

ОТЧЕТ

об аудите деятельности Национального банка Кыргызской Республики за 2014 год

Основания для проведения аудита: План аудитов Счетной палаты Кыргызской Республики на 2015 год.

Объект аудита: Национальный банк Кыргызской Республики, Государственное предприятие «Республиканское управление инкассации».

Цель аудита: Аудит деятельности.

Период аудита: с 01.01.2014 года по 31.12.2014 года.

За аудируемый период распорядителями кредитов являлись:

-с правом первой подписи: председатель Асанкожоева З.М. до 17.04.2014 года, и.о. председателя Чокоев З.Л. с 17.04.2014 года по 06.05.2014 года, председатель Абдыгулов Т.С. с 07.05.2014 года по настоящее время;

-с правом второй подписи: главный бухгалтер Ургалиева Ч.М. до 17.09.2014 года, Алыбаева С.К. с 17.09.2014 года по настоящее время.

Анализ исполнения рекомендаций Счетной палаты КР по результатам аудита за 2013 год

По рекомендациям, данным по результатам аудита деятельности Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) за 2013 год, постановлением Правления Национального банка от 11.06.2014 года №25/4 был утвержден план мероприятий по исполнению рекомендаций и сроки их исполнения.

По рекомендации относительно удержания инфляции, своевременному осуществлению мероприятий во избежание резких колебаний обменного курса доллара США к кыргызскому сому и эффективному управлению международными (золото-валютными) резервами в 2014 году подготовленные предложения осуществлялись исходя из целей, определенных в «Основных направлениях денежно-кредитной политики на среднесрочный период», утвержденный в декабре 2014 года Правлением Национального банка. Определение размера учетной ставки осуществляется на основе прогнозов макроэкономических показателей, включая инфляцию.

В целях обеспечения безопасности переводов денежных средств, а также увеличения доступа населения республики к банковским платежным услугам в безналичной форме, 29.01.2015 года постановлением Жогорку Кенеша Кыргызской Республики №4732-V был принят Закон КР «О внесении дополнения в Налоговый кодекс Кыргызской Республики». В рамках исполнения постановления Жогорку Кенеша Кыргызской Республики в апреле 2015 года утвержден Меморандум о взаимопонимании между Министерством экономики, Национальным банком и ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана». Также, подписано Соглашение о ввозе банковского оборудования на территорию Кыргызской Республики на 2015-2017 годы между Национальным банком и коммерческими банками Кыргызской Республики.

Национальным банком разработаны и утверждены Положение «О лицензировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций»; Положение «О регулировании деятельности операторов платежных систем и платежных организаций в Кыргызской Республики»; Инструкция по проведению инспекторских проверок операторов платежных систем и платежных организаций.

По рекомендации о рассмотрении правовых аспектов в части организационно-правовой формы Государственного предприятия «Республиканское управление инкассации» (ГП «РУИ») проведен анализ, и Правлением Национального банка был выбран вариант ЗАО, в случае решения вопросов по оружию и необходимости получения согласия Фонда по управлению государственным имуществом Кыргызской Республики (далее - ФУГИ КР) на преобразование. Национальным банком были направлены запросы в Министерство внутренних дел Кыргызской Республики (№022-4/392 от 21.01.2015 года) и ФУГИ КР (№022-4/391 от 21.01.2015 года).

По вопросу соблюдения принципов консолидации финансовой отчетности дочерних организаций Национального банка согласно требованиям МСФО внесены изменения и дополнения в Учетную политику Национального банка в части исключения пункта 7.9. о не консолидации финансовой отчетности ГП «РУИ», утвержденные постановлением Правления Национального банка от 30.10.2014 года №47/11.

По рекомендации о рассмотрении вопроса соответствия Положения «О классификации рисков активов и условных обязательств Национального банка и соответствующих отчислениях в резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков», утвержденного постановлением Правления Национального банка от 30.05.2012 года №22/7, требованиям МСФО в части определения отчислений в РППУ по удовлетворительным кредитам, проведен анализ действующего Положения «О классификации рисков активов и условных обязательств Национального банка и соответствующих отчислениях в резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков», изменения и дополнения утверждены постановлением Правления Национального банка от 17.12.2014 года №55/5

Краткая характеристика аудируемого объекта

Основной целью Национального банка является достижение и поддержание стабильности цен посредством проведения соответствующей денежно-кредитной политики.

Основной задачей, способствующей достижению цели (или подчиненной основной цели) деятельности Банка Кыргызстана, является поддержание покупательской способности национальной валюты, обеспечение эффективности, безопасности и надежности банковской и платежной системы республики для содействия долгосрочному экономическому росту республики.

В соответствии с Законом КР «О Национальном банке Кыргызской Республики», Правление является высшим органом управления

Национального банка и утверждает основные направления его деятельности. Возглавляет работу Правления Председатель Национального банка КР, избираемый Жогорку Кенешем, по представлению Президента КР. Члены правления назначаются Президентом, по представлению Председателя Национального банка.

В отчетном году Национальным банком была продолжена работа по дальнейшему продвижению проекта Банковского кодекса Кыргызской Республики, который внесен на рассмотрение Жогорку Кенеша Кыргызской Республики.

В целях повышения дисциплины физических и юридических лиц, банков, иных финансово-кредитных учреждений и их должностных лиц и обеспечения эффективности надзорных мер и результативности работы Национального банка в сфере банковских отношений, за отчетный период Национальным банком инициирован законопроект «О внесении изменений и дополнений в Кодекс об административной ответственности», предусматривающий значительное увеличение и конкретизацию размеров штрафов за административные правонарушения в сфере банковского законодательства. Проект закона был одобрен постановлением Правительства КР от 12.02.2015г. № 53 и находится на рассмотрении Жогорку Кенеша КР.

Организационная структура Национального банка на конец 2014 года включала 26 структурных подразделений центрального аппарата, пять областных управлений и представительство в Баткенской области.

На конец отчетного года списочная численность сотрудников Национального банка составила 645 человек, включая областные управления и Баткенское представительство.

Независимый аудит финансовой отчетности Национального банка за 2014 год был проведен аудиторской организацией ОсОО «Грант Торнтон», которая выразила мнение, что финансовая отчетность банка отражается достоверно, во всех существенных отношениях.

Об исполнении основных целевых ориентиров, предусмотренных в совместном с Правительством КР Заявлении об экономической политике на 2014 год

В Совместном заявлении Правительства КР и Национального банка об основных направлениях экономической политики на 2014 год (от 28.02.2014 №108/53/13) определено, что «денежно-кредитная политика будет нацелена на удержание инфляции около 7% в среднесрочном периоде».

Фактические данные по инфляции показывают, что в среднесрочном периоде инфляция удерживалась на уровне около 7%, как это и было определено в Совместном заявлении.

По итогам 2014 года среднегодовое значение инфляции сложилось на уровне 7,5%. В течение 2014 года среднегодовое значение инфляции изменялось в диапазоне 3,6-7,5%. В 2012-2014 годы среднегодовое значение инфляции составляло 2,8-7,5%.

В целом формирование инфляции в течение 2014 года происходило в

результате влияния ряда внешних и внутренних факторов, которые привели к росту цен на основные виды потребляемых населением товаров и услуг. В качестве таких факторов явились спад производства в сельском хозяйстве Кыргызской Республики в 2014 году на 0,6%, общемировое укрепление позиций доллара США, повышение отпускных цен на ГСМ российскими нефтеперерабатывающими заводами, увеличение во второй половине 2014 года стоимости импортируемой из Казахстана пшеницы, а также повышение тарифов на услуги ЖКХ. Определенный вклад также внесли инфляционные настроения населения из-за ожидаемого вхождения страны в ЕАЭС. Доминирующую долю в индексе потребительских цен, по-прежнему, занимают импортируемые товары. В этой связи сохраняется существенная зависимость внутренних потребительских цен от динамики цен на мировых товарных рынках и от изменения курса доллара США.

В указанном Совместном заявлении говорится, что в случае пересмотра тарифной политики Правительства КР, существенного изменения ситуации на мировых товарно-сырьевых рынках, оценка инфляции может быть пересмотрена.

