бухгалтер

6 апреля 2021 года

г. Бишкек,  
Кыргызская Республика

**Отдельный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>Прибыль за год</b>	<b>8 484 811</b>	<b>2 565 273</b>
<b>Статьи, которые могут быть реклассифицированы в состав отдельного отчета о прибыли или убытке</b>		
Резерв по переоценке иностранной валюты и золота:		
- чистая прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	45 291 005	6 734 772
- чистая прибыль от операций с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	(8 870 337)	(1 420 954)
Чистая прибыль от изменения справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	237	7 699
<b>Прочий совокупный доход за год</b>	<b>36 420 905</b>	<b>5 321 517</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>44 905 716</b>	<b>7 886 790</b>

Абдыгулов Т. С.  
Председатель Национального банка

6 апреля 2021 года

г. Бишкек,  
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.  
Главный бухгалтер

6 апреля 2021 года

г. Бишкек,  
Кыргызская Республика



**Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты полученные	1 638 517	2 609 580
Проценты уплаченные	(694 570)	(531 365)
Комиссионные полученные	70 159	72 862
Комиссионные уплаченные	(14 635)	(8 137)
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	508 529	28 887
Прочие доходы	296 234	113 046
Расходы по заработной плате	(602 275)	(523 113)
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение	(631 063)	(238 284)
Административные расходы, за исключением расходов по заработной плате	(470 935)	(332 932)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>99 961</b>	<b>1 190 544</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Золото	(8 955 136)	(9 872 254)
Средства в банках и других финансовых учреждениях	18 709 611	4 418 449
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	(1 645 295)	2 451 790
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(30 471 721)	704 558
Немонетарное золото и запасы в золоте	(6 781 784)	(6 406 298)
Прочие активы	(2 051 157)	(132 049)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Банкноты и монеты в обращении	28 384 407	12 678 620
Средства банков и других финансовых учреждений	5 983 864	3 197 819
Средства Правительства Кыргызской Республики	(6 234 584)	2 718 311
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 933 730	87 556
Прочие обязательства	(122 679)	93 323
<b>Чистый приток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>1 849 217</b>	<b>11 130 369</b>

**Отдельный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)**

(тыс. сомов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение акций дочерней организации	(7 358 000)	(3 216 575)
Приобретение акций ассоциированной организации	-	(550 000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(282 308)	(380 945)
Приобретение инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	(2 939 403)	-
Поступления от погашения инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	64 352	64 352
Проценты, полученные от инвестиций, оцениваемых по амортизированной стоимости	11 314	9 652
Дивиденды полученные	47 183	8 555
<b>Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(10 456 862)</b>	<b>(4 064 961)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение кредитов полученных	-	(160 155)
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>(160 155)</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(8 607 645)</b>	<b>6 905 253</b>
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	9 487 948	(171 099)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	51 697 375	44 963 221
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>52 577 678</b>	<b>51 697 375</b>

**Абдыгулов Т. С.**  
**Председатель Национального банка**

6 апреля 2021 года

г. Бишкек,  
Кыргызская Республика

**Алыбаева С. К.**  
**Главный бухгалтер**

6 апреля 2021 года

г. Бишкек,  
Кыргызская Республика

**Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**  
(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		Итого
				Нераспределенная прибыль	Итого	
Остаток на 1 января 2020 года	2 000 000	7 476 561	17 151 905	13 024	2 565 273	29 206 763
Прибыль за год	-	-	-	-	8 484 811	8 484 811
<b>Прочий совокупный финансовый результат</b>						
Чистая прибыль от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	237	-	237
Прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	45 291 005	-	-	45 291 005
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(8 870 337)	-	-	(8 870 337)
<b>Итого совокупный финансовый результат за год</b>	-	-	<b>36 420 668</b>	<b>237</b>	<b>8 484 811</b>	<b>44 905 716</b>
<b>Операции, отраженные непосредственно в составе капитала</b>						
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет (Примечание 20)	-	-	-	-	(2 565 273)	(2 565 273)
<b>Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала</b>	-	-	-	-	<b>(2 565 273)</b>	<b>(2 565 273)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>2 000 000</b>	<b>7 476 561</b>	<b>53 572 573</b>	<b>13 261</b>	<b>8 484 811</b>	<b>71 547 206</b>

## Отдельный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года (продолжение)

(тыс. сомов)

	Уставный капитал	Обязательный резерв	Резерв по переоценке иностранной валюты и золота	Резерв по переоценке инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2019 года	2 000 000	7 266 168	11 838 087	5 325	2 103 936	23 213 516
Прибыль за год	-	-	-	-	2 565 273	2 565 273
<b>Прочий совокупный финансовый результат</b>						
Чистая прибыль от инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	7 699	-	7 699
Прибыль от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте и золота	-	-	6 734 772	-	-	6 734 772
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом, переведенная в состав прибыли или убытка	-	-	(1 420 954)	-	-	(1 420 954)
<b>Итого совокупный финансовый результат за год</b>	-	-	<b>5 313 818</b>	<b>7 699</b>	<b>2 565 273</b>	<b>7 886 790</b>
<b>Операции, отраженные непосредственно в составе капитала</b>						
Распределение прибыли предыдущего года в государственный бюджет (Примечание 20)	-	-	-	-	(1 893 543)	(1 893 543)
Перевод в обязательный резерв (Примечание 20)	-	210 393	-	-	(210 393)	-
<b>Итого по операциям, отраженным непосредственно в составе капитала</b>	-	<b>210 393</b>	-	-	<b>(2 103 936)</b>	<b>(1 893 543)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2 000 000</b>	<b>7 476 561</b>	<b>17 151 905</b>	<b>13 024</b>	<b>2 565 273</b>	<b>29 206 763</b>

Абдыгулов Т. С.

Председатель Национального банка

6 апреля 2021 года

г. Бишкек,  
Кыргызская Республика

Алыбаева С. К.

Главный бухгалтер

6 апреля 2021 года

г. Бишкек,  
Кыргызская Республика

# 1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

## (а) Организация и основная деятельность

Национальный банк Кыргызской Республики (далее – «Национальный банк») является правопреемником Государственного банка Кыргызской Республики, который в связи с принятием Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики» от 12 декабря 1992 года, был переименован в Национальный банк Кыргызской Республики. 16 декабря 2016 года Жогорку Кенеш Кыргызской Республики (парламент) принял Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности», который в настоящее время регулирует деятельность Национального банка.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов на территории страны работало 5 областных управлений и одно представительство Национального банка.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов общая численность сотрудников Национального банка составляла 705 и 679 человек, соответственно.

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

Наименование	Процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года	
Открытое акционерное общество «Керемет Банк»	97,45	95,07	Банковские услуги
Открытое акционерное общество «Гарантийный фонд»	85,91	48,59	Услуги по предоставлению гарантий
Закрытое акционерное общество «Кыргызская инкассация»	100	100	Услуги по перевозке ценностей

## 1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (а) Организация и основная деятельность, продолжение

25 марта 2020 года в рамках седьмой эмиссии акций ОАО «Керемет Банк» Национальным банком приобретены акции на сумму 1 500 000 тыс. сомов.

30 декабря 2020 года в целях содействия ОАО «Керемет Банк» в реализации его стратегических задач и обеспечения денежными средствами для расширения банковских операций с высоколиквидными активами, а также в рамках реализации мероприятий, направленных на смягчение негативного влияния эпидемии COVID-19 на макроэкономическую ситуацию в республике, Национальным банком приобретены акции восьмой эмиссии ОАО «Керемет Банк» на сумму 2 700 000 тыс. сомов.

По итогам седьмого и восьмого выпусков акций ОАО «Керемет Банк» доля Национального банка в уставном капитале составила 96,3 и 97,45 процента, соответственно.

4 июня 2020 года в целях оказания поддержки субъектам предпринимательской деятельности и содействия дальнейшему развитию их деятельности путем увеличения доступа к финансовым ресурсам в условиях необходимости смягчения негативных последствий пандемии COVID-19 Национальным банком приобретены акции пятой эмиссии ОАО «Гарантийный фонд» на сумму 1 000 000 тыс. сомов.

16 декабря 2020 года в целях увеличения доступа потребителей финансовых и банковских услуг к финансовым ресурсам в рамках реализации мероприятий, направленных на смягчение негативного влияния эпидемии COVID-19 на макроэкономическую ситуацию в республике, Национальным банком приобретены акции ОАО «Гарантийный фонд» шестой эмиссии на сумму 2 000 000 тыс. сомов.

