

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

и отчет независимых аудиторов

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ТУРКМЕНИСТАНА**

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.:	2
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	3-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 Г.:	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об изменениях в капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11-12
Примечания к финансовой отчетности	13-59

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности независимого аудитора и руководства в отношении финансовой отчетности Государственного банка внешнеэкономической деятельности Туркменистана (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») и требованиями Центрального банка Туркменистана к финансовой отчетности банков и финансово-кредитных учреждений.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета и операций в соответствии с законодательством, стандартами бухгалтерского учета Туркменистана и требованиями Центрального банка Туркменистана;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.


Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., была утверждена Руководством Банка 29 июля 2024 г.

От имени руководства Банка:


Джепбаров Р.Д.
Председатель Правления

29 июля 2024 г.
г. Ашхабад, Туркменистан




Мырадова Э.
Главный бухгалтер

29 июля 2024 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Руководству Государственного банка внешнеэкономической деятельности Туркменистана:

Мнение аудитора

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Государственного банка внешнеэкономической деятельности Туркменистана (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 г., отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2023 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевыми вопросами аудита являются те вопросы, которые, по нашему профессиональному мнению, имели наибольшее значение при проведении аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчетности в целом и формирования нашего мнения по этому вопросу, и мы не предоставляем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита

Корректировка резерва на ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам выданным

Оценка руководством индикаторов обесценения и определение ожидаемых убытков по кредитам, предоставленным клиентам представляет собой сложный процесс, который включает использование различных оценок и суждений. Для оценки необходимого уровня резерва на ожидаемые убытки по кредитам Банк применяет статистическую модель, которая использует переменные, определяемые как внутренними, так и внешними параметрами.

Наши действия

Наши аудиторские процедуры включали в себя, среди прочего, получение подробного понимания методологии расчета обесценения кредитного портфеля, мы оценили адекватность методологии Банка для определения размера ожидаемых кредитных убытков. Таким образом, мы проанализировали макроэкономические сценарии и соответствующие индексы, критерии срочности задолженности и

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк различает три стадии обесценения на основе критериев классификации, которые учитывают как объективные характеристики кредитов и заемщиков, так и субъективные оценки Банка.

Стадии обесценения кредитов являются результатом взаимодействия нескольких факторов:

- Сравнение вероятности дефолта на дату предоставления и дату финансовой отчетности;
- Пределы, установленные законом, например просрочка в 90 дней;
- Другие факторы, имеющие отношение к Банку, например, порог для индивидуального анализа.

Ожидаемые убытки рассчитываются на основе исторических данных и элементов макроэкономического прогнозирования.

Статистическая модель, используемая для определения ожидаемых убытков по кредитам, предоставленным клиентам, основана на вероятности дефолта и оценочной стоимости.

Согласно Примечанию 10 «Кредиты, предоставленные клиентам» и Примечанию 20 «Политика управления рисками» финансовой отчетности, Банк создал резервы под обесценение в размере 271,355 тыс. манат по выданным потребительским и корпоративным кредитам на общую сумму 11,938,258 тыс. манат.

Ввиду важности этих суждений и объема кредитов, предоставленных клиентам, обесценение кредитов, предоставленных клиентам, является ключевым вопросом аудита.

Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 г. сумма займов, полученных от банков и прочих финансовых учреждений составляла 8,967,130 тыс. манат и 11,155,760 тыс. манат, соответственно.

Банк обязуется соблюдать ряд финансовых ковенантов, связанных с его деятельностью. При оценке положения Банка в отношении применимости принципа непрерывности деятельности руководство учитывает финансовое положение Банка и соответствие различным ковенантам.

Руководство Банка считает, Банк располагает достаточными ресурсами для продолжения своей экономической деятельности в обозримом будущем, и что подготовка финансовой отчетности на основе

оценили модели для определения параметров кредитного риска и качества используемых данных. Для этих целей были привлечены специалисты в данной области.

Мы также проверили качество исторических данных, используемых при расчете параметров кредитного риска.

Кроме того, мы оценили структуру и операционную эффективность системы внутреннего контроля, внедренной руководством при расчете резервов, в том числе:

- Проверки для своевременного выявления признаков нарушения, если таковые имеются;
- Проверки регулярности контроля руководством, результатов расчетов обесценения кредитов и соответствующих резервов.

Мы выполнили процедуры проверки по существу в отношении выборки кредитов, чтобы проверить их классификацию и выявить любые признаки обесценения и, при необходимости, дополнительных резервов на ожидаемые кредитные убытки. Мы применили профессиональное суждение для оценки факторов, которые необходимо учитывать при определении потери стоимости, и сравнили результаты с результатами Банка. Мы оценили влияние экономических условий, залога и других факторов, которые могут повлиять на возвратность кредитов.

Мы оценили полноту и адекватность раскрытия Банком информации о кредитах, предоставленных клиентам.

В ходе нашей оценки допущения о непрерывности деятельности мы сосредоточили наше внимание на способности Банка погашать свои обязательства в установленные сроки, а также на соблюдении Банком условий кредитных соглашений.

Наши процедуры включали следующее:

- Анализ общего финансового положения Банка и его способности к своевременному погашению обязательств;
- проверка условий договоров по займам полученным;
- проверка соблюдения Банком всех

принципа непрерывности деятельности является уместной и, соответственно, Банк сможет погашать свои обязательства в ходе обычной деятельности.

Мы считаем, что данный вопрос является ключевым вопросом аудита ввиду важности этих суждений и объема займов полученных.

ковенантов по условиям кредитных соглашений;

□ анализ полученных освобождений от соблюдения ряда ковенантов.