В виду сохранявшегося дефицита государственного бюджета предложение денег в экономику осуществлялось, главным образом, со стороны сектора государственных финансов. За счет операций Правительства КР денежная база выросла на 10,1 млрд. сомов. При этом сохранилась практика неравномерного исполнения ЦК МФКР бюджета в течение года, когда основные суммы расходов приходились на последние месяцы. Операции по стерилизации избыточной ликвидности и валютные интервенции Национального банка снизили денежную базу на 18,8 млрд. сомов. В итоге, денежная база по результатам 2014 года снизилась на 8,7 млрд. сомов или на 11,9%, составив на конец года 64,5 млрд. сомов.

С марта 2014 года Национальный банк осуществил переход на новую основу денежно-кредитной политики, означающей использование в качестве ориентира денежно-кредитной политики процентные ставки – стоимость денег. Ранее в качестве ориентира денежно-кредитной политики выступали денежные агрегаты, которые показывали уровень денег в экономике. Среднесрочной задачей изменения основы является усиление воздействия процентных ставок по инструментам денежно-кредитной политики Национального банка КР на реальный сектор экономики. Цель денежно-кредитной политики осталась прежней – достижение и поддержание стабильности цен.

В рамках новой основы денежно-кредитной политики размер учетной ставки стал определяться решением Правления Национального банка на ежемесячной основе. Принятие тактических решений по вопросам регулирования ликвидности в банковской системе проводилось Комитетом денежно-кредитного регулирования (КДКР) на еженедельной основе.

Валютная политика проводилась в соответствии с выбранным Кыргызской Республикой режимом плавающего обменного курса. При данной политике обменного курса Национальный банк сглаживает резкое изменение

стоимости национальной валюты посредством своих интервенций. Национальный банк осуществляет валютные операции на основе Закона КР «Об операциях в иностранной валюте» и Закона КР «О Национальном банке Кыргызской Республики».

В 2014 году наблюдалась разнонаправленная динамика обменного курса. В целом за 2014 год курс доллара США вырос на 19,6% с 49,2470 до 58,8865 сомов за один доллар США. В рамках действующего режима плавающего обменного курса Национальный банк проводил валютные интервенции в целях сглаживания резких колебаний обменного курса.

Так, в первом квартале ситуация на внутреннем валютном рынке характеризовалась ростом курса доллара США. Данный рост был обусловлен преобладанием спроса над предложением иностранной валюты на фоне воздействия внешних шоков (продолжение сворачивания программы количественного смягчения Федеральной резервной системы США, ухудшением геополитической ситуации, одномоментной девальвацией тенге в Казахстане) и сезонного фактора. По итогам первого квартала обменный курс вырос на 10,8% и составил 54,4813 сомов за один доллар США.

Во втором квартале наблюдалось укрепление сома по отношению к доллару США. Это было связано с увеличением предложения иностранной валюты над спросом, характерное сезонному фактору в связи с ростом притоков по денежным переводам и началом туристического сезона. За данный период курс доллара США к сому снизился на 4,5% и составил 52,0649 сомов за один доллар США.

В третьем квартале доллар США усилил свои позиции на внутреннем валютном рынке Кыргызской Республики. Причиной этому послужили внешние причины (общемировая тенденция по укреплению доллара США, ухудшение экономической ситуации в Европе и в странах торговых партнеров Кыргызстана, введение и ужесточение санкций отдельными странами против России, снижение мировых цен на нефть) и ряд внутренних факторов. Обменный курс доллара США вырос на 4,7% и составил 54,5202 сомов за один доллар США.

В четвертом квартале влияние внешних и внутренних факторов на обменный курс продолжилось. Обменный курс доллара США вырос на 8,2% и составил 58,8865 сомов за один доллар США.

Необходимо отметить, что в 2014 году доллар США усиливал свои позиции во всем мире.

В целях сглаживания резких колебаний обменного курса Национальный банк в 2014 году проводил валютные интервенции как по продаже, так и по покупке долларов США.

В 2014 году чистая продажа Национального банка, включая наличную и безналичную валюту, составила 516,3 млн.долл.США (в 2013 году – 14,7 млн.долл.США).

Принимая во внимание усиление инфляционного давления, Национальный банк в течение 2014 года принимал ряд мер, направленных на ограничение монетарной составляющей инфляции.

Для этих целей Правление Национального банка регулярно рассматривало вопрос о размере учетной ставки, которая была повышена несколько раз в течение года до 10,5% (на начало 2014 года – 4,17 процента). Соответственно, были несколько раз повышены ставки по другим инструментам денежно-кредитной политики: по кредиту «овернайт» – до 11,5% (на начало 2014 года – 5%), по депозиту «овернайт» – до 4,5% (на начало 2014 года – 1%).

В условиях замедления темпов экономического роста, принимая во внимание динамику инфляционных процессов для содействия экономическому росту Национальный банк выдавал средства для рефинансирования банков в рамках кредитных аукционов. Коммерческим банкам было предоставлено кредитных средств на 3,3 млрд. сомов, в том числе 249,0 млн.сомов получены небанковскими финансово-кредитными учреждениями через коммерческие банки, и 2,1 млрд. сомов – для поддержки реализации проекта «Финансирование сельского хозяйства-2».

Относительно счетов Правительства КР и их обслуживания

Согласно статье 26 Закона КР «О Национальном банке Кыргызской Республики», Национальный банк выступает в качестве банка-депозитария и осуществляет банковские операции по обслуживанию Правительства КР только по счетам, открываемым Центральным Казначейством Министерства финансов КР в соответствии с вступившими в установленном законом порядке в силу международными договорами, участницей которых является Кыргызская Республика.

Относительно применения в Национальном банке Закона КР «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» следует отметить, что при проведении платежей Центрального казначейства Министерства финансов КР (ЦК МФКР), Национальный банк руководствуется решениями Совета Безопасности ООН и нормативными правовыми актами Кыргызской Республики, Национального банка по противодействию финансированию терроризма и отмыванию доходов (ПФТ/ОД), полученных преступным путем (отмывание доходов).

Согласно договорным отношениям между Национальным банком и ЦК МФКР о порядке обслуживания платежей Правительства, ЦК МФКР обязуется осуществлять операции в иностранной валюте по банковским счетам в порядке, установленном законодательством КР, требованиями Национального банка, общепринятой банковской практикой, решений Совета Безопасности ООН и нормативных правовых актов КР по ПФТ/ОД, установленных нормам и правилам FATF (Financial Actions Task Force).

С целью соблюдения решений Совета Безопасности ООН и нормативных правовых актов КР по ПФТ/ОД, полученных преступным путем, при осуществлении Национальным банком функции финансового агента Правительства КР, приказом Национального банка «О распределении обязанностей по выполнению функций по предотвращению легализации

(отмывания) доходов, полученных незаконным путем в Национальном банке Кыргызской Республики» от 19.12.2014 года № 274-0 была утверждена матрица выполняемых Национальным банком функций, связанных с предотвращением легализации (отмывания) доходов, полученных незаконным путем.

Кроме того, выполнение функций по ПФТ/ОД включены в должностные инструкции руководителя (контролер) и специалиста (исполнитель) Группы по обслуживанию правительственных счетов Управления банковских расчётов (ГОПС УБР), главного специалиста (контролер) и ведущего специалиста (исполнитель) на участке SWIFT Отдела расчета по сделкам на финансовых рынках (ОРСФР) УБР.

Также, с целью организации процесса взаимодействия структурных подразделений Национального банка по вопросам координации работ и осуществлению комплаенс-контроля в части функций по ПФТ/ОД был специально реализован модуль «Выявления подозрительных операций» в Банковской информационной системе «Главная книга».

Согласно статье 8-1 Закона КР «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» Национальный банк представляет уполномоченному государственному органу, в том числе по его запросу, информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, в установленном порядке.

Относительно открытия счетов взаимодействие между ЦК МФКР и Национальным банком устанавливается и регламентируется Процедурой по открытию и закрытию счетов ЦК МФКР в Национальном банке (далее процедура) от 27.11.2013 года, а также Законами КР «Об основных положениях Казначейства Кыргызской Республики» и «О Национальном банке Кыргызской Республики».

На 31.12.2014 года в Национальном банке было 49 счетов ЦК МФКР, из которых: 30 счетов – в национальной валюте и 19 счетов – в иностранной валюте (12 счетов в долларах США, 3 счета в евро, 1 счет в российских рублях, 1 счет в белорусских рублях, 1 счет в казахстанских тенге и 1 счет в армянских драмах). Счета в российских рублях, в белорусских рублях, в казахстанских тенге и армянских драмах были открыты в целях реализации Плана мероприятий («дорожной карты») по присоединению Кыргызской Республики к ЕАЭС от 29.05.2014 года для поступлений от распределения ввозных таможенных пошлин между бюджетами государств-членов ЕАЭС.