По итогам пятого и шестого выпусков акций ОАО «Гарантийный фонд» доля Национального банка в уставном капитале составила 72,7 и 85,91 процента, соответственно.

22 июля 2020 года в целях поддержки деятельности ЗАО «Кыргызская инкассация» для обеспечения бесперебойного предоставления услуг по подкреплению банкоматов и доставке наличности в регионы республики при возникновении чрезвычайных ситуаций Национальным банком принято решение увеличить уставный капитал ЗАО «Кыргызская инкассация» путем выпуска акций на сумму 158 000 тыс. сомов. В рамках данной эмиссии Национальным банком приобретено акций в сумме 141 000 тыс. сомов.

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Национальный банк также владеет инвестицией в ассоциированную организацию ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» (46,71 и 46,71 процента, соответственно).

Настоящая отдельная финансовая отчетность утверждена Правлением Национального банка 6 апреля 2021 года.

## 1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (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, резкого снижения цен на энергоносители в марте 2020 года и замедления экономического роста в странах-основных торговых партнеров.

Дополнительно, первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавируса. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции (COVID-19) приобрело характер пандемии. В ответ на потенциально серьезную угрозу, которую представляет для здоровья населения вирус COVID-19, в целях защиты жизни и здоровья граждан было принято решение ввести в соответствии с законодательством Кыргызской Республики режим чрезвычайного положения в зависимости от региона на период с 25 марта 2020 года на срок до 10 мая 2020 года.

В течение периода чрезвычайного положения местные органы власти постепенно вводили дополнительные меры, чтобы обеспечить социальную дистанцию, включая прекращение работы школ, высших учебных заведений, ресторанов, кинотеатров, театров, музеев, а также спортивных объектов.

Специфика экономического сектора Кыргызстана оказалась особо чувствительной к глобальному шоку. Из значимых факторов, которые напрямую или косвенно влияют на экономическую ситуацию в стране можно выделить денежные переводы трудовых мигрантов, реэкспортную торговлю и туризм.

Для поддержания непрерывности деятельности Национальный банк принимал меры для обеспечения работы сотрудников в удаленном режиме. Национальный банк также осуществлял функции по обработке и выдаче денежной наличности коммерческим банкам, осуществлению операций клиентов, а также бесперебойное функционирование банкоматов, терминалов, интернет-банкинга, мобильного банкинга, инкассаторской службы, колл-центра, платежных карт и услуг доставки наличности.

Принимая во внимание текущие операционные и финансовые результаты Национального банка, а также имеющуюся в настоящее время общедоступную информацию в течение годового периода, закончившегося 31 декабря 2020 года, Национальный банк скорректировал макроэкономические показатели в расчетах ожидаемых кредитных убытков.

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

## 1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (б) Операционная среда, продолжение

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

## 2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### (а) Заявление о соответствии МСФО с определенными исключениями

В соответствии с Законом «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Национальный банк устанавливает для себя учетную политику и методы бухгалтерского учета. Настоящая отдельная финансовая отчетность предназначена для достоверного отражения отдельного финансового положения Национального банка и результатов его деятельности и подготовлена в соответствии с учетной политикой, основанной на Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО), выпущенных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО), и разъяснениях, выпущенных Комитетом по разъяснениям международной финансовой отчетности (КРМФО), за исключением модификаций, описанных ниже:

- золото учитывается по рыночной стоимости, а общая чистая нерезализованная прибыль от переоценки золота, активов и обязательств в иностранной валюте признается в прочем совокупном доходе в составе капитала. Общий чистый нерезализованный убыток от переоценки золота, активов и обязательств в иностранной валюте по текущим рыночным ценам признается в отдельном отчете о прибыли или убытке в той части, в которой он превышает чистую нерезализованную прибыль предыдущих периодов, в противном случае он уменьшает прочий совокупный доход непосредственно в капитале. На момент прекращения признания части совокупной позиции золота, активов и обязательств в иностранной валюте, накопленная прибыль или убыток, ранее признанные в составе капитала, признаются в отдельном отчете о прибыли или убытке с учетом средневзвешенного коэффициента выбытия вышеуказанных активов и обязательств;
- в целях выполнения роли и функций центрального банка инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9), и счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых учреждениях (Примечание 7) классифицируются как «удерживаемые для получения денежных средств или продажи», несмотря на отсутствие недавних продаж (Примечание 3 (г) (i));
- распределение прибыли за год признается после проведения независимого внешнего аудита и утверждения годового отчета Правлением Национального банка с признанием предоплаты в качестве актива до утверждения;



## 2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Следующие модификации также были приняты в течение 2020 года, но их применение не повлияло бы на сравнительную информацию, и поэтому они были учтены перспективно:

- инвестиции в дочерние и ассоциированные организации являются частью обеспечения стабильности финансовой системы, осуществляемого Национальным банком. На каждую дату составления годовой финансовой отчетности стоимость инвестиций в дочерние организации оценивается по первоначальной стоимости в соответствии с внутренними нормативными актами Национального банка (Примечание 3 (е));
- ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по счетам «ностро» и срочным депозитам в иностранных банках и международных финансовых учреждениях (Примечание 7) рассчитываются на основании Положения «О классификации финансовых активов и обязательств и расчете резервов на ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам Национального банка Кыргызской Республики» (Примечание 3 (г) (ii)), в соответствии с которым при определенных обстоятельствах Национальный банк может использовать свое суждение для определения суммы ОКУ. Принятие данного изменения не оказало значительного влияния на финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

Дочерние организации не консолидируются в данной отдельной финансовой отчетности. Инвестиции в дочерние организации учитываются по цене приобретения.

Национальный банк также составляет консолидированную финансовую отчетность Национального банка и его дочерних организаций. Данная отдельная финансовая отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску руководством Национального банка 6 апреля 2021 года.

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

### (б) База для определения стоимости

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением золота и отдельных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

## 2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

#### (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, которые соответствуют стандартам, принятым Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов.

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту Национального банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются как прочий совокупный доход в составе капитала. Убытки от переоценки отражаются в отчете о прибыли или убытке в пределах суммы, превышающей ранее накопленные доходы от переоценки, признанные в составе прочего совокупного дохода. 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 2020 и 2019 годов, представлены ниже:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Сом/доллар США	82,6498	69,6439
Сом/евро	101,3204	77,9803
Сом/Специальные права заимствования	117,9311	96,0159
Сом/канадский доллар	63,6223	53,1977
Сом/австралийский доллар	62,2998	48,4952
Сом/английский фунт стерлингов	111,0892	91,0661
Сом/китайский юань	12,5477	9,9591
Сом/российский рубль	1,1188	1,1250
Сом/тройская унция золота	156 009,7625	105 493,0975

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (в) Денежные средства и их эквиваленты

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

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

#### (г) Финансовые активы

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

#### (и) Классификация и оценка финансовых активов

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

В частности:

- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости.
- Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных договорами денежных потоков, включающих исключительно платежи в счет основной суммы долга и проценты, так и продажа соответствующих долговых инструментов, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (г) Финансовые активы, продолжение

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

- Все прочие долговые инструменты (например, долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости или предназначенные для продажи) и инвестиции в долевые инструменты, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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

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

- золото на депозитах в иностранных банках (Примечание 6);
- срочные депозиты в иностранных банках, срочные депозиты в международных финансовых учреждениях и денежные средства в иностранной валюте в кассе (Примечание 7);
- кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8);
- ценные бумаги Правительства Кыргызской Республики, включая казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики (Примечание 10); и
- дебиторская задолженность (Примечание 14).

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (г) Финансовые активы, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (г) Финансовые активы, продолжение

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Все прочие 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.

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

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

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

##### (ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам

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

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

Убыток от обесценения не признается по инвестициям в долевые инструменты.

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (г) Финансовые активы, продолжение

##### (ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

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

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

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используется следующая формула:

$$ECL = EAD * LGD * PD, \text{ где}$$

ECL – ожидаемые кредитные убытки;

EAD – сумма под риском;

LGD – потери при дефолте;

PD – вероятность дефолта.