В результате проведенных нами процедур мы убедились в правомерности суждений Руководства и корректности представления и раскрытий в отношении финансовой отчетности.

Параграф, привлекающий внимание

Не делая оговорки во мнении, мы привлекаем ваше внимание на то, что по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 г. на балансе Банка имеется инвестиционная собственность в виде драгоценных монет общей стоимостью 22,511 тыс. манат, оцениваемых по справедливой стоимости через отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. В 2022 г., на основании цен, предоставленных Центральным банком Туркменистана и Фонда драгоценных металлов и камней Туркменистана, Банк произвел переоценку данных монет на общую сумму 14,487 тыс. манат. Ввиду отсутствия активного рынка по аналогичным активам, справедливую стоимость данных монет сложно достоверно оценить, она определяется на основании цен, предоставленных уполномоченными на это государственными организациями.

Прочие аспекты

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2022 г., проверялась другим аудитором, который выразил мнение без оговорок по финансовой отчетности, выпущенной 6 июня 2023 г.

Данный отчет, включая мнение аудитора, был подготовлен и предназначен исключительно для информации и использования руководством Банка. В максимальной степени, разрешенной законодательством, проведенный аудит был проделан в целях предоставления всей информации, требуемой в аудиторском заключении и не для каких-либо иных целей. Мы не несем ответственности за использование информации в других целях или иными пользователями, которые могут когда-либо ознакомиться с данным отчетом.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, соблюдение требований ЦБТ и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке настоящей финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и использование принципа непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, 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 над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

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

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всей аудиторской проверки.

Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявление и оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки; разработку и проведение аудиторских процедур в ответ на эти риски; получение аудиторских доказательств, являющихся достаточными и надлежащими, чтобы служить основой 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, умышленное неотражение или неправильное представление данных или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получение понимания системы внутреннего контроля, связанной с аудитом, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных значений и соответствующего раскрытия информации, подготовленных руководством;
- формирование вывода о правомерности использования руководством допущения о непрерывности деятельности в качестве основы бухгалтерского учета, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывода о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны обратить внимание в нашем аудиторском заключении на соответствующую раскрываемую в финансовой отчетности информацию или, если такого раскрытия информации недостаточно, 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- выполнение оценки общего представления финансовой отчетности, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также оценки того, представляет ли финансовая отчетность, лежащие в ее основе операции и события так, чтобы достигалось достоверное представление о них.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения в том числе и информацию о запланированном объеме и сроках аудита и значимых вопросах, которые привлекли внимание аудитора, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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



Кубат Алымкулов

Сертифицированный бухгалтер, FCCA (Великобритания)

Сертификат аудитора Кыргызской Республики №A0069 от 19 октября 2009 г.

Партнер по аудиту,

Директор

ОсОО «Бейкер Тилли Бишкек Аудит» зарегистрировано в «Реестре аудиторских организаций, допущенных к аудиту субъектов публичного интереса, субъектов крупного предпринимательства» Единого государственного реестра аудиторов, аудиторских организаций, профессиональных аудиторских объединений. Индивидуальный регистрационный номер 2101611 от 25 марта 2024 г.

29 июля 2024 г.

г. Бишкек, Кыргызская Республика

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ТУРКМЕНИСТАНА**

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.

(В тысячах туркменских манат)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Процентные доходы	5	1,489,969	1,013,055
Процентные расходы	5	(729,043)	(671,228)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		<u>760,926</u>	<u>341,827</u>
Формирование резерва на ожидаемые кредитные убытки активов, по которым начисляются проценты	6	(62,818)	407
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>698,108</u>	<u>342,234</u>
Комиссионные доходы	7	86,090	65,839
Комиссионные расходы	7	(18,993)	(17,658)
Чистый доход/(убыток) от инвестиций		4,410	(747)
Формирование резервов под обесценение прочих активов	6	(5,850)	1,275
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой		104	(356)
Прочие расходы, нетто		(19,364)	(1,991)
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>46,397</u>	<u>46,362</u>
Операционные расходы		(43,435)	(40,061)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		<u>701,070</u>	<u>348,535</u>
Расходы по налогу на прибыль	8	(461,816)	(139,796)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		<u>239,254</u>	<u>208,739</u>
Прочий совокупный доход		855	705
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		<u>240,109</u>	<u>209,444</u>

От имени руководства Банка:


Джепбаров Р.Д.
Председатель Правления

29 июля 2024 г.
г. Ашхабад, Туркменистан




Мырадова Э.
Главный бухгалтер

29 июля 2024 г.
г. Ашхабад, Туркменистан


Примечания на стр. 13-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на стр. 3-7.

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ТУРКМЕНИСТАНА**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.
(В тысячах туркменских манат)**


	Прим.	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	3,383,566	4,146,257
Средства в банках	10	16,176,662	10,152,479
Кредиты, предоставленные клиентам	11	11,666,903	13,832,947
Инвестиции	12	193,765	177,310
Основные средства		53,395	53,456
Нематериальные активы		9,218	7,414
Инвестиционная собственность		23,984	24,038
Авансы, выданные на капитальное строительство		61,889	61,706
Требования по отложенному налогу на прибыль	8	172,310	139,311
Прочие активы		181,806	130,095
ВСЕГО АКТИВЫ		31,923,498	28,725,013
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	13	488,567	376,587
Средства клиентов	14	20,228,582	15,298,287
Займы полученные	15	8,967,130	11,155,760
Обязательства по текущему налогу на прибыль		237,808	121,438
Прочие обязательства		5,545	16,329
		29,927,632	26,968,401
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	16	1,134,956	1,014,457
Резерв по переоценке		16,785	17,640
Нераспределенная прибыль		844,125	724,515
		1,995,866	1,756,612
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		31,923,498	28,725,013

От имени руководства Банка:


Джелбаров Р.Д.
Председатель Правления

29 июля 2024 г.
г. Ашхабад, Туркменистан




Мырадова Э.
Главный бухгалтер

29 июля 2024 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на стр. 13-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на стр. 3-7.