Обслуживание Национальным банком счетов Правительства КР осуществляется в соответствии с заключенными между ЦК МФКР и Национальным банком договорами по обслуживанию каждого счета.

На основании «Информации по счетам ЦК МФКР и других контрагентов-резидентов КР в Национальном банке за 2014 год» и банковских документов на счетах в национальной и иностранной валюте на начало 2014 года числилось средств: 78,8 тыс.долл.США, 7 086,4 тыс.евро и 7 942 025,8 тыс.сомов. В течение 2014 года поступило средств: 406 537,6

тыс.долл.США, 5 787,6 тыс.евро и 75 487 835,3 тыс.сомов, за отчетный период было перечислено с указанных счетов 306 028,3 тыс.долл.США, 4 538,3 тыс.евро и 70 332 403,5 тыс.сомов. На конец 2014 года остатки средств на указанных счетах составили: 100 588,1 тыс.долл.США, 8 335,7 тыс.евро и 13 097 457,6 тыс.сомов.

По счетам в иностранной валюте:

На начало 2014 года числилось 10 счетов в инвалюте, в течение года было открыто 9 счетов, таким образом, на конец 2014 года числилось 19 счетов.

В 2014 году на 9 счетах из 19-ти не имелось остатка средств, и в течение года по ним не производилось движение денежных средств, по остальным 10 счетам в течение года производилось движение денежных средств, в том числе:

- текущий долларовой счет. В течение года на него поступило 273 443,5 тыс.долл.США, в том числе: от «Кумтор Оперейтинг Компани» - 93 689,5 тыс.долл.США, от авиабазы «Ганси» - 44 506, 8 тыс.долл.США, от Российской Федерации (грант) – 90 000,0 тыс.долл.США, от Правительства Турецкой Республики (кредит) - 19 452,0 тыс.долл.США, от других организаций и предприятий - 25 795,2 тыс.долл.США. В течение года 273 443,5 тыс.долл.США были сконвертированы в сомы и перечислены на текущий счет ЦК МФКР. Остаток на данном счете на начало и на конец 2014 года был нулевым;

- счет по гранту МАР, дополнительное финансирование проекта «Здравоохранение и социальная защита» - поступившая сумма составила 4 066,2 тыс.долл.США, которые в течение года были сконвертированы в сомы и перечислены на текущий счет ЦК МФКР. На данном счете остаток на начало и на конец 2014 года был нулевым;

- счет по гранту АБР, программа «Улучшение инвестиционного климата – Подпрограмма 1, грант 0120- KGZ (SF)» - поступившая сумма 22 000,0 тыс.долл.США в течение 2014 года была сконвертирована в сомы и перечислена на текущий счет ЦК МФКР. На данном счете остаток на начало и на конец 2014 года был нулевым;

- счет «Резервный фонд КР» - остаток денежных средств на начало и на конец 2014 года составил 78,8 тыс.долл.США. В течение года по счету движений не отмечено;

- счет по гранту МАР, в рамках реализации проекта Министерства здравоохранения КР «Финансирование на основе результатов» поступило в течение года 5 751,3 тыс.долл.США, из них 5 749,7 тыс.долл.США были сконвертированы в сомы и перечислены на текущий счет ЦК МФКР, а 1,6 тыс.долл.США возвращены на счет Всемирного банка. На данном счете остаток на начало и на конец 2014 года был нулевым;

- счет по проекту ЕАБР «Финансирование поставок сельскохозяйственной техники в КР» - поступившие 376,5 тыс.долл.США в течение 2014 года были сконвертированы в сомы и перечислены на текущий счет ЦК МФКР. На данном счете остаток на начало и на конец 2014 года был нулевым;

- счет по гранту МАР №013310 в рамках реализации проекта Министерства здравоохранения КР (ФОР 2) –остаток денежных средств на начало 2014 года был нулевой. В течение года поступило 900,0 тыс.долл.США, сумма в размере 390,7 тыс.долл.США была сконвертирована в сомы и перечислена на текущий счет ЦК МФКР. Остаток на данном счете на конец 2014 года составил 509,3 тыс.долл.США;

- счет ЦК МФКР, «Средства Российско-Кыргызского Фонда развития». Счет был открыт 05.12.2014 года. В течение 2014 года поступило сумма 100 000,0 тыс.долл.США, которые числятся в остатке на конец 2014 года;

- счет по кредиту KFW для частных предприятий – на начало 2014 года имелся остаток 7 086,4 тыс.евро, в течение года поступило 1 249, 3 тыс.евро, остаток на конец года составил 8 335,7 тыс.евро;

- счет по финансовому гранту KFW для содействия Национальной программе реформы сектора здравоохранения «Манас-Таалими» - поступившая сумма 4 538,3 тыс.евро в течение 2014 года была сконвертирована в сомы и полностью перечислена на текущий счет ЦК МФКР, на данном счете остаток на начало и на конец 2014 года был нулевым.

По счетам в национальной валюте:

На начало 2014 года имелось 27 счетов в национальной валюте, в течение года открыто 4 счета и закрыт 1 счет в связи с нулевым остатком и отсутствием движения. Таким образом, на конец 2014 года всего числилось 30 счетов.

В течение 2014 года на 2 счетах из 30 не имелось остатка средств и по ним не проводилось движение денежных средств, по остальным 28 счетам в течение года производились движения денежных средств, в том числе:

- счет для валютных операций, предназначен для конвертации средств при проведении платежей по внешнему долгу, долевых взносов и др., на начало и на конец 2014 года остаток по счету был нулевым, всего через счет было проведено 23 056 139,7 тыс.сомов;

- счет «Встречный фонд ППБ ЕК-КР» для обслуживания гранта КЕС – поступившая сумма 788 621,2 тыс.сомов, в течение года данная сумма была полностью перечислена на текущий счет ЦК МФКР, на начало и конец 2014 года остаток по счету был нулевым;

- счет для валютных платежей министерств и ведомств КР – поступившая сумма 1 363 443,8 тыс. сомов, в течение года данная сумма была полностью перечислена в посольства Кыргызской Республики, на начало и конец 2014 года остаток по счету был нулевым;

- счет по кредиту KFW – поступившая сумма 32,0 тыс.сомов, которые в течение года были полностью конвертированы в евро и зачислены для аккумулирования на счет кредита KFW (евро), на начало и на конец 2014 года остаток по счету был нулевым;

- счет по гранту 2 и 3 финансовой помощи Швейцарии по проекту «Реконструкция тепло и электросетей» - остаток на счете на начало 2014 года составил 91 108,0 тыс.сомов, в течение 2014 года на указанный счет поступили средства в размере 5 000,0 тыс.сомов, перечислено в сумме 15,0 тыс.сомов. На

конец года остаток средств составил 96 093,0 тыс. сомов. По условиям проекта поступившие суммы аккумулируются на счете;

- счет гранта КНР для приобретения сельскохозяйственной техники – остаток на начало 2014 года составил 76 433,8 тыс.сомов, в течение года на счет поступили 41 420,7 тыс.сомов, в течение года были перечислены 708,2 тыс.сомов и на конец года остаток средств составил 117 146,3 тыс.сомов. По условиям проекта поступившие суммы аккумулируются на счете № 1010100037512378;

- счет для обслуживания грантов из Японии имеется 14 счетов. Остаток на начало года составил 74 578,1 тыс.сомов, в течение года поступили 47 429,8 тыс.сомов, на конец года остаток средств на данных счетах составил 118 100,9 тыс.сомов. В течение года с указанных счетов производились перечисления средств в размере 3 907,0 тыс.сомов. По условиям указанных грантов поступившие суммы аккумулируются на этих счетах;

- счет «Резервный фонд КР» – остаток на начало года составлял 1 673 343,8 тыс.сомов. В течение года на счет поступили 3 464 784,0 тыс.сомов, 3 148 000,0 тыс.сомов перечислены на текущий счет ЦК МФКР согласно распоряжениям Правительства КР. Остаток на конец года составил 1 990 127,8 тыс.сомов;