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



### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (г) Финансовые активы, продолжение

#### (ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (г) Финансовые активы, продолжение

#### (ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

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

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (г) Финансовые активы, продолжение

##### (ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

$$LGD = 100\% - RR, \text{ где}$$

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

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

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

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

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (г) Финансовые активы, продолжение

##### (ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики**

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

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

#### Расчет ожидаемых кредитных убытков по ценным бумагам Правительства Кыргызской Республики.

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

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

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

#### **Оценка ожидаемых кредитных убытков по государственным ценным бумагам других стран**

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

Признаками кредитного обесценения государственных ценных бумаг правительства других стран являются:

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (г) Финансовые активы, продолжение

#### (ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

##### Расчет ожидаемых кредитных убытков по государственным ценным бумагам других стран.

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

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

$$LGD = 100\% - RR, \text{ где}$$

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

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

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

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

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

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (г) Финансовые активы, продолжение

##### (ii) Оценка ожидаемых кредитных убытков по активам, продолжение

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

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

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

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

EAD – сумма под риском;

Collateral<sub>i</sub> – стоимость определенного вида залогового обеспечения;

Disc\_factor<sub>i</sub> – дисконт, соответствующий определенному виду залогового обеспечения.

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

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

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

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

##### (iv) Модификация и прекращение признания финансовых активов

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (г) Финансовые активы, продолжение

#### (iv) Модификация и прекращение признания финансовых активов, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (д) Обесценение нефинансовых активов

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

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

#### (е) Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации

Инвестиции в дочерние организации учитываются по первоначальной стоимости, за исключением инвестиций в ассоциированные организации, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом убытка от обесценения.

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

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

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

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



### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (ж) Основные средства

##### (i) Собственные активы

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

##### (ii) Амортизация

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

Здания	75 лет
Сооружения	20 лет
Мебель и оборудование	5–7 лет
Компьютерное оборудование	5–7 лет
Транспортные средства	5–7 лет

#### (з) Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 5–7 лет.

##### (и) Финансовые обязательства

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

Все финансовые обязательства Национального банка учитываются по амортизированной стоимости.

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (и) Финансовые обязательства, продолжение

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

#### (к) Банкноты и монеты в обращении

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

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

#### (л) Уставный капитал и резервы

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

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

#### (м) Налогообложение

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (м) Налогообложение, продолжение

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

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

#### (н) Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

### 3 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

#### (о) Фидуциарные активы

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

#### (п) Взаимозачет

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

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

### 4 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ СТАНДАРТОВ

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2021 года, с возможностью досрочного применения. Однако Национальный банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной отдельной финансовой отчетности.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 16	<i>Льготы по аренде в связи с COVID-19</i>
Поправки к МСФО (IAS) 16	<i>Основные средства: поступления до использования по назначению</i>
Поправки к МСФО (IFRS) 3	<i>Ссылки на Концептуальные основы финансовой отчетности</i>
Поправки к МСФО (IAS) 1	<i>Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных</i>
Поправки к МСФО (IAS) 37	<i>Обременительные договоры – затраты на исполнение договора</i>

## 5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

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

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

### Существенные допущения

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

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

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

## 5 СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ, ПРОДОЛЖЕНИЕ

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

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

### Источники неопределенности в оценках

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

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

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

## 6 ЗОЛОТО

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Золото</b>		
Золото на депозитах в иностранных банках и в слитках	84 129 763	48 833 361
	<b>84 129 763</b>	<b>48 833 361</b>

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

### Концентрация золота на депозитах в иностранных банках

По состоянию на 31 декабря 2020 года Национальный банк не размещал золото на депозитах в иностранных банках (в 2019 году: Национальный банк разместил золото на депозитах в иностранных банках с кредитным рейтингом на уровне AA- и A+).

## 7 СРЕДСТВА В КАССЕ, БАНКАХ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
<b>Счета и депозиты в иностранных банках и других финансовых учреждениях</b>		
<b>Счета «ностро» в иностранных банках</b>		
- с кредитным рейтингом AAA	21 805 101	28 395 023
- с кредитным рейтингом от А- до АА+	8 242 894	7 188 325
- с кредитным рейтингом от В до ВВВ	630 932	950 758
<b>Итого счетов «ностро» в иностранных банках</b>	<b>30 678 927</b>	<b>36 534 106</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15)	(5 656)
	<b>30 678 912</b>	<b>36 528 450</b>
<b>Срочные депозиты в иностранных банках</b>		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	8 081 829	16 739 443
- с кредитным рейтингом от А- до А+	13 348 197	15 066 039
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	255 424
<b>Итого срочных депозитов в иностранных банках</b>	<b>21 430 026</b>	<b>32 060 906</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 754)	(257 336)
	<b>21 428 272</b>	<b>31 803 570</b>
Счет в Международном валютном фонде (МВФ)	10 357 826	10 261 522
Счета в Банке международных расчетов (БМР)		
- счета «ностро» в БМР	8 218 244	3 442 789
- срочный депозит в БМР	1 040 728	3 395 668
<b>Итого счетов в международных финансовых учреждениях</b>	<b>19 616 798</b>	<b>17 099 979</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(2)
	<b>19 616 798</b>	<b>17 099 977</b>
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	3 322 681	1 458 958
<b>Итого средств в кассе, банках и других финансовых учреждениях</b>	<b>75 046 663</b>	<b>86 890 955</b>

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

### Концентрация средств в банках и других финансовых учреждениях

По состоянию на 31 декабря 2020 года Национальный банк имеет остатки по счетам в четырех банках и других финансовых учреждениях с кредитным рейтингом от AAA до A- (в 2019 году: в восьми банках и других финансовых учреждениях с кредитным рейтингом от AAA до A-), суммы которых по отдельности превышают 10 процентов собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 46 336 670 тыс. сомов (в 2019 году: 72 277 926 тыс. сомов).

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 22.

### Денежные средства и их эквиваленты

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

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Счета «ностро» в иностранных банках	30 678 927	36 534 106
Счет в МВФ	10 357 826	10 261 522
Счета «ностро» в БМР	8 218 244	3 442 789
Денежные средства в иностранной валюте в кассе	3 322 681	1 458 958
<b>Денежные средства и их эквиваленты в отдельном отчете о движении денежных средств</b>	<b>52 577 678</b>	<b>51 697 375</b>

Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

## 8 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Кредиты, выданные коммерческим банкам-резидентам	4 363 168	3 764 337
Кредиты, выданные международным организациям	2 750 682	2 550 682
Кредиты, выданные коммерческим банкам, принадлежащим Правительству Кыргызской Республики	2 268 675	1 394 037
	<b>9 382 525</b>	<b>7 709 056</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(374 933)	(176 363)
<b>Сумма кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>9 007 592</b>	<b>7 532 693</b>

Проценты, полученные в течение года по кредитам, выданным коммерческим банкам, принадлежащим Правительству Кыргызской Республики, составили 89 632 тыс. сомов. Эти остатки подлежат получению в течение следующих 12 месяцев.

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 22.



## 8 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ БАНКАМ И МЕЖДУНАРОДНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация о залогах, которые служат обеспечением кредитов, выданных коммерческим банкам-резидентам и международным организациям, по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, без учёта влияния избыточного обеспечения.

	31 декабря 2020 года	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2019 года	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты в иностранной валюте	4 043 591	45	2 740 578	36
Кредиты, выданные клиентам	2 832 648	31	2 584 305	34
Государственные ценные бумаги	2 131 353	24	2 097 016	28
Недвижимость	-	-	110 794	2
	<b>9 007 592</b>	<b>100</b>	<b>7 532 693</b>	<b>100</b>

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

### Концентрация выданных кредитов

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов Национальный банк не имеет кредитов, выданных коммерческим банкам, остатки по которым превышают 10 процентов собственного капитала.

## 9 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные ценные бумаги</b>		
Казначейские обязательства Правительства Канады	5 916 233	3 150 377
Казначейские обязательства Правительства Великобритании	999 866	1 273 293
Казначейские обязательства Республики Корея	-	598 533
Казначейские обязательства Правительства Соединенных Штатов Америки	-	351 226
<b>Итого государственных ценных бумаг</b>	<b><u>6 916 099</u></b>	<b><u>5 373 429</u></b>
<b>Долговые ценные бумаги международных финансовых учреждений</b>		
Агентские ценные бумаги, имеющие кредитный рейтинг AAA	41 145 897	21 366 444
	24 876 847	6 243 283
<b>Итого долговых инструментов</b>	<b><u>72 938 843</u></b>	<b><u>32 983 156</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются просроченными.

## 10 ИНВЕСТИЦИИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	3 021 258	127 014
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(54 046)	(1 962)
	<b><u>2 967 212</u></b>	<b><u>125 052</u></b>

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 22.