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ТУРКМЕНИСТАНА**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.
(В тысячах туркменских манат)**

	Прим.	Уставный капитал	Резерв по переоценке	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 1 января 2022 г.	16	899,167	18,345	630,361	1,547,873
Прибыль за год		-	-	208,739	208,739
Изменение в резерве переоценки основных средств		-	(705)	705	-
Итоговый совокупный доход		-	(705)	209,444	208,739
Операции с собственниками					
Увеличение уставного капитала	16	115,290	-	(115,290)	-
Итого операции с собственниками		115,290	-	(115,290)	-
Сальдо на 31 декабря 2022 г.	16	1,014,457	17,640	724,515	1,756,612
Прибыль за год		-	-	239,254	239,254
Изменение в резерве переоценки основных средств		-	(855)	855	-
Итоговый совокупный доход		-	(855)	240,109	239,254
Операции с собственниками					
Увеличение уставного капитала	16	120,499	-	(120,499)	-
Итого операции с собственниками		120,499	-	(120,499)	-
Сальдо на 31 декабря 2023 г.	16	1,134,956	16,785	844,125	1,995,866

От имени руководства Банка:


Джепбаров Р.Д.
Председатель Правления

29 июля 2024 г.
г. Ашхабад, Туркменистан




Мырадова Э.
Главный бухгалтер

29 июля 2024 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на стр. 13-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на стр. 3-7.

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ТУРКМЕНИСТАНА**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.**

(В тысячах туркменских манат)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		701,070	348,535
Корректировки на:			
Чистый процентный доход	5	(760,926)	(341,827)
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	68,668	(1,682)
Износ основных средств и амортизацию нематериальных активов		6,844	7,388
Чистый доход от переоценки драгоценных металлов		-	(14,487)
Чистый доход от инвестиций		(4,486)	747
Износ инвестиционной собственности		54	27
Курсовую разницу по операциям с иностранной валютой		(104)	356
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		11,120	(943)
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение средств в банках		(38,370)	(183,633)
Уменьшение кредитов, предоставленных клиентам		2,084,717	2,015,808
(Увеличение)/уменьшение обязательных резервов в ЦБТ		(371,708)	51,874
(Увеличение)/уменьшение прочих активов		(22,741)	6,055
Увеличение средств банков		117,405	191,427
Увеличение средств клиентов		4,942,020	705,795
Уменьшение прочих обязательств		(16,229)	(12,452)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов и процентов		6,706,214	2,773,931
Проценты полученные		1,576,927	1,036,901
Проценты уплаченные		(750,952)	(591,740)
Налог на прибыль уплаченный		(415,215)	(184,437)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		7,116,974	3,034,655

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ТУРКМЕНИСТАНА**

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.

(В тысячах туркменских манат)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(5,279)	(2,476)
Поступления по зданиям, построенным по государственным программам		(3,308)	8,145
Приобретения по зданиям, построенным по государственным программам		(183)	(2,611)
Инвестиции в капитал	12	(11,969)	(28,000)
Погашение ценных бумаг		-	110,208
		<u> </u>	<u> </u>
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(20,739)	85,266
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение займов	15	(3,089,288)	(3,081,850)
Получение займов	15	882,935	1,549,291
		<u> </u>	<u> </u>
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(2,206,353)	(1,532,559)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ			
		<u>4,889,882</u>	<u>1,587,362</u>
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(3,648)	(6,284)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года			
	9	<u>12,962,017</u>	<u>11,380,939</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года			
	9	<u>17,848,251</u>	<u>12,962,017</u>

От имени руководства Банка:


Джепбаров Р.Д.
Председатель Правления

29 июля 2024 г.
г. Ашхабад, Туркменистан




Мырадова Э.
Главный бухгалтер

29 июля 2024 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на стр. 13-59 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Аудиторское заключение независимого аудитора приведено на стр. 3-7.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2023 г.

(В тысячах туркменских манат, если не указано другое)

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Организация и операции

Государственный Банк Внешнеэкономической Деятельности Туркменистана (далее - «Банк») был образован 27 января 1992 года в Туркменистане как государственный коммерческий банк указом Президента Туркменистана. Банк действует в качестве агента Правительства Туркменистана на международных финансовых рынках на основе Постановления Президента Туркменистана. Основная деятельность Банка заключается в привлечении депозитов и ведении счетов клиентов, предоставлении ссуд и гарантий, операций с наличными деньгами, расчетных операций и осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой, а также прочей коммерческой банковской деятельности. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Туркменистана (далее – «ЦБТ»).

Зарегистрированный офис Банка находится по адресу: Туркменистан, 744036, г. Ашхабад, ул. Гарашсызлык, 32.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. составляло 365 и 355 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., у Банка имелось три филиала.

Единственным владельцем Банка является Правительство Туркменистана.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

Настоящая финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности.

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данного Банка (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой и валютой представления настоящей финансовой отчетности является туркменский манат (далее – «манат»).

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах манат, если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, которые учитываются по справедливой стоимости.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового

инструмента. Банк отражает приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств, имеющих регулярный характер на дату расчетов.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

Банк классифицирует финансовые активы по следующим основным категориям:

- Финансовый актив, оцениваемый по амортизированной стоимости;
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД);
- Финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Долговые инструменты

Классификация и последующий учет долговых инструментов зависит исходя из:

- а) Бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами;
- б) Характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором потоками денежных средств.