- счет по кредиту МВФ для поддержки бюджета в рамках механизма ЕСФ. Поступившая в 2014 году сумма 766 194,1 тыс.сомов в течение года полностью перечислена на текущий счет ЦК МФКР. На начало и на конец 2014 года остаток на счете был нулевым;

- счет предназначен для аккумулирования возвратных средств по проекту ЮСАИД. Остаток на начало года составлял 4 258,0 тыс.сомов, в течение года на счет поступили 1 142,4 тыс.сомов. Остаток на конец года составил 5 400,4 тыс.сомов;

- счет, предназначенный для аккумулирования средств и развития племенного животноводства. Остаток на начало года составлял 2 846,3 тыс.сомов. В течение года на счет поступили 2 922,2 тыс.сомов, перечислено со счета 15,5 тыс.сомов. Остаток на счете на конец года 5 753,0 тыс.сомов;

- счет по возврату средств KFW «Программа жилищного финансирования» - остаток на начало 2014 года составлял 4 491,0 тыс.сомов. В течение года поступили 22 494,5 тыс.сомов. Остаток на конец года составил 26 985,5 тыс.сомов;

- счет, предназначенный для аккумулирования возвратных средств по проекту ЕАБР «Финансирование поставок сельскохозяйственной техники в КР». В течение года на счет поступили 3,8 тыс.сомов. Остаток на конец года составил 3,8 тыс.сомов;

- счет, предназначенный для аккумулирования возвратных средств по кредитной линии KFW для гранта №200965715 по программе «Развитие системы в сельских регионах». В течение года на счет поступили 916,4 тыс.сомов. Остаток на конец года составляет эту же сумму;

- текущий счет ЦК МФКР – на начало года имелся остаток в сумме 6 014 966,8 тыс.сомов, на конец года 10 736 930,6 тыс.сомов, обороты по

кредиту составили - 45 927 290,8 тыс.сомов, по дебету - 41 205 327,0 тыс.сомов.

В соответствии с нормативной правовой базой, регулирующей банковское обслуживание счетов ЦК МФКР, открытых в Национальном банке, целевое использование средств бюджета контролируется ЦК МФКР.

Согласно договорам об обслуживании счетов, заключенными между ЦК МФКР и Национальным банком, в целях качественного обслуживания и соответствия остатков денежных средств на счетах Правительства КР производится взаимная сверка между двумя сторонами согласно выпискам с лицевых счетов по каждому счету поквартально.

По результатам проведенных сверок за 2014 год данные Национального банка по всем счетам соответствуют данным ЦК МФКР.

Операции с ценными бумагами Правительства КР

Национальный банк выступает в качестве агента по размещению и обслуживанию выпусков государственных ценных бумаг (далее ГЦБ) в соответствии с:

- Положением «О выпуске, размещении, обращении и погашении государственных ценных бумаг Кыргызской Республики», утвержденного постановлением Правительства КР, от 02.10.2008 г. №556,

- Договором «О размещении, обращении, учете и погашении Национальным банком Кыргызской Республики государственных казначейских векселей», заключенного с Министерством финансов КР от 28.08.2009г. №Д-3-0/0749,

- Договором «О размещении, обращении, учете и погашении Национальным банком государственных казначейских облигаций», заключенного с Министерством финансов от 02.10.2009г. №Д-0-1-1/0856.

Порядок проведения аукционов ГЦБ регулируется Положением «О порядке размещения, повторного предложения, доразмещения, обратного выкупа и проведения расчетов с государственными ценными бумагами Правительства Кыргызской Республики через Национальный банк Кыргызской Республики», утвержденному постановлением Правления Национального банка от 26.06.2013 года № 20/1.

Выпуск государственных казначейских векселей (ГКВ) и государственных казначейских облигаций (ГКО) осуществляется Министерством финансов КР с целью финансирования текущего дефицита республиканского бюджета Кыргызской Республики и рефинансирования государственного долга, по которому наступает срок платежей. Общие условия выпуска, размещения, обращения и погашения определены Положением «О выпуске, размещении, обращении и погашении государственных ценных бумаг Кыргызской Республики, утвержденного постановлением Правительства Кыргызской Республики, от 02.10.2008г. №556.

Объем продаж за 2014 год по номинальной стоимости на аукционах ГКВ составил 3 419,86 млн.сомов, ГКО - 4 793,80 млн.сомов.

Участниками аукционов по ГЦБ являются коммерческие банки Кыргызской Республики, а также Агентство по защите депозитов КР и

Социальный фонд КР, выступающие институциональными инвесторами на рынке ГЦБ.

На 01.01.2014 года и на 01.01.2015 года объем государственных ценных бумаг в портфеле Национального банка в национальной валюте составлял по номинальной стоимости 1 523,26 млн.сомов и 1 458,91 млн. сомов соответственно. В течение 2014 года, отмечено уменьшение ГЦБ в портфеле Национального банка на 64,35 млн.сомов, за счет погашения Казначейского обязательства на 64,35 млн.сомов.

Об исполнении Национальным банком функций финансового советника

В рамках выполнения функций финансового советника Президента КР, Жогорку Кенеша КР и Правительства КР в 2014 году Национальный банк осуществлял следующие мероприятия:

- регулярно представлял информацию и аналитические материалы по вопросам реализации денежно-кредитной политики, о состоянии банковской системы и платежной системы Президенту КР, Жогорку Кенешу КР и Правительству КР;

- проводил экспертизу законопроектов и иных нормативных правовых актов и решений, затрагивающих финансовые и банковские вопросы либо сферы полномочий Национального банка;

- оказывал консультации Правительству КР при рассмотрении проекта республиканского бюджета;

- осуществлял консультации и представлял рекомендации по вопросам финансовой и банковской системы Президенту КР, Жогорку Кенешу КР и Правительству КР (включая министерства и ведомства).

Регулярно предоставляемая Президенту КР, Жогорку Кенешу КР и Правительству КР аналитическая информация включала сведения об основных направлениях денежно-кредитной политики Национального банка, о прогнозе основных макроэкономических показателей, ситуации во внешнем секторе экономики, состоянии банковской системы, системы небанковских финансово-кредитных учреждений, ситуации на валютном рынке республики. В частности, были направлены информационные письма об итогах социально-экономического развития; состоянии платежного баланса; первоочередных мерах по смягчению отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов, влияющих на экономику; динамике основных показателей банковской и небанковской финансово-кредитной системы; реализации и мониторинге кредитов, полученных Правительством КР; внешних займах.

Об обслуживании государственного внешнего долга

В соответствии со статьей 27 Закона КР «О Национальном банке Кыргызской Республики», Банк Кыргызстана выступает в качестве финансового агента Правительства КР на условиях, согласованных между Министерством финансов КР и Банком Кыргызстана. Как финансовый агент Правительства КР Банк Кыргызстана выполняет агентские функции,

связанные с обслуживанием внешнего долга Правительства КР. Общий объем номинального внешнего долга Кыргызской Республики на конец 2014 года составил 3 437,1 млн.долл.США (по данным Министерства финансов КР), или в процентах к ВВП – 46,7%, к экспорту товаров и услуг 123,3%.

За 2014 год исполнение финансовых обязательств Кыргызской Республики по обслуживанию государственного внешнего долга производилось Национальным банком по поручению Министерства финансов в полном объеме и в установленный срок.

Общая сумма платежей (с учетом платежей Национального банка) на обслуживание государственного внешнего долга по обязательствам за 2014 год составила 115,5 млн.долл.США, из них по основной сумме 74,2 млн.долл.США, по процентам 41,3 млн.долл.США. Сомовый эквивалент составил 6 238,2 млн.сомов, из которых платежи по основному долгу составили 4 009,0 млн.сомов, (64,3%), 2 229,2 млн.сомов (35,7%) платежей были направлены на обслуживание процентов.

Об управлении международными (золото-валютными) резервами

Основными принципами управления международными резервами, определенными Законом КР «О Национальном банке Кыргызской Республики» являются обеспечение ликвидности и безопасности, принцип максимизации доходности реализовывался в рамках ограничений, установленных для поддержания ликвидности и безопасности резервов.

В 2014 году международные резервы главным образом использовались для проведения валютной и денежно-кредитной политики, а также выполнения функций и задач Национального банка. Погашение внешних обязательств Кыргызской Республики производилось за счет средств государственного бюджета посредством покупки за национальную валюту необходимой для проведения платежа иностранной валюты у Национального банка. Потребность в иностранной валюте необходимой для таких внешних обязательств страны, как обслуживание государственного внешнего долга Кыргызской Республики, оплаты членских и долевых взносов Правительства КР в международные организации и институты интеграции, также удовлетворялась за счет международных резервов Национального банка КР.