## 11 ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

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

	<b>Балансовая стоимость</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>763 079</b>
Приобретение акций дочерней организации	3 216 575
Приобретение акций ассоциированной организации	550 000
Доля в прибыли ассоциированных организаций	140 100
<b>31 декабря 2019 года</b>	<b>4 669 754</b>
Приобретение акций дочерней организации	7 358 000
Доля в прибыли ассоциированных организаций	8 562
<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>12 036 316</b>

<b>Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации</b>	<b>Вид деятельности</b>	<b>Доля владения, %</b>	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>Доля владения, %</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
ОАО «Керемет Банк»	Банковские услуги	97,45	7 994 574	95,07	3 794 575
	Услуги				
ОАО «Гарантийный фонд»	по предоставлению гарантий	85,91	3 550 000	48,59	564 999
ЗАО «Кыргызская инкассация»	Услуги по перевозке ценностей	100,00	220 000	100,00	62 000
ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	Процессинговые услуги	46,71	271 742	46,71	248 180
			<b>12 036 316</b>		<b>4 669 754</b>

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

25 марта и 30 декабря 2020 года Национальный банк в рамках оздоровления деятельности и реализации стратегических задач ОАО «Керемет Банк» увеличил свою долю в его уставном капитале на сумму 4 200 000 тыс. сомов. Доля владения Национального банка в уставном капитале ОАО «Керемет Банк» составила до 97,45 процента, чистые активы ОАО «Керемет Банк» по состоянию на 31 декабря 2020 года составили 6 503 246 тыс. сомов.

4 июня и 16 декабря 2020 года в целях оказания поддержки субъектам предпринимательской деятельности Национальным банком приобретены акции пятой и шестой эмиссий ОАО «Гарантийный фонд» на сумму 3 000 000 тыс. сомов, увеличившие долю владения до 85,91 процента.

22 июля 2020 года в целях поддержки деятельности ЗАО «Кыргызская инкассация» Национальным банком принято решение увеличить уставный капитал ЗАО «Кыргызская инкассация» путем выпуска акций на сумму 158 000 тыс. сомов.

## 12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

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

## 12 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Земля, здания и сооружения	Мебель и оборудование	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство/ оборудование к установке	Итого
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2019 года	713 987	335 180	899 628	75 045	356 090	2 379 930
Приобретения	10 389	22 705	6 538	8 638	310 026	358 296
Выбытия	(5 353)	(28 783)	(19 620)	(13 773)	-	(67 529)
Перемещения	12 121	284 010	3 797	-	(299 928)	-
Перенос	-	-	(124 313)	-	(3 615)	(127 928)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>731 144</b>	<b>613 112</b>	<b>766 030</b>	<b>69 910</b>	<b>362 573</b>	<b>2 542 769</b>
<i>Амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2019 года	(122 258)	(163 906)	(348 502)	(37 940)	-	(672 606)
Начисления за год	(11 385)	(44 775)	(115 652)	(9 569)	-	(181 381)
Выбытия	800	28 298	19 620	13 773	-	62 491
Перенос	-	-	46 035	-	-	46 035
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(132 843)</b>	<b>(180 383)</b>	<b>(398 499)</b>	<b>(33 736)</b>	<b>-</b>	<b>(745 461)</b>
<i>Балансовая стоимость</i>						
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>598 301</b>	<b>432 729</b>	<b>367 531</b>	<b>36 174</b>	<b>362 573</b>	<b>1 797 308</b>

В течение 2020 года основные средства, перенесенные в нематериальные активы, отсутствовали (в 2019 году: основные средства с первоначальной стоимостью 127 928 тыс. сомов и накопленной амортизацией на сумму 46 035 тыс. сомов были перенесены в нематериальные активы).

В течение 2020 и 2019 годов капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, отсутствовали.

### 13 НЕМОНЕТАРНОЕ ЗОЛОТО И ЗАПАСЫ В ЗОЛОТЕ

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Запасы в золоте	12 627 098	3 172 449
Немонетарное золото	881 927	3 554 792
	<b>13 509 025</b>	<b>6 727 241</b>

В течение 2020 года Национальным банком проводились операции по покупке золота, не входящего в состав международных резервов, с целью формирования запасов Национального банка в рамках перспективы развития внутреннего рынка драгоценных металлов. Немонетарное золото и запасы в золоте не участвуют в активных инвестиционных операциях Национального банка и не относятся к инвестиционным активам Национального банка в золоте.

По состоянию на 31 декабря 2020 года справедливая стоимость запасов в золоте составляет 13 248 236 тыс. сомов (в 2019 году: 3 254 424 тыс. сомов).

### 14 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Дебиторская задолженность	448 527	368 429
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(49 344)	(41 277)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>399 183</b>	<b>327 152</b>
Авансы выданные	2 028 134	97 998
Запасы	722 309	480 986
Нумизматические ценности	53 393	97 296
Прочие	6 872	7 435
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2 810 708</b>	<b>683 715</b>
	<b>3 209 891</b>	<b>1 010 867</b>

Движение резервов под ожидаемые кредитные убытки раскрыто в Примечании 22.

Авансы выданные включают в себя предварительную оплату части прибыли текущего года в бюджет Кыргызской Республики в сумме 2 000 000 тыс. сомов, которые будут признаны как распределение в 2021 году в соответствии с учетной политикой, раскрытой в Примечании 2 (а).

### 15 БАНКНОТЫ И МОНЕТЫ В ОБРАЩЕНИИ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов банкноты и монеты, находящиеся в обращении, включали:

	<b>31 декабря 2020 года</b>	<b>31 декабря 2019 года</b>
Банкноты и монеты в обращении	137 455 778	108 174 429
За вычетом банкнот и монет в оборотной кассе	(2 826 617)	(1 929 675)
	<b>134 629 161</b>	<b>106 244 754</b>

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

## 16 СРЕДСТВА БАНКОВ И ДРУГИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Счета коммерческих банков	20 041 571	14 050 447
Счета коммерческих банков, принадлежащих Правительству Кыргызской Республики	4 886 824	4 773 093
Счета других финансовых учреждений	3 912 214	3 056 457
	<b><u>28 840 609</u></b>	<b><u>21 879 997</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2020 года в Национальном банке отсутствуют остатки по счетам коммерческих банков, которые превышают 10 процентов собственного капитала (в 2019 году: два коммерческих банка, совокупный объем остатков по счетам составлял 6 391 035 тыс. сомов). Проценты, уплаченные в течение года по счетам коммерческих банков, принадлежащих Правительству Кыргызской Республики, составили 66 567 тыс. сомов. Эти остатки подлежат выплате в течение следующих 12 месяцев.

## 17 СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Средства Правительства Кыргызской Республики включают счета Министерства финансов Кыргызской Республики.

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
В иностранной валюте	10 187 013	12 067 219
В национальной валюте	6 561 512	4 965 935
	<b><u>16 748 525</u></b>	<b><u>17 033 154</u></b>

## 18 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов, выпущенные долговые ценные бумаги включают ценные бумаги со следующими сроками погашений и с балансовой стоимостью:

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Ноты Национального банка со сроком 7 дней	999 332	-
Ноты Национального банка со сроком 14 дней	4 325 046	3 896 726
Ноты Национального банка со сроком 28 дней	5 614 944	3 599 202
Ноты Национального банка со сроком 91 день	2 051 341	552 573
	<b><u>12 990 663</u></b>	<b><u>8 048 501</u></b>

Национальный банк в целях проведения денежно-кредитной политики вправе выпускать ценные бумаги и осуществлять с ними все виды операций в соответствии с принятой международной практикой. Ноты Национального банка размещаются через Автоматизированную торговую систему Национального банка, участниками которой являются коммерческие банки Кыргызской Республики. Объем долговых ценных бумаг, выпущенных для коммерческих банков, принадлежащих Правительству Кыргызской Республики, по состоянию на 31 декабря 2020 года составляет 1 887 309 тыс. сомов (в 2019 году 399 674 тыс. сомов).

## 19 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО СПЗ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ МВФ В ПОРЯДКЕ РАСПРЕДЕЛЕНИЯ

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	9 994 865	8 146 676

Распределение СПЗ является безусловным распределением сумм СПЗ между членами МВФ по его решению. Общее распределение СПЗ вступило в силу 28 августа 2009 года. Распределение явилось коллективным монетарным ответом на глобальный финансовый кризис, который реализуется посредством предоставления значительных, не ограниченных условиями финансовых ресурсов странам, испытывающим проблемы с ликвидностью. Данные ресурсы призваны снизить потребность в регулировании и расширить возможности политики экономического роста, а также обеспечить ликвидность глобальной экономической системы путем пополнения валютных запасов стран-членов МВФ. Общее распределение СПЗ среди стран-членов было осуществлено МВФ пропорционально их существующим квотам в МВФ (Примечание 27). Отдельно 10 августа 2009 года вступила в силу Четвертая поправка к статьям соглашения МВФ, предусматривающая специальное однократное распределение СПЗ с целью повышения глобальной ликвидности. В соответствии с поправкой специальное распределение странам-членам МВФ, включая Кыргызскую Республику, было осуществлено 9 сентября 2009 года. Члены и держатели СПЗ могут использовать их для осуществления операций с МВФ. Кыргызская Республика получила право на использование распределений СПЗ в размере 84 737 тыс. СПЗ. В 2020 и 2019 годах данный механизм не использовался. Процентная ставка определяется МВФ еженедельно и является равной для всех получателей распределений СПЗ по всему миру.