Бизнес-модель

Бизнес-модель определяет способ, которым Банк управляет своими финансовыми активами для генерирования потоков денежных средств. Используемая бизнес-модель определяет, возникнут ли потоки денежных средств в результате получения денежных средств, предусмотренных договором, или в результате продажи финансовых активов, или же в результате того и другого.

Банк в ходе своей деятельности может применять различные модели управления финансовыми активами, при этом, согласно стратегии развития Банка и ограниченности рыночных механизмов в Туркменистане ожидается, что большинство финансовых активов будут удерживаться в рамках модели получения договорных денежных потоков.

Критерий SPPI

В целях оценки договорных условий финансового актива критериям SPPI, Банк проводит SPPI тест (далее «тест SPPI») для каждого долгового финансового актива. При проведении этой оценки Банк учитывает, согласуются ли договорные денежные потоки с основным механизмом кредитования, т.е. проценты включают только рассмотрение временной стоимости денег, кредитного риска, других основных кредитных рисков и прибыли, которая соответствует основному кредитному договору. В тех случаях, когда в договорные условия включают риск или волатильность, которые не соответствуют основному механизму кредитования, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

На основе этих факторов, Банк классифицирует свои долговые инструменты в следующие три категории:

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:

- а) Финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств.
- б) Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Балансовая стоимость этих активов корректируется ожидаемыми кредитными убытками. Процентные доходы от этих финансовых активов включаются в «Процентные доходы» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее «ПСД»):

а) Актив удерживается в рамках бизнес-модели, предполагающей управление активами как с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и с целью продажи этих финансовых активов.

б) Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга.

Изменения балансовой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода. Признание ожидаемых кредитных убытков, процентных доходов и изменений иностранной валюты происходит в составе прибыли или убытка. Когда финансовый актив подлежит прекращению признания, кумулятивная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в прибыль или убыток. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «Процентного дохода» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, те финансовые активы, которые не соответствуют критериям оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД. Прибыль или убыток долговых инвестиций, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток и не являются частью инструментов хеджирования, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе «Чистых торговых доходах» в том периоде, в которых они возникли. Процентные доходы по этим финансовым активам признаются в составе «Процентного дохода» с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании финансового актива, Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания, связанных с ними прибылей и убытков.

Финансовые активы, не определенные ни в одну из категорий, относятся в категорию, активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые инструменты

Банк владеет долями в некоторых компаниях, при этом не имея существенного влияния или контроля на эти организации вне зависимости от доли участия в капитале. Первоначальная стоимость может быть приемлемой оценкой справедливой стоимости. Это может иметь место в том случае, если доступной новой информации недостаточно для оценки справедливой стоимости, или существует широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости, а первоначальная стоимость представляет собой наилучшую оценку справедливой стоимости в пределах данного диапазона. Банк полагает, что отражение инвестиций по исторической стоимости отражает справедливую стоимость инвестиций в случае реализации доли участия в капитале.

В связи с ограниченностью рыночных механизмов для торговли долевыми ценными бумагами в Туркменистане, политика Банка заключается в классификации долевого инструмента как оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда инвестиции удерживаются для целей, кроме получения инвестиционного дохода. В таких случаях, изменения справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не могут быть реклассифицированы в прибыль или убыток. Дивиденды от таких инвестиций продолжают признаваться в составе прибыли или убытка в качестве прочих доходов.

Прибыли или убытки от долевых инвестиций, определенных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток отражаются в составе «Чистого торгового дохода» в отчете о прибыли или убытке.

Реклассификация

Банк реклассифицирует финансовые активы тогда и только тогда, когда он вносит изменения в бизнес-модель, используемую для управления финансовыми активами, которые затрагивают указанные активы, и, если данное изменение является существенным по отношению к операциям Банка. Если Банк реклассифицирует финансовые активы, то реклассификация производится перспективно с даты реклассификации. Банк не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки или проценты.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но приняла обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о 'переходе'; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передал, не оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Модификация предусмотренных договором денежных потоков

В обстоятельствах, когда Банк пересматривает или модифицирует предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу, Банк оценивает то насколько существенно произошло изменение относительно первоначальных условий.

Если условия существенно различаются, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый финансовый актив по справедливой стоимости и пересчитывает новую эффективную процентную ставку для актива. Датой при повторном рассмотрении кредитного убытка считается дата пересмотра условий, в том числе для цели определения того, имеет ли значительное увеличение кредитного риска. Однако Банк также оценивает, считается ли признанный новый признанный финансовый актив обесцененным при первоначальном признании, особенно в тех случаях, когда пересмотр был обусловлен тем, что заемщик не смог выполнить первоначально согласованные платежи. Разница в балансовой стоимости финансовых активов отражается в отчете о прибыли или убытке.

Если условия существенно не различаются, пересмотр или изменение не приводят к прекращению признания, Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость согласно измененным денежным потокам по первоначальной эффективной процентной ставке и признает прибыль или убыток от модификации в составе Отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Если модификация приводит к увеличению значительного риска согласно методологии расчета ожидаемых денежных убытков, то эффект от модификации договора влияет на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно методологии.

Классификация и последующий учет финансовых обязательств

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

в) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. После первоначального признания такие договора, должны впоследствии оцениваться по наибольшей величине из:

- i. суммы созданного Банком оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, и
 - ii. первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода;
- г) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность на нетто-основе или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Прекращение признания финансового обязательства

Финансовое обязательство (или его часть) считается погашенным, когда должник:

(а) либо исполняет это обязательство (или его часть), расплатившись с кредитором, как правило, денежными средствами, иными финансовыми активами, товарами или услугами,

(б) либо юридически освобождается от первичной ответственности по этому обязательству (или его части), вследствие выполнения правовой процедуры или вследствие решения кредитора.