Объем валовых международных резервов на конец 2014 года составил 1 957,6 млн.долл.США, уменьшившись за год на 280,8 млн.долл.США или на 12,5%. В состав международных резервов Национального банка КР входят портфель иностранных валют, специальные права заимствования (СПЗ) и активы в золоте.

Структура резервных активов Национального банка (в %)

	2013 год.	2014 год.
Золото	6,2	7,8
Валютный портфель	85,0	83,0
Специальные права заимствования	8,8	9,2
Всего	100,0	100,0

В течение отчетного периода на объем валовых международных резервов значительное влияние оказали валютные операции Национального банка, проводимые на внутреннем рынке страны, выплаты Правительства КР в иностранной валюте, доходы, полученные от управления международными резервами, изменение курсов валют, входящих в состав международных резервов, изменение цен на драгоценные металлы, а также поступления грантов и кредитов в пользу Кыргызской Республики от международных финансовых институтов и стран-доноров.

Так, в 2014 году приток иностранной валюты был за счет:

- поступления кредитных средств МВФ и ЕАБР на 15,1 млн.долл.США;
- поступления кредитных средств от Правительства Турции на 19,5 млн.долл.США;
- поступления валютных средств в рамках грантов от МАР, МБРР, АБР, KFW, ЕС на 71,3 млн.долл.США;
- поступления валютных средств в рамках гранта от Правительства Российской Федерации на 90,0 млн.долл.США;
- поступления валютных средств от «Кумтор Оперейтинг Компани» в сумме 93,7 млн.долл.США;
- поступления валютных средств от авиабазы Ганси в сумме 44,5 млн.долл.США;
- поступления валютных средств в пользу Кыргызско-Российского фонда развития в объеме 100,0 млн.долл.США;
- доходов Национального банка в иностранной валюте, составившие 27,8 млн.долл.США;
- пополнения объема валовых международных резервов на 13,4 млн.долл.США за счет проведения операций по покупке золота на внутреннем рынке страны за национальную валюту.

При этом на снижение уровня международных резервов в 2014 году повлияли:

- обслуживание Правительства КР в сумме 132,6 млн.долл.США (из которых на обслуживание внешнего долга приходится сумма эквивалентная 95,4 млн.долл.США, на финансирование посольств МИД приходится 10,6 млн.долл.США и на оплату членских взносов в международные организации - 2,65 млн.долл.США);
- погашение кредитов МВФ на 20,11 млн.долл.США;
- операции Национального банка на межбанковском валютном рынке (чистая продажа) в размере 516,3 млн.долл.США.
- снижение стоимости резервных активов на 148,7 млн.долл.США за счет изменения курсов валют и СПЗ;
- снижение стоимости резервных активов на 0,5 млн.долл.США за счет изменения цен на драгоценные металлы.

Валютная структура международных резервов Национального банка определялась, в первую очередь, структурой внешнего долга Кыргызской Республики и других внешних обязательств Правительства КР и

Национального банка. Валютная структура международных резервов в 2014 году изменялась в зависимости от развития мировой экономики, ситуации на международных финансовых рынках и определялась Инвестиционной политикой, утвержденной Правлением Национального банка. Валютный портфель международных резервов в 2014 году включал в себя: доллары США, евро, швейцарские франки, английские фунты, австралийские и канадские доллары, а также японские йены, российские рубли, китайские юани и сингапурские доллары, норвежская и шведская кроны.

В результате покупки Национальным банком золота на внутреннем рынке страны физический объем золота в 2014 году увеличился с 116 064,66 тройских унций (3,61 тонн) на начало 2014 года до 126 616,75 тройских унций (3,94 тонн) на конец 2014 года. Рост балансовой стоимости золота в составе международных резервов с 139,80 млн.долл.США на конец 2013 года до 152,70 млн.долл.США на конец 2014 года был обусловлен покупкой Национальным банком золота на внутреннем рынке страны. Балансовая стоимость одной тройской унции золота незначительно выросла с 1204,5 долл. США на конец 2013 года до 1206,0 долл.США на конец 2014 года.

В рамках управления рисками, обеспечения ликвидности и безопасности при управлении международными резервами устанавливаются следующие лимиты и ограничения:

- по контрагентам (устанавливается минимальный допустимый рейтинг по классификации рейтингового агентства Moody's и/или аналогичным уровнем рейтинга по классификации других ведущих рейтинговых агентств), а также в целях минимизации риска концентрации устанавливаются ограничения по категориям контрагентов (центральные банки, международные финансовые институты, коммерческие банки);

- по инструментам (допускается инвестирование в государственные (суверенные) и агентские ценные бумаги, ценные бумаги международных финансовых организаций, депозиты);

- по валютам (устанавливается оптимальная валютная структура с учетом показателей риск/доходность, принимая во внимание структуру внешнего долга и обязательств, а также перспективы развития мировой экономики);

- по срочности и дюрации (устанавливается целевая дюрация портфеля в зависимости от динамики изменения процентных ставок).

Установленные лимиты и ограничения при управлении международными резервами отслеживаются Национальным банком на ежедневной основе. В течение 2014 года управление международными резервами осуществлялось в пределах установленных лимитов и ограничений.

Для повышения эффективности управления международными резервами золото-валютные резервы разделены на рабочий и инвестиционный портфели. Данная мера позволила поддерживать требуемый уровень ликвидности и безопасности резервов.

Структура размещения золото-валютных резервов (в %)

	2013г.	2014г.
Международные финансовые институты	19,3	17,5
Центральные банки	37,5	37,2
Коммерческие банки	41,1	42,0
НБКР	2,0	3,2
Всего	100,0	100,0

В 2014 году структура размещения международных резервов претерпела некоторые изменения. Так доля размещенных резервов в международных финансовых институтах по сравнению с предыдущим годом уменьшилась до 17,5%, в то время как объем инвестирования в коммерческие банки увеличился за этот же период с 41,1% до 42,0%. Сокращение доли резервных активов, размещенных в международных финансовых институтах, было связано с погашением ценных бумаг Банка международных расчетов (Швейцария). Доля средств, находящихся на счетах Национального банка и представляющих собой наличную иностранную валюту в долларах США и евро, а также физическое золото по сравнению с предыдущим годом увеличилась с 2,0% до 3,2% за счет проведения операций по покупке золота на внутреннем рынке страны. Наличная иностранная валюта держится исключительно в целях проведения, при необходимости, интервенций на наличном валютном рынке Кыргызстана, способствующих недопущению резких колебаний курса национальной валюты.

Основными рисками при управлении международными резервами являются риск ликвидности, кредитный риск и рыночный риск.

В рамках управления риском ликвидности, резервы Национального банка разделены на два портфеля: рабочий и инвестиционный. Рабочий портфель предназначен для проведения ежедневных операций и для финансирования прогнозируемых краткосрочных обязательств, а также любого возможного оттока иностранной валюты. Инвестиционный портфель наряду с обеспечением сохранности международных резервов направлен на получение доходности при соблюдении установленных ограничений по обеспечению ликвидности и безопасности резервных активов.

Управление кредитным риском осуществляется посредством установления ограничений по контрагентам Национального банка, по инструментам и срочности размещения международных резервов.

Основными направлениями управления рыночными рисками являются диверсификация и оптимизация валютной структуры международных резервов, посредством использования различных моделей.

Все инвестиционные активы Национального банка, размещенные на счетах в банках-контрагентах подтверждены взаимной сверкой, осуществляемой на регулярной основе.

Анализ правильности исчислений прибыли Национального банка за 2014 год, отчисляемой в республиканский бюджет

По итогам 2014 года Национальным банком была получена чистая прибыль в сумме 5 395,7 млн.сомов (в 2013 году – 444,2 млн.сомов).