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

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

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

	1 января 2019 года	Движение денежных средств от финансовой деятельности (i)	Неденежные изменения		31 декабря 2019 года
			Корректировка курса иностранной валюты	Прочие изменения (ii)	
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 222 162	-	(71 340)	(4 146)	8 146 676
	<b>8 222 162</b>	<b>-</b>	<b>(71 340)</b>	<b>(4 146)</b>	<b>8 146 676</b>

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

## 20 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

### Оплаченный капитал

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

### Перечисления в государственный бюджет и обязательный резерв

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

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

В соответствии со статьей 23 Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» перечисление прибыли производится по окончании финансового года, после проведения независимого внешнего аудита и утверждения годового отчета Правлением Национального банка.

24 июля 2020 года была утверждена чистая прибыль Национального банка за 2019 год в размере 2 565 273 тыс. сомов, которая полностью была перечислена в бюджет Кыргызской Республики (в 2019 году: утверждена чистая прибыль за 2018 год в размере 2 103 936 тыс. сомов, из которой 1 893 543 тыс. сомов было перечислено в бюджет Кыргызской Республики).

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

### Управление капиталом

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

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

## 20 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### Управление капиталом, продолжение

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

## 21 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>Процентные доходы</b>		
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	469 263	781 621
Срочные депозиты в иностранных банках и международных финансовых учреждениях	441 906	937 548
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	384 515	389 350
Счета «ностро» в иностранных банках и международных финансовых учреждениях	130 159	547 392
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 506	11 533
Прочие	64	4 430
	<b>1 456 413</b>	<b>2 671 874</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(550 365)	(347 293)
Средства банков и других финансовых учреждений	(105 438)	(58 393)
Высвобождение дисконта по прочим активам	(95 628)	(58 398)
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	(17 391)	(81 269)
Прочие	(22 351)	(8 458)
	<b>(791 173)</b>	<b>(553 811)</b>
	<b>665 240</b>	<b>2 118 063</b>

За 2020 год общий процентный доход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки, для финансовых активов категории ОССЧПСД составил 599 422 тыс. сомов (за 2019 год: 1 329 013 тыс. сомов), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости – 856 991 тыс. сомов (за 2019 год: 1 342 861 тыс. сомов). За 2020 год общий процентный расход, рассчитанный по методу эффективной процентной ставки для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 791 173 тыс. сомов (за 2019 год: 553 811 тыс. сомов).

## 22 РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

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

## 22 РЕЗЕРВ ПОД ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

	Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях (Примечание 7)			Кредиты, выданные банкам и международным организациям (Примечание 8)			Созданные или приобретенные ретенные кредитно-обесцененные финансовые активы			Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10)			Прочие активы (Примечание 14)			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2019 года	6 073	2 132	269 932	548	-	127 415	164 856	28	222	3 061	327	18 834	593 428						
Изменения в сумме резерва																			
- Реклассификация в первую стадию	50	(50)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	(177)	177	-	(1 528)	1 528	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21 788)	21 788	-	-	-
Нетто изменения в результате изменения параметров кредитного риска	-	138	-	980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 118
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы, признание которых было прекращено	1 920	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	22 080	-	-	-	-	-	24 010
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(2 693)	-	(13 729)	-	-	(99)	(117 060)	(28)	(222)	(1 099)	-	-	(134 930)	-	-	-	-	-	(1 020)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года	5 173	2 397	255 424	-	1 528	127 039	47 796	10	-	1 962	619	40 658	482 606						

## 23 ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ЗОЛОТОМ

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
Реализованная прибыль по операциям с иностранной валютой и золотом	8 870 337	1 420 954
Прибыль от сделок «спот»	508 529	28 887
	<b>9 378 866</b>	<b>1 449 841</b>

## 24 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года
<b>Затраты на персонал</b>		
Заработная плата	532 691	459 718
Выплаты в Социальный фонд	91 613	79 363
	<b>624 304</b>	<b>539 081</b>
Амортизация и износ	284 212	230 660
Ремонт и обслуживание	123 234	140 400
Охрана	49 198	38 104
Связи и информационные услуги	26 188	24 677
Публикации и подписка	18 148	8 040
Профессиональные услуги	16 062	12 159
Затраты на социальные мероприятия	6 695	9 928
Канцелярские принадлежности	5 379	4 011
Командировочные расходы	2 483	10 077
Обучение персонала	2 075	9 378
Прочие расходы	9 130	14 284
	<b>1 167 108</b>	<b>1 040 799</b>

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

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

В соответствии с Инвестиционной политикой по управлению международными резервами Национального банка, утвержденной постановлением Правления Национального банка 18 декабря 2019 года (далее – Инвестиционная политика), основными целями управления рисками являются обеспечение ликвидности и безопасности активов Национального банка. Операции осуществляются в пределах ежегодных лимитов, установленных Инвестиционной политикой.

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

### (б) Рыночный риск

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

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

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

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Национальный банк подвержен влиянию колебаний 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 2020 и 2019 годов. Данные процентные ставки оценочно отражают доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка,% 31 декабря 2020 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка,% 31 декабря 2019 года
<b>Процентные активы</b>		
<b>Золото</b>		
<i>Золото на депозитах в иностранных банках</i>	-	0,01
<b>Средства в банках и других финансовых учреждениях</b>		
<i>Счета типа «ностро»</i>		
- в долларах США	0,003	1,46
- в евро	(0,51)	(0,51)
- в канадских долларах	0,01	0,45
- в английских фунтах стерлингов	-	0,04
- в китайских юанях	1,90	2,40
- в норвежских кронах	0,01	1,25
- в сингапурских долларах	-	0,05
- в корейских вонах	0,10	0,10
- в швейцарских франках	(1,32)	(1,19)
- в СПЗ	0,08	0,74
<i>Срочные депозиты</i>		
- в долларах США	0,24	1,98
- в канадских долларах	0,15	1,65
- в английских фунтах стерлингов	0,04	0,83
- в австралийских долларах	0,06	1,14
- в российских рублях	3,01	5,78
- в китайских юанях	2,49	2,54
- в норвежских кронах	-	1,63
- в сингапурских долларах	0,03	1,44
- в корейских вонах	-	1,46
<b>Кредиты, выданные банкам и международным организациям</b>		
- в кыргызских сомах	4,89	4,60



## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка,% 31 декабря 2020 года	Средневзвешенная эффективная процентная ставка,% 31 декабря 2019 года
<b>Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
- в долларах США	0,30	1,94
- в австралийских долларах	0,08	0,78
- в канадских долларах	0,23	1,72
- в английских фунтах стерлингов	0,02	0,73
- в китайских юанях	2,86	-
- в корейских вонах	-	1,49
<b>Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
- в кыргызских сомах	11,11	6,35
<b>Процентные обязательства</b>		
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>		
- в кыргызских сомах	4,71	4,06
<b>Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения</b>	0,08	0,74

#### *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 2020 и 2019 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 10 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
Параллельный сдвиг на 10 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(41 191)	-	(13 977)
Параллельный сдвиг на 10 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	46 511	-	18 228

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### *Анализ чувствительности к изменению процентных ставок, продолжение*

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

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

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск

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

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

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

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

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

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

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

Подверженность Национального банка валютному риску в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена в следующей таблице:

	Сом	Золото	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СНЗ	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Российский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2019 года
<b>Финансовые активы</b>												
Золото в депозитах	-	8 765 609	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	-	52 148 573	1 770 868	3 358 558	1 541 032	10 261 521	994 489	9 355 966	2 401 090	5 058 858	86 890 955
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 532 693	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 532 693
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	25 918 925	-	3 150 377	2 042 029	-	1 273 293	-	-	598 532	32 983 156
через прочий совокупный доход												
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125 052
Прочие финансовые активы	327 152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	327 152
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>7 984 897</b>	<b>8 765 609</b>	<b>78 067 498</b>	<b>1 770 868</b>	<b>6 508 935</b>	<b>3 583 061</b>	<b>10 261 521</b>	<b>2 267 782</b>	<b>9 355 966</b>	<b>2 401 090</b>	<b>5 657 390</b>	<b>136 624 617</b>