Прекращение признания финансового обязательства также происходит в случае существенного изменения денежных потоков, т.е. если 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% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и средства в Центральном банке Туркменистана, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму наличных денежных средств в течение короткого срока.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в кредитных институтах учитываются за вычетом любого резерва на ожидаемые кредитные убытки.

Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам. Производные инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. В балансе производные инструменты включаются в финансовые активы и обязательства,

отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Прибыли или убытки, возникающие по таким инструментам, отражаются в статье чистых прибылей/убытков от финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Кредиты, предоставленные клиентам

Кредиты, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Кредиты, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления кредитов по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью кредита отражается как убыток при первоначальном признании кредита и представляется в отчете о прибыли или убытке в соответствии с характером таких убытков. В последующем кредиты оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Кредиты, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Списание кредитов

В случае невозможности взыскания предоставленных кредитов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на ожидаемые кредитные убытки. Списание кредитов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по ожидаемым кредитным убыткам финансовых активов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Резерв на ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (далее «ОКУ») по ссудам выданным. Банк признает такие убытки на каждую отчетную дату путем оценки наличия объективных свидетельств об обесценении. Модель оценки обесценения финансовых активов, предусматривает оценку ожидаемых кредитных убытков с подразделением их на те, которые ожидаются в пределах 12 месяцев, и те, которые ожидаются на протяжении всего срока действия финансового актива.

Модель ожидаемых убытков Банка построена на следующих принципах:

Этап 1: Ожидаемый кредитный убыток, который возникнет в случае возможного дефолта в течение 12 месяцев с отчетной даты;

Этап 2: Ожидаемый кредитный убыток, который возникнет в случае возможного дефолта в течение максимального договорного периода, в течение которого кредитор подвергается кредитному риску.

Этап 3: Ожидаемый кредитный убыток, который возникнет в случае возможного дефолта в течение максимального договорного периода, при этом процентный доход рассчитывается по эффективной ставке к балансовой стоимости за вычетом сформированного резерва.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает объективный расчет взвешенной по степени вероятности величины, которая определяется посредством оценки ряда возможных исходов.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту с помощью модели, которая отражает:

(а) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

(б) временную стоимость денег; и

(в) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Банк рассчитывает оценочный резерв под убытки за весь срок ожидаемых кредитных убытков, за исключением следующих инструментов, для которых такие убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, которые определяются как имеющие низкий кредитный риск на отчетную дату; и
 - прочие финансовые инструменты (помимо дебиторской задолженности), по которым кредитный риск существенно не вырос после их первоначального отражения в отчетности.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если её кредитный рейтинг соответствует международно признанному определению понятия «инвестиционный класс».

Ожидаемые кредитные убытки в период 12 месяцев представляют собой часть ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12-ти месяцев после отчетной даты.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой взвешенную с учетом вероятности оценку кредитных убытков. Оцениваются они следующим образом:

- для финансовых активов, которые не являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как приведённая стоимость всех недополученных по ним денежных средств (т.е. разница между денежными потоками, получение которых предприятием предусматривается договором, и которые причитаются предприятию, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
 - для финансовых активов, которые являются обесцененными на отчетную дату кредитными активами: как разница между валовой балансовой стоимостью и приведенной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков;
 - для обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между денежными потоками, предусмотренными договором, которые причитаются Банку в случае использования обязательства по выдаче займа и денежными потоками, которые Банк ожидает получить; а также
 - для договоров финансовой гарантии: как ожидаемые выплаты, возмещающие держателю убытки, за вычетом любых сумм, которые Банк ожидает получить в порядке взыскания.

Изменение ожидаемых кредитных убытков относится на прибыль с использованием счета резерва. Отраженные в балансе активы уменьшаются на величину ожидаемых кредитных убытков. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных прогнозных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания ожидаемых кредитных убытков финансового актива или группы финансовых активов.

В Примечании 21 содержится более подробная информация о том, как оцениваются ожидаемые кредитные убытки по кредитам.

Основные средства и нематериальные активы

Износ и амортизация начисляется на балансовую стоимость основных средств и нематериальных активов с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление износа и амортизации производится на основе прямолинейного метода с использованием следующих ставок:

Здания и сооружения	2-5%
Мебель и офисное оборудование	5-25%

Транспортные средства	10-20%
Прочие основные средства	4-15%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств и нематериальных активов их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Банк производит переоценку основных средств с применением индексов, установленных государственными органами, эффект от которой отражается на счетах капитала. Эффект от переоценки признается в капитале и амортизируется в течение срока полезной службы основных средств.

Нематериальные активы

Затраты, непосредственно связанные с идентифицируемыми и уникальными немонетарными активами, не имеющими физической формы, контролируемые Банком, и от которых Банк ожидает получить будущие экономические выгоды, признаются как нематериальные активы.

После первоначального признания нематериальный актив должен учитываться по себестоимости за вычетом любой накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения. Капитализированные затраты включают в себя основные расходы по улучшению и замене, продлевающие сроки полезной службы активов или же увеличивающие их способность приносить экономическую выгоду при их использовании. Затраты по обслуживанию нематериальных активов должны быть признаны как расходы того периода, в котором они были понесены.

Если программное обеспечение не является неотъемлемой частью оборудования, к которому оно относится, то оно учитывается как нематериальный актив.