	2014 г. тыс.сомов	2013 г. тыс.сомов	Изменение
Процентные доходы	1 349 246	1 018 119	331 127
Процентные расходы	(146 453)	(172 350)	25 897
Чистый процентный доход	1 202 793	845 769	357 024
Комиссионные доходы	41 735	25 875	15 860
Комиссионные расходы	(4 741)	(9 211)	4 470
Чистый комиссионный доход	36 994	16 664	20 330
Восстановление резерва под обесценение активов	18 342	14 563	3 779
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами и иностранной валютой	5 021 978	320 042	4 701 936
Прочие доходы	40 497	49 579	(9 082)
Чистый непроцентный доход/(расход)	5 080 817	384 184	4 696 633
Операционные доходы	6 320 604	1 246 617	5 073 987
Административные расходы	(685 971)	(552 414)	(133 557)
Расходы на изготовление банкнот и монет, выпущенных в обращение	(224 060)	(239 986)	15 926
Прочие расходы	(14 833)	(10 052)	(4 781)
Операционные расходы	(924 864)	(802 452)	(122 412)
Прибыль за год	5 395 740	444 165	4 951 575

Основным фактором значительного увеличения прибыли явились доходы по «Чистой прибыли по операциям с драгоценными металлами и иностранной валютой», которые по сравнению с 2013 годом увеличились на 4 701,9 млн.сомов и составили 5 021,9 млн.сомов (за 2013 год – 320,0 млн.сомов).

В целом за анализируемый период наблюдалось повышение спроса на иностранную валюту, а также тенденция общемирового укрепления курса американской валюты по отношению к корзине валют, в связи с чем в 2014 году доля участия Национального банка на внутреннем валютном рынке по сравнению с 2013 годом значительно возросла, что обусловило увеличение валютных интервенций по продаже иностранной валюты Национальным банком, главного фактора валютных оттоков, и, следовательно, вызвало рост реализованной прибыли по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

Также значительным фактором увеличения доходов явился рост процентных доходов на 331,1 млн.сомов.

Доходы от управления международными резервами, которые включают в себя доходы от размещения золота, проценты от инвестиций в ценные бумаги нерезидентов, имеющихся в наличии для продажи, и проценты по средствам в банках и других финансовых учреждениях, увеличились на 174,8 млн.сомов.

Данное увеличение главным образом связано с ростом обменного курса иностранной валюты.

По статье «Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения», отражены проценты по государственным долговым ценным бумагам Правительства КР. За анализируемый период, данный вид доходов составил 89,2 млн.сомов, что на 13,2 млн.сомов меньше по сравнению с показателем 2013 года. Данное изменение в основном связано с уменьшением портфеля государственных долговых ценных бумаг.

«Процентные доходы от Кредитов выданных» увеличились на 169,5 млн.сомов, что главным образом связано с ростом кредитного портфеля почти в 4,5 раза по сравнению с предыдущим периодом в связи с повышением объема операций по рефинансированию, таких как кредиты «овернайт», внутрисуточные, 7-суточные и аукционные кредиты.

Комиссионные доходы банка в сумме 41,7 млн.сомов включают в себя доходы, полученные от проведения безналичных платежей комбанков, и прочих комиссионных.

Статья «Восстановление резервов под обесценение активов» по итогам 2014 года составила 18,3 млн.сомов. На изменение данной статьи оказало влияние восстановление расходов по РППУ по аукционным кредитам и кредитам прав уступки требования в связи с внесением изменений в «Положение о классификации рисков активов и условных обязательств Национального банка и соответствующих отчислениях в резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков». Кроме того, восстановление резервов произошло за счет продолжающегося погашения по кредитам ЕБРР (АКБ «Меркюри») и по задолженности Управления жилищно-гражданского строительства (УЖГС).

Прочие доходы, которые за анализируемый период уменьшились на 9,1 млн.сомов и составили 40,5 млн.сомов, включают в себя дивиденды по ГП «РУИ», продажи нумизматических ценностей, от срочной задолженности сотрудников.

В целом за анализируемый период расходы Национального банка составили 1 076,1 млн.сомов, увеличившись на 92,0 млн.сомов по сравнению с показателем 2013 года.

Наибольшее уменьшение (-34,2 млн.сомов) в структуре процентных расходов наблюдается по «Расходам на выплату процентов по депозитам Правительства и прочих ФКУ». Сумма, отраженная за 2014 год по данной статье, представляет собой в основном процентные расходы, начисленные по депозитам «овернайт».

По статье «Расходы по инструментам денежно-кредитного регулирования» наблюдается увеличение в сумме 6,1 млн.сомов:

- расходы на выплату процентов по нотам Национального банка составили 124,6 млн.сомов, что на 15,3 млн.сомов больше по сравнению с предыдущим годом (за 2013 год – 109,2 млн.сомов). Данное увеличение связано с ростом объема продаж нот в 1,8 раз по сравнению с прошлым годом.

- процентные расходы по ценным бумагам, проданным по РЕПО соглашению, составили 1,5 млн.сомов (за 2013 год – 10,7 млн.сомов), уменьшившись на 9,2 млн.сомов. Изменение в сторону снижения обусловлено уменьшением операций по репо сделкам.

Следует отметить, что в аудируемом году сумма административных расходов, произведенных Национальным банком, по сравнению с предыдущим годом, значительно возросла. Так, если в 2013 году сумма составляла 552,4 млн.сомов, то в 2014 году она составила 685,9 млн.сомов, что на 133,5 млн.сомов, или 24,2% больше, чем в 2013 году.

Анализ показывает, что структурно, из общей суммы возросших административных расходов, произведенных Национальным банком в 2014 году, основную долю 58,4%, составляют расходы, связанные с заработной платой и выплатами в Социальный фонд, или 400,8 млн.сомов.

По статье «Расходы и изготовление банкнот и монет выпущенных в обращение», ежемесячно по мере выпуска в обращение признаются как спецрасходы на изготовление банкнот и монет. За 2014 год спецрасходы уменьшились на 15,9 млн.сомов и составили 224,1 млн.сомов.

По статье «Прочие расходы» учитываются кредиторская задолженность по материалам и услугам, суммы по списанию сомнительных банкнот. По итогам 2014 года расходы составили 14,8 млн.сомов, увеличившись на 4,8 млн.сомов по сравнению с предыдущим годом. Увеличение расходов было связано со списанием долгов в 2014 году ссудной задолженности бывших сотрудников Национального банка в сумме 2,0 млн.сомов.

В соответствии со статьей 13 Закона КР «О Национальном банке Кыргызской Республики» и постановления Правления Национального банка от 08.04.2015 года №21/3, полученная прибыль по итогам 2014 года в сумме 5 395,7 млн.сомов распределена в следующем порядке:

- 70% или 3 777,0 млн.сомов перечислено в доход государственного бюджета Кыргызской Республики;
- 30% или 1 618,7 млн.сомов перенесены на пополнение обязательных резервов Национального банка.

Аудит кредитного портфеля, выданного по механизму рефинансирования на 2014 год

Условия и параметры кредитных аукционов, включая объемы, сроки предоставляемых кредитных ресурсов, предельную номинальную процентную ставку для конечных заемщиков, минимальную процентную ставку, минимальный объем одной заявки, требования к залоговому обеспечению, отраслевую направленность кредита устанавливаются Комитетом денежно-кредитного регулирования Национального банка.

Средства, предоставляемые в рамках кредитных аукционов, могут быть направлены на поддержание ликвидности и на рефинансирование (кредитование) заемщиков, в том числе небанковских финансово-кредитных учреждений (НФКУ). В случае кредитования НФКУ установлена маржа для

коммерческих банков в размере 0,2%.

Срок использования кредитных ресурсов в рамках данного инструмента составляет 3 месяца на поддержание ликвидности и 6 месяцев на рефинансирование. По кредитам, направленным на рефинансирование, предусмотрена возможность пролонгации до трех раз по 6 месяцев. Начисленные проценты за пользование кредитом погашаются ежемесячно, а основная сумма кредита в конце срока пользования. Предусмотрено досрочное и досрочное частичное погашение кредита.

Кредиты, полученные для целей рефинансирования, согласно Положению «О проведении Национальным банком Кыргызской Республики кредитных аукционов для целей рефинансирования и поддержания ликвидности», утвержденному постановлением Правления Национального банка от 27.11.13 года № 45/13, могут быть направлены только в следующие сектора экономики: промышленность, сельское хозяйство, торговля, строительство, туристическая сфера, транспорт, связь и сфера услуг.

Для конечных получателей-заемщиков коммерческих банков в 2014 году максимальная процентная ставка по кредитам была установлена в размере 17,9% в привязке к государственной программе Правительства КР «Финансирование сельского хозяйства».