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

	Сом	Золото	Доллары США	Евро	Канадский доллар	Австралийский доллар	СПЗ	Английский фунт стерлингов	Китайский юань	Российский рубль	Прочие валюты	Итого 31 декабря 2019 года
<b>Финансовые обязательства</b>												
Банкноты и монеты в обращении	106 244 754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106 244 754
Средства банков и других финансовых учреждений	17 684 186	-	4 187 623	8 188	-	-	-	-	-	-	-	21 879 997
Средства Правительства Кыргызской Республики	4 965 935	-	10 956 579	971 466	-	-	-	-	-	130 712	8 462	17 033 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 048 501	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	-	-	-	8 146 676	-	-	-	-	8 146 676
Прочие финансовые обязательства	72 026	-	16 106	540	-	-	-	-	-	-	-	88 672
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>137 015 402</b>	-	<b>15 160 308</b>	<b>980 194</b>	-	-	<b>8 146 676</b>	-	-	<b>130 712</b>	<b>8 462</b>	<b>161 441 754</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(129 030 505)</b>	<b>8 765 609</b>	<b>62 907 190</b>	<b>790 674</b>	<b>6 508 935</b>	<b>3 583 061</b>	<b>2 114 845</b>	<b>2 267 782</b>	<b>9 355 966</b>	<b>2 270 378</b>	<b>5 648 928</b>	<b>(24 817 137)</b>

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

Ослабление кыргызского сома, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
10% рост курса доллара США по отношению к сомму	-	8 705 433	-	6 290 719
10% рост курса китайского юаня по отношению к сомму	-	1 186 119	-	935 597
10% рост курса канадского доллара по отношению к сомму	-	785 057	-	650 894
10% рост курса австралийского доллара по отношению к сомму	-	463 354	-	358 306
10% рост курса евро по отношению к сомму	-	303 827	-	79 067
10% рост курса английского фунта стерлингов по отношению к сомму	-	271 727	-	226 778
10% рост курса российского рубля по отношению к сомму	-	188 192	-	227 038
10% рост курса прочих валют по отношению к сомму	-	173 972	-	564 892

Укрепление кыргызского сома по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

#### Ограничения анализа чувствительности

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

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (iii) Прочие ценовые риски

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

На 31 декабря 2019 года Национальный банк был подвержен прочим ценовым рискам в отношении золота на счетах в иностранных банках. По состоянию на 31 декабря 2020 года золото представлено физическим золотом, находящимся в хранилище. Несмотря на то, что в соответствии с требованиями МСФО золото не считается финансовым активом, банк подвержен рискам, связанным с изменениями цен на физическое золото, вследствие того, что его учетная политика предполагает оценку золота по справедливой стоимости.

Рост или снижение цен в эквивалентных суммах в сомах на золото, как указано ниже, по состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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 2020 года		31 декабря 2019 года	
	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал	Прибыль или убыток	Совокупный доход и капитал
10% рост цены на золото в эквиваленте к сому	-	8 412 976	-	4 883 336
10% снижение цены на золото в эквиваленте к сому	-	(8 412 976)	-	(4 883 336)

### (в) Кредитный риск

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



## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (в) Кредитный риск, продолжение

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

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

#### Категория А

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

#### Категория В

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

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

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

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (в) Кредитный риск, продолжение

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

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

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
Золото в депозитах	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях*	71 723 982	85 431 997
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9 007 592	7 532 693
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72 938 843	32 983 156
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 967 212	125 052
Прочие финансовые активы	399 183	327 152
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b><u>157 036 812</u></b>	<b><u>135 165 659</u></b>

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

### Внутренние рейтинги кредитного риска

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

Внутренние кредитные рейтинги	Описание
1	Задолженность с низким или умеренным уровнем риска
2	Задолженность с низким или умеренным уровнем риска
3	Задолженность с низким или умеренным уровнем риска
4	Задолженность под наблюдением
5	Задолженность под наблюдением
6	Задолженность под наблюдением
7	Нестандартная задолженность
8	Нестандартная задолженность
9	Сомнительная задолженность
10	Обесцененная задолженность

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (в) Кредитный риск, продолжение

Анализ кредитного риска для каждого класса финансовых активов с учетом внутреннего кредитного рейтинга и стадии в соответствии с МСФО (IRFS) 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 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях</b>				
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	75 037 898	-	-	75 037 898
Кредитный рейтинг 4–6: задолженность под наблюдением	-	10 534	-	10 534
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>75 037 898</b>	<b>10 534</b>	<b>-</b>	<b>75 048 432</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 769)	-	-	(1 769)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>75 036 129</b>	<b>10 534</b>	<b>-</b>	<b>75 046 663</b>

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2020 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Кредиты, выданные банкам и международным организациям</b>					
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	8 524 035	-	-	-	8 524 035
Кредитный рейтинг 4–6: задолженность под наблюдением	-	326 137	-	-	326 137
Кредитный рейтинг 7–8: нестандартная задолженность	-	-	-	384 235	384 235
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	148 118	-	148 118
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>8 524 035</b>	<b>326 137</b>	<b>148 118</b>	<b>384 235</b>	<b>9 382 525</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(213 297)	(13 518)	(148 118)	-	(374 933)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>8 310 738</b>	<b>312 619</b>	<b>-</b>	<b>384 235</b>	<b>9 007 592</b>

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	72 938 843	-	-	72 938 843
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>72 938 843</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72 938 843</b>

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

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

	31 декабря 2020 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	405 329	-	-	405 329
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	43 198	43 198
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>405 329</b>	<b>-</b>	<b>43 198</b>	<b>448 527</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 391)	-	(41 953)	(49 344)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>397 938</b>	<b>-</b>	<b>1 245</b>	<b>399 183</b>

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях</b>				
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	85 947 768	-	-	85 947 768
Кредитный рейтинг 4–6: задолженность под наблюдением	-	950 757	-	950 757
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	255 424	255 424
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>85 947 768</b>	<b>950 757</b>	<b>255 424</b>	<b>87 153 949</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 173)	(2 397)	(255 424)	(262 994)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>85 942 595</b>	<b>948 360</b>	<b>-</b>	<b>86 890 955</b>

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2019 года				Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Кредиты, выданные банкам и международным организациям</b>					
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	6 858 210	-	-	-	6 858 210
Кредитный рейтинг 4–6: задолженность под наблюдением	-	183 243	-	-	183 243
Кредитный рейтинг 7–8: нестандартная задолженность	-	-	-	540 564	540 564
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	127 039	-	127 039
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>6 858 210</b>	<b>183 243</b>	<b>127 039</b>	<b>540 564</b>	<b>7 709 056</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(1 528)	(127 039)	(47 796)	(176 363)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>6 858 210</b>	<b>181 715</b>	<b>-</b>	<b>492 768</b>	<b>7 532 693</b>

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	32 983 156	-	-	32 983 156
<b>Итого балансовая стоимость</b>	<b>32 983 156</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 983 156</b>

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
Кредитный рейтинг 1–3: з адолженность с низким или умеренным риском	127 014	-	-	127 014
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>127 014</b>	-	-	<b>127 014</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 962)	-	-	(1 962)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>125 052</b>	-	-	<b>125 052</b>

	31 декабря 2019 года			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Прочие финансовые активы</b>				
Кредитный рейтинг 1–3: задолженность с низким или умеренным риском	326 586	-	-	326 586
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	41 843	41 843
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>326 586</b>	-	<b>41 843</b>	<b>368 429</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(619)	-	(40 658)	(41 277)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>325 967</b>	-	<b>1 185</b>	<b>327 152</b>



## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (в) Кредитный риск, продолжение

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

	2020 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года</b>	<b>85 947 768</b>	<b>950 757</b>	<b>255 424</b>	<b>87 153 949</b>
Изменения валовой балансовой стоимости				
-Реклассификация в первую стадию	941 925	(941 925)	-	-
Списание активов за счет резервов	-	-	(303 344)	(303 344)
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	400 409 708	45	-	400 409 753
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(427 892 899)	-	-	(427 892 899)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	15 631 396	1 657	47 920	15 680 973
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>75 037 898</b>	<b>10 534</b>	<b>-</b>	<b>75 048 432</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2020 года</b>	<b>(1 769)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 769)</b>

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

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

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

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

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

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

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

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (в) Кредитный риск, продолжение