В течение 2014 года объем выданных кредитов в рамках кредитных аукционов составил 3 260,0 млн.сомов, в том числе 249,0 млн.сомов получены НФКУ через коммерческие банки. Средневзвешенная ставка по кредитам, выданным за 2014 год, составила 11,27%.

За 2014 год было погашено по основной сумме кредитов 147,5 млн.сомов и получены доходы в размере 183,9 млн.сомов за пользование кредитными ресурсами Национального банка. Все погашения по основной сумме и начисленным процентам производились своевременно. На конец 2014 года остаток задолженности коммерческих банков перед Национальным банком по кредитным аукционам составил 3 505,2 млн.сомов.

Аудит деятельности Государственного предприятия «Республиканское управление инкассации»

Государственное предприятие «Республиканское управление инкассации» (далее - ГП «РУИ») является Государственным предприятием при Национальном банке, основанным на праве хозяйственного ведения, созданным для организации и осуществления инкассации и перевозки наличных денег и других ценностей.

Основной целью деятельности является оказание платных услуг банкам, другим финансово-кредитным учреждениям, предприятиям, организациям и физическим лицам по инкассации и перевозке денежных средств, платежных документов и других ценностей.

Порядок использования прибыли, полученной ГП «РУИ» от основной деятельности после уплаты обязательных платежей в бюджет и утверждения годового отчета, определяется Национальным банком. Правление Национального банка определяет цели, направления деятельности ГП «РУИ»

и наделяет его имуществом. Уставом ГП «РУИ» объем уставного капитала не предусмотрен и не образован.

В регионах республики действуют 6 участков инкассации (Бишкекский, Джалал-Абадский, Каракольский, Нарынский, Ошский и Таласский) обеспечивающих потребность клиентов в своих услугах.

Количество обслуживаемых клиентов, согласно реестру заключенных договоров, составляет 142 единицы. Доставка ценностей осуществляется по 189 направлениям.

Согласно постановлению Национального банка от 27.11.2013 года №45/11 «О бюджете доходов и расходов и бюджете развития ГП «РУИ» на 2014 год» утверждены доходы в сумме 68 850,0 тыс.сомов, расходы на 56 136,6 тыс.сомов. Бюджет развития на 2014 год предусмотрен на 3 325,0 тыс.сомов.

Исполнение бюджета доходов и расходов и бюджета развития ГП «РУИ» за 2014 год характеризуется следующим:

Доходы составили 70 646,0 тыс.сомов, в том числе:

- от оказания услуг по перевозке ценностей - 66 352,7 тыс.сомов;
- от процентного дохода по депозитным вкладам, Нотам Национального банка и ГКВ 4 154,8 тыс.сомов;
- доход от реализации прочих ТМЦ - 74,4 тыс.сомов;
- прочие не операционные доходы (доход от курсовой разницы) - 64,1 тыс.сомов.

Расходы составили 55 941,6 тыс.сомов, в том числе:

- себестоимость реализованных услуг - 43 223,7 тыс.сомов;
- операционные расходы - 12 252,0 тыс.сомов;
- расходы по налогу на процентный доход от депозитных вкладов – 409,8 тыс.сомов;
- прочие расходы на 56,1 тыс.сомов.

Превышение доходов над расходами составило 14 704,4 тыс.сомов.

Расходы по налогу на прибыль составили 1 134,2 тыс.сомов.

Чистая прибыль отчетного года составила 13 570,2 тыс.сомов.

На основании постановления Правления Национального банка от 11.03.2015 года №16/3 «Об отчете ГП «РУИ» по итогам деятельности за 2014 год и об исполнении бюджета доходов и расходов и бюджета развития за 2014 год», в соответствии со статьей 43 Закона КР «О Национальном банке Кыргызской Республики» и пунктом 19 Устава ГП «РУИ», полученная по результатам деятельности ГП «РУИ» за 2014 год чистая прибыль в сумме 13 570,2 тыс.сомов, распределена в следующем порядке:

- 70% или 9 499,1 тыс.сомов перечислены в доход Национального банка;
- 30% или 4 071,1 тыс.сомов направлены на инвестирование согласно утвержденному бюджету развития и формирование резерва для поддержания достаточной ликвидности в целях покрытия рисков исполнения договорных обязательств ГП «РУИ».

Во исполнение бюджета развития за 2014 год ГП «РУИ» осуществляет капитальные вложения в основные средства на 3 465,3 тыс.сомов, в том числе на:

- приобретение флага (для флагштока) на 688,4 тыс.сомов;
- приобретение компьютерного оборудования и программного обеспечения на 116,9 тыс.сомов;
- приобретение спецавтотранспорта для Джалал-Абадского участка инкассации на 2 147,9 тыс.сомов;
- приобретение генератора и стабилизатора на 181,4 тыс.сомов;
- капитальные вложения на территории флагштока (шлагбаум, освещение) на 229,4 тыс.сомов;
- приобретение мебели и принадлежностей на 101,3 тыс.сомов.

Согласно Положению «О резерве для поддержания достаточной ликвидности в целях покрытия рисков исполнения договорных обязательств ГП РУИ», утвержденному постановлением Правления Национального банка от 29.09.2010 года №75/12, основной целью создания резерва является поддержание достаточной ликвидности в целях покрытия финансовых потерь для возмещения ущерба клиенту при наступлении события, связанного с исполнением договорных обязательств.

На 31.12.2014 года сумма резерва составила 24 396,3 тыс.сомов и отражена на забалансовом учете.

В соответствии с Положением «О резерве для поддержания достаточной ликвидности в целях покрытия рисков исполнения договорных обязательств ГП РУИ» средства резерва размещены в ликвидные финансовые инструменты: ГКВ, ноты Национального банка и депозиты коммерческих банков.

Начисление заработной платы осуществлялось согласно штатному расписанию ГП «РУИ», «Положению об оплате труда сотрудников ГП РУИ», утвержденному 23.11.2012 года, и коллективному договору ГП «РУИ», утвержденному 01.02.2011 года. За 2014 год начислена заработная плата в сумме 37 525,9 тыс.сомов, в том числе: по основному составу 36 759,3 тыс.сомов (отнесено на расходы предприятия по статье «Расходы на персонал»); по трудовым соглашениям 184,9 тыс.сомов и в виде спецформы 581,7 тыс.сомов (для обложения налогами).

Капитал ГП «РУИ» на 31.12.2014 года составляет 70 597,3 тыс.сомов, в том числе нераспределенная прибыль - в сумме 70 597,3 тыс.сомов (с учетом прибыли за 2014 год). Капитал представлен накопленной прибылью за период существования предприятия, при этом учет резерва на покрытие потенциальных рисков ведется на забалансовых счетах.

Дебиторская задолженность ГП «РУИ» на 31.12.2014 года составляет 5 614,2 тыс.сомов. Дебиторская задолженность в 2014 году, по сравнению с 2013 годом, уменьшилась на 4 895,5 тыс.сомов или 46,6%. Основная доля дебиторской задолженности приходится на счета к получению – 95,6%.

Анализ дебиторской задолженности предприятия показал, что по срокам ее образования и востребования, вся дебиторская задолженность является текущей и реальной к возмещению.

Кредиторская задолженность ГП «РУИ» на 31.12.2014 года составляет 1 189,8 тыс.сомов. Кредиторская задолженность за 2014 год, по сравнению с 2013 годом, снизилась на 282,2 тыс.сомов или на 19,2%.

В составе кредиторской задолженности большую часть занимает задолженность по налогам к оплате – 93% к общей сумме краткосрочных обязательств.

Кредиторская задолженность классифицируется как краткосрочная.

Бухгалтерский учет и отчетность ведется в соответствии с Законом КР «О бухгалтерском учете» и Учетной политикой, принятой предприятием и подготовленной на основе Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Отчет о расходовании полученных средств по всем участкам инкассации осуществляется централизованно по истечении каждого месяца.

Финансовая отчетность ГП «РУИ» за 2014 год проверена независимой аудиторской компанией ОсОО «Оптимизация Аудит», где по результатам аудита от 16.02.2014 года получено подтверждение, что финансовая отчетность за период с 01.01.2014 года по 31.12.2014 года во всех существенных аспектах достоверно представляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Заключение

1. По рекомендациям, данным по результатам аудита деятельности Национального банка Кыргызской Республики (далее – Национальный банк) за 2013 год, постановлением Правления Национального банка от 11.06.2014 года №25/4 был утвержден план мероприятий по исполнению рекомендаций и сроки их исполнения.

2. В Совместном заявлении Правительства КР и Национального банка об основных направлениях экономической политики на 2014 год (от 28.02.2014 №108/53/13) определено, что «денежно-кредитная политика будет нацелена на удержание инфляции около 7% в среднесрочном периоде». Фактические данные по инфляции показывают, что в среднесрочном периоде инфляция удерживалась на уровне около 7%. В виду сохранявшегося дефицита государственного бюджета предложение денег в экономику осуществлялось, главным образом, со стороны сектора государственных финансов.

3. За счет операций Правительства КР денежная база выросла на 10,1 млрд. сомов. При этом сохранилась практика неравномерного исполнения ЦК МФКР бюджета в течение года, когда основные суммы расходов приходились на последние месяцы.

4. В рамках новой основы денежно-кредитной политики размер учетной ставки стал определяться решением Правления Национального банка на ежемесячной основе. Принятие тактических решений по вопросам регулирования ликвидности в банковской системе проводилось Комитетом денежно-кредитного регулирования (КДКР) на еженедельной основе.

5. В 2014 году наблюдалась разнонаправленная динамика обменного курса. В целом за 2014 год курс доллара США вырос на 19,6% с 49,2470 до 58,8865 сомов за один доллар США. В рамках действующего режима плавающего обменного курса Национальный банк проводил валютные интервенции в целях сглаживания резких колебаний обменного курса. В 2014

году чистая продажа наличной и безналичной валюты, составила 516,3 млн.долл.США (в 2013 году – 14,7 млн.долл.США).

6. В условиях замедления темпов экономического роста, принимая во внимание динамику инфляционных процессов для содействия экономическому росту, Национальным банком выданы средства для рефинансирования банков в рамках кредитных аукционов. Коммерческим банкам было предоставлено кредитных средств на 3,3 млрд.сомов, в том числе 249,0 млн.сомов получены небанковскими финансово-кредитными учреждениями через коммерческие банки, и 2,1 млрд.сомов для поддержки реализации гос.проекта «Финансирование сельского хозяйства-2».

7. Согласно статье 8-1 Закона КР «О противодействии финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем», Национальный банк представляет уполномоченному государственному органу, в том числе по его запросу, информацию и документы, необходимые для осуществления его функций, в установленном порядке.

8. На 31.12.2014 года в Национальном банке было 49 счетов ЦК МФКР, из которых: 30 счетов – в национальной валюте и 19 счетов – в иностранной валюте (12 счетов в долларах США, 3 счета в евро, 1 счет в российских рублях, 1 счет в белорусских рублях, 1 счет в казахстанских тенге и 1 счет в армянских драмах).

9. На 01.01.2014 года и на 01.01.2015 года объем государственных ценных бумаг в портфеле Национального банка в национальной валюте составлял по номинальной стоимости 1 523,26 млн.сомов и 1 458,91 млн. сомов соответственно. В течение 2014 года, отмечено уменьшение ГЦБ в портфеле Национального банка на 64,35 млн.сомов, за счет погашения Казначейского обязательства на 64,35 млн.сомов.

10. Национальный банк регулярно предоставляет Президенту КР, Жогорку Кенешу КР и Правительству КР аналитическую информацию о сведениях об основных направлениях денежно-кредитной политики, прогнозе основных макроэкономических показателей, ситуации во внешнем секторе экономики, состоянии банковской системы, системы небанковских финансово-кредитных учреждений, ситуации на валютном рынке республики.

11. Общий объем номинального внешнего долга Кыргызской Республики на конец 2014 года составил 3 437,1 млн.долл.США (по данным Министерства финансов КР), или в процентах к ВВП – 46,7%, к экспорту товаров и услуг 123,3%. Общая сумма платежей (с учетом платежей Национального банка) на обслуживание государственного внешнего долга по обязательствам за 2014 год составила 115,5 млн.долл.США, из них по основной сумме 74,2 млн.долл.США, по процентам 41,3 млн.долл.США. Сомовый эквивалент составил 6 238,2 млн.сомов, из которых платежи по основному долгу составили 4 009,0 млн.сомов, (64,3%), 2 229,2 млн.сомов (35,7%) платежей были направлены на обслуживание процентов.

12. В 2014 году международные резервы главным образом использовались для проведения валютной и денежно-кредитной политики, а также

выполнения функций и задач Национального банка. Объем валовых международных резервов на конец 2014 года составил 1 957,6 млн.долл.США, уменьшившись за год на 280,8 млн.долл.США или на 12,5%. В течение отчетного периода на объем валовых международных резервов значительное влияние оказали валютные операции Национального банка, проводимые на внутреннем рынке страны, выплаты Правительства КР в иностранной валюте, доходы, полученные от управления международными резервами, изменение курсов валют, входящих в состав международных резервов, изменение цен на драгоценные металлы, а также поступления грантов и кредитов в пользу Кыргызской Республики от международных финансовых институтов и стран-доноров.

13. По итогам 2014 года Национальным банком была получена чистая прибыль в сумме 5 395,7 млн.сомов (в 2013 году – 444,2 млн.сомов). Основным фактором значительного увеличения прибыли явились доходы по «Чистой прибыли по операциям с драгоценными металлами и иностранной валютой», которые по сравнению с 2013 годом увеличились на 4 701,9 млн.сомов и составили 5 021,9 млн.сомов (за 2013 год – 320,0 млн.сомов). Также значительным фактором увеличения доходов явился рост процентных доходов на 331,1 млн.сомов. В соответствии со статьей 13 Закона КР «О Национальном банке Кыргызской Республики» и постановления Правления Национального банка от 08.04.2015 года №21/3, полученная прибыль по итогам 2014 года распределена в следующем порядке:

- 70% или 3 777,0 млн.сомов перечислено в доход государственного бюджета Кыргызской Республики;
- 30% или 1 618,7 млн.сомов перенесены на пополнение обязательных резервов Национального банка.

14. Доходы ГП «РУИ» по итогам 2014 года составили 70 646,0 тыс.сомов. Расходы составили 55 941,6 тыс.сомов. Превышение доходов над расходами составило 14 704,4 тыс.сомов. Расходы по налогу на прибыль составили 1 134,2 тыс.сомов. Чистая прибыль отчетного года составила 13 570,2 тыс.сомов, которая была распределена следующим образом:

- 70% или 9 499,1 тыс.сомов перечислены в доход Национального банка;
- 30% или 4 071,1 тыс.сомов направлены на инвестирование согласно утвержденному бюджету развития и формирование резерва для поддержания достаточной ликвидности в целях покрытия рисков исполнения договорных обязательств ГП «РУИ».

15. В течение 2014 года объем выданных кредитов в рамках кредитных аукционов составил 3 260,0 млн.сомов, в том числе 249,0 млн.сомов получены НФКУ через коммерческие банки. Средневзвешенная ставка по кредитам, выданным за 2014 год, составила 11,27%.

Рекомендации

1. При проведении денежно-кредитной политики осуществлять соответствующие мероприятия по удержанию уровня инфляции в рамках

среднесрочных ориентиров в условиях вхождения Кыргызской Республики в ЕАЭС.

2. Продолжить работу по принятию необходимых мер по увеличению объема золото-валютных резервов, путем осуществления регулярного мониторинга состояния мировых финансовых рынков, отслеживания финансового состояния зарубежных банков контрагентов и своевременному реагированию на изменение ситуации на мировых финансовых рынках.

3. Рассмотреть вопрос о целесообразности проведения периодического анализа эффективности влияния валютной интервенции на рыночный курс доллара США.

4. Осуществлять соответствующий мониторинг целевого использования выданных средств для рефинансирования банков в рамках кредитных аукционов, в том числе для поддержки реализации проекта «Финансирование сельского хозяйства» (проекты 2 и 3).

5. Продолжить и завершить мероприятия по решению организационно-правовой форме Государственного предприятия «Республиканское управление инкассации» в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

По итогам аудита направить в:

- Жогорку Кенеш Кыргызской Республики и Комитет Жогорку Кенеша Кыргызской Республики по экономической и фискальной политике – отчет;
- Национальный банк Кыргызской Республики – отчет и рекомендации;
- Министерство финансов Кыргызской Республики – рекомендации.