В таблицах ниже представлен анализ существенных изменений валовой балансовой стоимости финансовых активов в течение периода, которые привели к изменению величины резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2019 году в разбивке по классам активов:

	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>83 715 220</b>	<b>896 160</b>	<b>269 932</b>	<b>84 881 312</b>
Изменения валовой балансовой стоимости				
-Реклассификация в первую стадию	106 295	(106 295)	-	-
-Реклассификация во вторую стадию	(20 686 725)	20 686 725	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	114 882 725	-	-	114 882 725
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(91 752 610)	(20 602 264)	(13 730)	(112 368 604)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(317 137)	76 431	(778)	(241 484)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>85 947 768</b>	<b>950 757</b>	<b>255 424</b>	<b>87 153 949</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(5 173)</b>	<b>(2 397)</b>	<b>(255 424)</b>	<b>(262 994)</b>

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	2019 год			Созданные или приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
<b>Кредиты, выданные банкам и международным организациям</b>					
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>9 137 470</b>	<b>94 059</b>	<b>127 415</b>	<b>813 309</b>	<b>10 172 253</b>
Изменения валовой балансовой стоимости					
-Реклассификация во вторую стадию	(183 243)	183 243	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	2 336 674	-	-	2 243	2 338 917
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(4 432 691)	(94 059)	(99)	(274 988)	(4 801 837)
Списание	-	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	(277)	-	(277)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>6 858 210</b>	<b>183 243</b>	<b>127 039</b>	<b>540 564</b>	<b>7 709 056</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>-</b>	<b>(1 528)</b>	<b>(127 039)</b>	<b>(47 796)</b>	<b>(176 363)</b>

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	<b>33 561 367</b>	<b>70 877</b>	<b>-</b>	<b>33 632 244</b>
Изменения валовой балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	94 950 350	-	-	94 950 350
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(95 555 640)	(70 877)	-	(95 626 517)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	27 079	-	-	27 079
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	<b>32 983 156</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 983 156</b>

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

## (в) Кредитный риск, продолжение

	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	189 485	-	-	189 485
Изменения валовой балансовой стоимости				
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(62 471)	-	-	(62 471)
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	127 014	-	-	127 014
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	(1 962)	-	-	(1 962)

	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	
<b>Прочие финансовые активы</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2019 года</b>	299 766	-	18 834	318 600
Изменения валовой балансовой стоимости				
-Реклассификация в третью стадию	(22 973)	-	22 973	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	49 793	-	-	49 793
Изменение валютных курсов и прочие изменения	-	-	36	36
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	326 586	-	41 843	368 429
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2019 года</b>	(619)	-	(40 658)	(41 277)



## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### г) Географическая концентрация

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

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

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые учреждения	31 декабря 2020 года Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	3 322 681	36 278 771	15 828 414	19 616 797	75 046 663
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9 007 592	-	-	-	9 007 592
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	31 792 946	-	41 145 897	72 938 843
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 967 212	-	-	-	2 967 212
Прочие финансовые активы	399 183	-	-	-	399 183
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>15 696 668</b>	<b>68 071 717</b>	<b>15 828 414</b>	<b>60 762 694</b>	<b>160 359 493</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Банкноты и монеты в обращении	134 629 161	-	-	-	134 629 161
Средства банков и других финансовых учреждений	28 567 372	-	236 609	36 628	28 840 609
Средства Правительства Кыргызской Республики	16 748 525	-	-	-	16 748 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 990 663	-	-	-	12 990 663
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	9 994 865	9 994 865
Прочие финансовые обязательства	88 118	3 983	20	-	92 121
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>193 023 839</b>	<b>3 983</b>	<b>236 629</b>	<b>10 031 493</b>	<b>203 295 944</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(177 327 171)</b>	<b>68 067 734</b>	<b>15 591 785</b>	<b>50 731 201</b>	<b>(42 936 541)</b>

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (г) Географическая концентрация, продолжение

В следующей таблице представлена географическая концентрация активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Кыргызская Республика	Страны ОЭСР	Страны, не входящие в ОЭСР	Международные финансовые учреждения	31 декабря 2019 года Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Золото в депозитах	-	8 765 609	-	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	1 458 958	50 800 982	17 531 038	17 099 977	86 890 955
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 532 693	-	-	-	7 532 693
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11 616 712	-	21 366 444	32 983 156
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 052	-	-	-	125 052
Прочие финансовые активы	327 152	-	-	-	327 152
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>9 443 855</b>	<b>71 183 303</b>	<b>17 531 038</b>	<b>38 466 421</b>	<b>136 624 617</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Банкноты и монеты в обращении	106 244 754	-	-	-	106 244 754
Средства банков и других финансовых учреждений	21 656 894	-	149 940	73 163	21 879 997
Средства Правительства Кыргызской Республики	17 033 154	-	-	-	17 033 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 048 501	-	-	-	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	-	-	8 146 676	8 146 676
Прочие финансовые обязательства	68 178	2 099	18 395	-	88 672
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>153 051 481</b>	<b>2 099</b>	<b>168 335</b>	<b>8 219 839</b>	<b>161 441 754</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(143 607 626)</b>	<b>71 181 204</b>	<b>17 362 703</b>	<b>30 246 582</b>	<b>(24 817 137)</b>

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (д) Риск ликвидности

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

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

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

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

Управление ликвидностью активов и обязательств в иностранной валюте Национального банка включает:

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

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2020 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	От 1 года	Более 1 года	Суммарная величина выбытия финансовых обязательств	31 декабря 2020 года
Средства банков и других финансовых учреждений	28 840 609	-	-	-	-	-	28 840 609	28 840 609
Счета Правительства Кыргызской Республики	16 748 525	-	-	-	-	-	16 748 525	16 748 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 361 900	1 662 850	-	-	-	-	13 024 750	12 990 663
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	9 993 127	1 738	-	-	-	-	9 994 865	9 994 865
Прочие финансовые обязательства	35 069	5 864	16	46 177	4 995	92 121	92 121	92 121
	<b>66 979 230</b>	<b>1 670 452</b>	<b>16</b>	<b>46 177</b>	<b>4 995</b>	<b>68 700 870</b>	<b>68 666 783</b>	<b>68 666 783</b>

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

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (д) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 года Балансовая стоимость
Средства банков и других финансовых учреждений	21 879 997	-	-	-	-	21 879 997	21 879 997
Счета Правительства Кыргызской Республики	17 033 154	-	-	-	-	17 033 154	17 033 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 761 200	300 000	-	-	-	8 061 200	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 136 099	10 577	-	-	-	8 146 676	8 146 676
Прочие финансовые обязательства	28 504	7 415	78	36 063	16 612	88 672	88 672
	<b>54 838 954</b>	<b>317 992</b>	<b>78</b>	<b>36 063</b>	<b>16 612</b>	<b>55 209 699</b>	<b>55 197 000</b>

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

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (д) Риск ликвидности, продолжение

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

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

## 25 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (д) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	До					31 декабря 2019 года Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Золото в депозитах	7 605 185	1 160 424	-	-	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	55 658 164	12 016 456	19 216 335	-	-	86 890 955
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	237 785	3 449 510	3 845 398	-	-	7 532 693
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 853 304	6 974 487	22 155 365	-	-	32 983 156
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	61 471	63 581	-	125 052
Прочие финансовые активы	10 240	6 075	26 081	142 291	142 465	327 152
	<b>67 364 678</b>	<b>23 606 952</b>	<b>45 304 650</b>	<b>205 872</b>	<b>142 465</b>	<b>136 624 617</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Банкноты и монеты в обращении	-	-	-	-	-	106 244 754
Средства банков и других финансовых учреждений	21 879 997	-	-	-	-	21 879 997
Счета Правительства Кыргызской Республики	17 033 154	-	-	-	-	17 033 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 751 469	297 032	-	-	-	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 136 099	10 577	-	-	-	8 146 676
Прочие финансовые обязательства	28 504	7 415	36 141	16 612	-	88 672
	<b>54 829 223</b>	<b>315 024</b>	<b>36 141</b>	<b>16 612</b>	<b>-</b>	<b>161 441 754</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>12 535 455</b>	<b>23 291 928</b>	<b>45 268 509</b>	<b>189 260</b>	<b>142 465</b>	<b>(24 817 137)</b>

## 26 ЗАБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

### (а) Страхование

Отрасль страхования в Кыргызской Республике находится на стадии развития, и многие формы страхования, характерные для других стран мира, пока не доступны в полном объеме. Национальный банк предусматривает частичное страховое покрытие в отношении своего имущества и оборудования, а также обязательств перед третьей стороной в связи с ущербом имуществу или окружающей среде, возникающим в результате страховых случаев, связанных с имуществом Национального банка или с его деятельностью. До тех пор, пока Национальный банк не обеспечит полное страхование, существует риск, что потеря или уничтожение каких-либо активов может иметь негативное влияние на деятельность и финансовое положение Национального банка.

### (б) Судебные разбирательства

В ходе ведения обычной деятельности Национальный банк подвержен риску предъявления к нему судебных исков. Руководство Национального банка считает, что обязательства, если таковые возникнут в результате судебных исков, предъявленных к Национальному банку, не окажут существенного влияния на финансовое состояние и результаты операций Национального банка.

### (в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Кыргызской Республики характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны ряда органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение шести календарных лет.

Принимая во внимание тот факт, что Национальный банк освобожден от уплаты налога на прибыль и ряда других налогов, возникновение возможных налоговых обязательств не очевидно, а их влияние на финансовое положение Национального банка не существенно.



## 27 АГЕНТСКИЕ ФУНКЦИИ

### Подписная квота Кыргызской Республики в Международном валютном фонде

В 1992 году Кыргызская Республика стала членом Международного валютного фонда (далее – МВФ). Для каждой страны-члена МВФ устанавливается квота, которая выражается в специальных правах заимствования (далее – СПЗ). Подписная квота является основой для определения доступа страны к финансированию МВФ. Квота Кыргызской Республики на 31 декабря 2020 и 2019 годов составляет 177 600 тыс. СПЗ.

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

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

	<u>31 декабря 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
<b>Членская квота МВФ</b>	<b>20 733 276</b>	<b>17 116 917</b>
Ценные бумаги, выпущенные в пользу МВФ	(20 645 118)	(17 060 136)
Текущие счета МВФ	<u>(67 849)</u>	<u>(43 187)</u>
	<b><u>(20 712 967)</u></b>	<b><u>(17 103 323)</u></b>

## 28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

### (а) Отношения контроля

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

В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» Национальный банк является центральным банком Кыргызской Республики и находится в собственности Кыргызской Республики. Банк осуществляет самостоятельное управление своей деятельностью в рамках полномочий, установленных Законом.

### (б) Операции с членами Правления

Совокупное вознаграждение членов Правления Национального банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2020 и 2019 годов, составляет 27 960 тыс. сомов и 21 724 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 2020 и 2019 годов составил 17 646 тыс. сомов и 24 605 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 2020 и 2019 годов, составили 192 тыс. сомов и 263 тыс. сомов, соответственно.

### (в) Операции с прочими связанными сторонами

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

	<u>Дочерние организации</u>	<u>Средняя процентная ставка%</u>	<u>Ассоцииро- ванные организации</u>	<u>31 декабря 2020 года Итого</u>
<b>Отдельный отчет о финансовом положении</b>				
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	384 235	5,00	-	384 235
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	11 764 574	-	271 742	12 036 316
Средства банков и других финансовых учреждений	3 390 256	2,75	-	3 390 256
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 497 572	4,68	-	1 497 572

## 28 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

### (в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

В течение 2019 года проводились следующие операции со связанными сторонами, которые не раскрываются отдельно в настоящей отдельной финансовой отчетности:

	Дочерние организации	Средняя процентная ставка%	Ассоцииро- ванные организации	31 декабря 2019 года Итого
<b>Отдельный отчет о финансовом положении</b>				
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	540 564	5,00	-	540 564
Резерв под обесценение по кредитам, выданным банкам и международным организациям	(47 796)	-	-	(47 796)
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	3 856 575	-	813 179	4 669 754
Средства банков и других финансовых учреждений	258 427	-	-	258 427

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

	Дочерние организации	Ассоцииро- ванные организации	Год, закончившийся 31 декабря 2020 года Итого
<b>Отдельный отчет о прибыли или убытке</b>			
Доля в прибыли ассоциированных организаций	-	38 442	38 442
Процентные доходы	24 446	-	24 446
Комиссионные доходы	2 881	240	3 121
Прочие доходы	15 561	734	16 295
Процентные расходы	(41 579)	-	(41 579)
Прочие расходы	(879)	-	(879)

Соответствующая прибыль и убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составила:

	Дочерние организации	Ассоцииро- ванные организации	Год, закончившийся 31 декабря 2019 года Итого
<b>Отдельный отчет о прибыли или убытке</b>			
Доля в прибыли ассоциированных организаций	-	140 100	140 100
Процентные доходы	35 370	-	35 370
Комиссионные доходы	2 575	240	2 815
Прочие доходы	847	8 655	9 502
Процентные расходы	(21 557)	-	(21 557)
Прочие расходы	(825)	(297)	(1 122)

## 29 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ И СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2020 года:

	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2020 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2020 года Справед- ливая стоимость
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	25 791 681	49 254 982	75 046 663	75 046 663
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	9 007 592	-	9 007 592	9 007 592
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	72 938 843	72 938 843	72 938 843
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 967 212	-	2 967 212	3 089 250
Прочие финансовые активы	399 183	-	399 183	399 183
	<b>38 165 668</b>	<b>122 193 825</b>	<b>160 359 493</b>	<b>160 481 531</b>
Банкноты и монеты в обращении	134 629 161	-	134 629 161	134 629 161
Средства банков и других финансовых учреждений	28 840 609	-	28 840 609	28 840 609
Средства Правительства Кыргызской Республики	16 748 525	-	16 748 525	16 748 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 990 663	-	12 990 663	12 966 662
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	9 994 865	-	9 994 865	9 994 865
Прочие финансовые обязательства	92 121	-	92 121	92 121
	<b>203 295 944</b>	<b>-</b>	<b>203 295 944</b>	<b>203 271 943</b>

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

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Оцениваемые по амортизи- рованной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2019 года Общая балансовая стоимость	31 декабря 2019 года Справед- ливая стоимость
Золото в депозитах	8 765 609	-	8 765 609	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	36 658 196	50 232 759	86 890 955	86 890 955
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	7 532 693	-	7 532 693	7 532 693
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	32 983 156	32 983 156	32 983 156
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	125 052	-	125 052	125 052
Прочие финансовые активы	327 152	-	327 152	327 152
	<b>53 408 702</b>	<b>83 215 915</b>	<b>136 624 617</b>	<b>136 624 617</b>
Банкноты и монеты в обращении	106 244 754	-	106 244 754	106 244 754
Средства банков и других финансовых учреждений	21 879 997	-	21 879 997	21 879 997
Средства Правительства Кыргызской Республики	17 033 154	-	17 033 154	17 033 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 048 501	-	8 048 501	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	8 146 676	-	8 146 676	8 146 676
Прочие финансовые обязательства	88 672	-	88 672	88 672
	<b>161 441 754</b>	<b>-</b>	<b>161 441 754</b>	<b>161 441 754</b>

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

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

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2020 года Итого
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	49 254 982	-	49 254 982
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	72 938 843	-	-	72 938 843

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

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года Итого
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	50 232 759	-	50 232 759
Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	32 983 156	-	-	32 983 156

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

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2020 года Итого
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	25 791 681	-	25 791 681
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	9 007 592	-	9 007 592
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	3 089 250	-	3 089 250
Прочие финансовые активы	-	399 183	-	399 183
Банкноты и монеты в обращении	-	134 629 161	-	134 629 161
Средства банков и других финансовых учреждений	-	28 840 609	-	28 840 609
Средства Правительства Кыргызской Республики	-	16 748 525	-	16 748 525
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12 966 662	-	12 966 662
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	9 994 865	-	9 994 865
Прочие финансовые обязательства	-	92 121	-	92 121

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

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 года Итого
Золото в депозитах	8 765 609	-	-	8 765 609
Средства в кассе, банках и других финансовых учреждениях	-	36 658 196	-	36 658 196
Кредиты, выданные банкам и международным организациям	-	7 532 693	-	7 532 693
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	125 052	-	125 052
Прочие финансовые активы	-	327 152	-	327 152
Банкноты и монеты в обращении	-	106 244 754	-	106 244 754
Средства банков и других финансовых учреждений	-	21 879 997	-	21 879 997
Средства Правительства Кыргызской Республики	-	17 033 154	-	17 033 154
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 048 501	-	8 048 501
Обязательства по СПЗ, полученным от МВФ в порядке распределения	-	8 146 676	-	8 146 676
Прочие финансовые обязательства	-	88 672	-	88 672

## 30 ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

По состоянию на 31 декабря 2020 и 2019 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.