Начисление амортизации производится на основе прямолинейного метода с использованием следующих ежегодных норм:

Нематериальные активы	10-50%
-----------------------	--------

Амортизация должна начинаться с того момента, когда этот актив становится доступным для использования, т. е. когда его местоположение и состояние обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями руководства. Расходы по амортизации нематериальных активов признаются в составе операционных расходов.

Инвестиционная собственность

Инвестиционная собственность Банка представлена в виде драгоценных монет, включая золотые и серебряные монеты. МСФО не дает четких указаний по учету золотых и серебряных монет. В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» руководство приняло решение применить подход, предложенный ОПБУ США, для учета признания и оценки как инвестиционной собственности в соответствии с МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость». Переоценка стоимости происходит на основании письма Центрального банка Туркменистана. В связи с отсутствием активного рынка аналогичных активов в Туркменистане достоверно оценить справедливую стоимость инвестиционной недвижимости сложно.

Помещения, построенные по государственной программе

Помещения, построенные по государственной программе, представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы и/или для передачи государству (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты помещений, построенных по государственной программе, первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. В дальнейшем объекты помещений, построенных по государственной программе, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется на основе метода равномерного начисления исходя из срока полезного использования объектов, который варьируется от 20 до 50 лет.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость помещений, построенных по государственной программе, их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость представляет собой наибольшее из двух значений, т.е. справедливая стоимость за вычетом затрат по продаже или ценность использования актива. В случае превышения балансовой стоимости помещений, построенных по государственной программе, над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость помещений, построенных по государственной программе, до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения помещений, построенных по государственной программе, признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по помещениям, построенным по государственной программе, корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Объект помещений, построенным по государственной программе, списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от списания объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежавших налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог отражается на основе балансового метода учета и представляет собой требования или обязательства по налогу на прибыль, начисляемые на разницу между балансовой стоимостью активов и обязательствам, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией и возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операций, которые не влияют на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и

представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятности того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в финансовой отчетности итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Туркменистане, где Банк ведет свою деятельность, помимо налога на прибыль существуют требования по начислению и уплате прочих различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка.

Займы полученные

Займы первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии обязательства по таким операциям отражаются по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между балансовой стоимостью и стоимостью погашения отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки в составе процентных расходов. Банк в рамках государственных программ получает займы по низким процентным ставкам. Такие условия финансирования доступны и другим банкам на территории Туркменистана. В связи с этим, данные ставки являются рыночными, и нет необходимости учета данных финансовых инструментов по амортизированной стоимости с учетом рыночной процентной ставки.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в бухгалтерском балансе, но раскрываются в финансовой отчетности, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в бухгалтерском балансе, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Пенсионные обязательства

В соответствии с требованиями законодательства Туркменистана Банк удерживает суммы пенсионных взносов из заработной платы сотрудников и перечисляет их в государственный пенсионный фонд. Существующая система пенсионного обеспечения предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При выходе на пенсию, все пенсионные выплаты производятся вышеупомянутым пенсионным фондом. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Туркменистана. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых

работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением кредитов, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредитам.

Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению кредита будет заключен договор о предоставлении кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по кредиту. В случае если вероятность того, что обязательство по предоставлению кредита, оценивается как низкое, комиссия за обязательство по предоставлению кредита отражается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательства по предоставлению кредита. По истечении срока действия обязательств по предоставлению кредита, не завершившегося предоставлением кредита, комиссия за обязательство по предоставлению кредита признается в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату окончания срока его действия.

Методика пересчета иностранной валюты

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в туркменские манаты по соответствующему обменному курсу по состоянию на 31 декабря. Операции в иностранной валюте отражаются по учетному курсу, действующему на дату операции. Любые прибыли или убытки, возникающие в результате изменения обменных курсов после даты операции включаются в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе как чистый убыток или доход по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

Ниже приведены официальные обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Доллар США / Манат	3.5000	3.5000
Евро / Манат	3.8675	3.7300
Японская йена / Манат	0.0247	0.0266
Китайский юань / Манат	0.4922	0.5041

Области значительного использования оценок и допущений руководства

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Руководство Банка проводит оценки и допущения на постоянной основе, основываясь на предыдущем опыте и ряде прочих факторов, которые считает разумными в текущих условиях. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Следующие оценки и допущения представляются важными для представления финансового состояния Банка.

Резервы на ожидаемые кредитные убытки по кредитам и счетам к получению

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под ожидаемые кредитные убытки кредитов создаются для признания понесенных и ожидаемых убытков от обесценения в ее портфеле кредитов, дебиторской задолженности и других финансовых инструментов. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под ожидаемые кредитные убытки кредитов, дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными ожидаемыми кредитными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на ее финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любых ожидаемых кредитных убытков в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных прогнозных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе кредитов. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Следует принимать во внимание, что оценка ожидаемых кредитных убытков включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина резерва на ожидаемые кредитные убытки достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату с учетом прогнозных данных, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с созданным резервом на ожидаемые кредитные убытки.

Применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по

интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.:

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в котором были выпущены необязательные практические рекомендации по формированию суждений о материальности, необходимые при принятии решений о раскрытии информации в финансовой отчетности.
- Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», которые регулируют учет отложенного налога по определенным операциям.
- Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», которые уточняют взаимосвязь между учетной политикой и учетными оценками, детализируя, что Банк разрабатывает учетную оценку для достижения цели, установленной учетной политикой.
- Новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступил в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты. Данный стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования.

Данные новые стандарты и поправки не имеют материального эффекта на финансовое положение и результаты работы Банка в отчетности.

Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов, дополнений к стандартам и интерпретаций еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2023 г. и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут иметь влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния новых стандартов на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, которые Банк досрочно не применял:

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

Банк намерен применить данные новые стандарты и поправки с даты их вступления в силу.

4. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

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

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

	Первоначально отражено по статье финансовой отчетности 31 декабря 2022 г.	Сумма корректировки	Пересмотрено на 31 декабря 2022 г.
Статьи отчета о финансовом положении			
Прочие активы	152,606	(22,511)	130,095
Инвестиционная собственность	1,527	22,511	24,038

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
По кредитам, предоставленные клиентам	872,034	824,641
По средствам в банках	617,856	188,322
По ценным бумагам	79	92
	<u>1,489,969</u>	<u>1,013,055</u>
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
По привлеченным средствам	710,294	656,175
По средствам клиентов	13,159	10,776
По средствам в банках	5,590	4,277
	<u>729,043</u>	<u>671,228</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов на ожидаемые кредитные убытки по активам, по которым начисляются проценты	<u>760,926</u>	<u>341,827</u>

6. РЕЗЕРВ НА ОЖИДАЕМЫЕ КРЕДИТНЫЕ УБЫТКИ

Информация о движении резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам и прочим операциям представлена следующим образом:

	ОКУ по кредитам, предоставлен ным клиентам	ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	ОКУ по средствам в банках
на 31 декабря 2021 г.	<u>208,944</u>	<u>7,191</u>	<u>13,640</u>
Восстановление резервов	<u>(407)</u>	<u>(752)</u>	<u>(523)</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u>208,537</u>	<u>6,439</u>	<u>13,117</u>
Формирование/(восстановление) резервов	<u>62,818</u>	<u>7,569</u>	<u>(1,719)</u>
на 31 декабря 2023 г.	<u><u>271,355</u></u>	<u><u>14,008</u></u>	<u><u>11,398</u></u>

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Комиссионные доходы		
За услуги по купле-продаже иностранной валюты	26,707	19,040
За услуги проведения международных платежей	16,746	10,819
По выданным аккредитивам и гарантиям	14,989	6,933
По кассовым операциям	13,827	11,905
За услуги с дорожными чеками и банковскими карточками	9,006	10,012
За неиспользованные кредитные линии	3,536	6,017
За услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	<u>1,279</u>	<u>1,113</u>
	<u>86,090</u>	<u>65,839</u>
	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Комиссионные расходы		
За услуги с дорожными чеками и банковскими карточками	8,605	6,467
По денежным переводам	6,661	5,293
Прочие	<u>3,727</u>	<u>5,898</u>
	<u>18,993</u>	<u>17,658</u>

8. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Туркменистана, которые могут отличаться от Международных стандартов финансовой отчетности. За год, закончившийся 31 декабря 2023 г., ставка налога на прибыль для Банка составляла 52.1%.

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2023 и 2022 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов и обязательств.

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Расходы по текущему налогу на прибыль	494,815	252,387
Экономия по отложенному налогу на прибыль	<u>(32,999)</u>	<u>(112,591)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>461,816</u>	<u>139,796</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	Эффективная ставка налога	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	Эффективная ставка налога
Прибыль до налогообложения	<u>701,070</u>		<u>348,535</u>	
Налог по установленной ставке	365,257	52.1%	181,587	52.1%
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>96,559</u>	14%	<u>(41,791)</u>	-12.0%
Расход по налогу на прибыль	<u>461,816</u>		<u>139,796</u>	

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Отложенные активы по налогу на прибыль:		
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам	296,760	228,093
Процентные доходы	<u>116,652</u>	<u>96,641</u>
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	<u>413,412</u>	<u>324,734</u>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Процентные доходы	-	-
Всего отложенные обязательства по налогу на прибыль	<u>-</u>	<u>-</u>
Чистые отложенные налоговые активы	<u>413,412</u>	<u>324,734</u>
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке	<u>215,388</u>	<u>169,186</u>
За минусом резерва на обесценение отложенных активов	<u>(43,078)</u>	<u>(29,875)</u>
	<u>172,310</u>	<u>139,311</u>

Временные разницы между налоговым учетом и данной финансовой отчетностью, приводят к отсроченным налоговым активам на 31 декабря 2023 и 2022 гг. в результате следующего:

	31 декабря 2022 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2023 г.
Временные разницы:				
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам	118,836	35,776	-	154,612
Процентные доходы За минусом резерва на обесценение отложенных активов	50,350	10,426	-	60,776
	<u>(29,875)</u>	<u>(13,203)</u>	<u>-</u>	<u>(43,078)</u>
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	<u>139,311</u>	<u>32,999</u>	<u>-</u>	<u>172,310</u>

	31 декабря 2021 г.	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2022 г.
Временные разницы:				
Резерв на ожидаемые кредитные убытки по кредитам, предоставленным клиентам	44,192	74,644	-	118,836
Процентные доходы За минусом резерва на обесценение отложенных активов	(17,472)	67,822	-	50,350
	<u>-</u>	<u>(29,875)</u>	<u>-</u>	<u>(29,875)</u>
Всего отложенные активы по налогу на прибыль	<u>26,720</u>	<u>112,591</u>	<u>-</u>	<u>139,311</u>

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Текущий счет в Центральном банке Туркменистана	3,343,989	3,906,755
Денежные средства в кассе	53,585	245,941
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(14,008)</u>	<u>(6,439)</u>
	<u>3,383,566</u>	<u>4,146,257</u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Денежные средства в кассе и в Центральном банке Туркменистана	3,383,566	4,146,257
Корреспондентские счета в других банках (Примечание 10)	<u>15,130,057</u>	<u>9,109,424</u>
За вычетом обязательного резерва в Центральном банке Туркменистана	<u>(665,372)</u>	<u>(293,664)</u>
	<u>17,848,251</u>	<u>12,962,017</u>

10. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Депозиты	10,164,874	7,903,936
Корреспондентские счета в других банках	5,539,901	1,835,253
Кредиты, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	483,285	426,407
	<u>16,176,662</u>	<u>10,152,479</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(11,398)	(13,117)
	<u>16,176,662</u>	<u>10,152,479</u>

11. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. кредиты, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	11,383,840	13,461,503
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	234,026	219,165
Потребительские кредиты	465,677	590,459
Несамортизированная часть административных взносов по кредитам клиентам	(145,286)	(229,643)
	<u>(271,355)</u>	<u>(208,537)</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(271,355)	(208,537)
	<u>11,666,903</u>	<u>13,832,947</u>

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Энергетика	2,825,018	2,554,435
Нефть и газ	2,660,965	4,750,578
Транспорт	2,241,777	1,881,570
Химическая промышленность	1,972,447	2,492,501
Сельское хозяйство	898,919	1,071,341
Физические лица	465,677	590,459
Связь	250,151	114,606
Текстильная промышленность	43,519	5,886
Прочее	725,071	809,751
Несамортизированная часть административных взносов по кредитам клиентам	(145,286)	(229,643)
	<u>(271,355)</u>	<u>(208,537)</u>
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	(271,355)	(208,537)
	<u>11,666,903</u>	<u>13,832,947</u>

Информация по залоговому обеспечению по кредитам выданным представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами	11,264,645	13,163,649
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	219,759	12,415
Прочие ссуды	599,140	1,095,063
Несамортизированная часть административных взносов по кредитам клиентам	(145,286)	(229,643)
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(271,355)</u>	<u>(208,537)</u>
	<u>11,666,903</u>	<u>13,832,947</u>

В таблице ниже представлена информация о качестве ссуд, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2023 и 2022 г. Представленные суммы отражают валовую балансовую стоимость финансовых активов в разрезе оценочных этапов, используемых для расчета обесценения.

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесценен- ные кредиты	ОКУ в течение всего срока – обесцененные кредиты	Итого
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам				
Активы, признанные в периоде	<u>3,297,633</u>	-	-	<u>3,297,633</u>
Перемещение в Страту 1	80,509	(80,509)	-	-
Перемещение в Страту 2	(147,119)	147,119	-	-
Перемещение в Страту 3	(3,165)	-	3,165	-
Активы, погашенные (кроме списанных)	<u>(5,510,749)</u>	<u>(462)</u>	<u>(58,715)</u>	<u>(5,569,926)</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u>13,096,424</u>	<u>565,567</u>	<u>18,677</u>	<u>13,680,668</u>
Активы, признанные в периоде	<u>459,992</u>	-	-	<u>459,992</u>
Перемещение в Страту 1	171,819	(171,819)	-	-
Перемещение в Страту 2	(1,316,579)	1,366,579	-	50,000
Перемещение в Страту 3	(71,379)	(315,860)	387,239	-
Активы, погашенные (кроме списанных)	<u>(2,619,215)</u>	<u>(6,907)</u>	<u>(2,749)</u>	<u>(2,628,871)</u>
на 31 декабря 2023 г.	<u>9,721,062</u>	<u>1,437,560</u>	<u>403,167</u>	<u>11,561,789</u>
Ссуды, предоставленные на потребительские цели				
на 1 января 2022 г.	<u>153,576</u>	-	-	<u>153,576</u>
Активы, признанные в периоде	<u>491,988</u>	-	-	<u>491,988</u>
Перемещение в Страту 1	-	-	-	-
Перемещение в Страту 2	-	-	-	-
Перемещение в Страту 3	-	-	-	-
Активы погашенные (кроме списанных)	<u>(55,105)</u>	-	-	<u>(55,105)</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u>590,459</u>	-	-	<u>590,459</u>

Активы, признанные в периоде	147,990	-	-	147,990
Перемещение в Страту 1	-	-	-	-
Перемещение в Страту 2	-	-	-	-
Перемещение в Страту 3	-	-	-	-
Активы погашенные (кроме списанных)	(216,694)	-	-	(216,694)
на 31 декабря 2023 г.	521,755	-	-	521,755
Итого ссуды, предоставленные клиентам	10,242,817	1,437,560	403,167	12,083,544

12. ИНВЕСТИЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., инвестиции Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
	Доля собственности/ процентная ставка	Сумма	Доля собственности/ процентная ставка	Сумма
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:				
ХО «Толкун»	20%	63,612	20%	51,643
ХО «Йелкен»	12%	33,400	12%	33,400
АОЗТ «Туркмен мая гоюм компаниясы»	50%	28,000	50%	28,000
ХО «Хазар»	9.50%	21,475	9.50%	21,475
ХО «Шапак»	20%	16,826	20%	16,826
ХО «Хазына»	11.70%	6,221	11.70%	6,221
АКБ «Сенагат»	1.30%	1,814	1.30%	1,814
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:				
Акции Visa Inc.		22,359		17,873
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости:				
Государственные облигации		45		45
Прочие		13		13
		<u>193,765</u>		<u>177,310</u>

Несмотря на то, что Банк владеет существенными долями в некоторых компаниях, финансовая отчетность этих компаний не консолидируется и метод долевого участия не применяется. Это обусловлено тем, что фактически Банк не имеет ни существенного влияния, ни контроля в этих организациях. В связи с тем, что на рынке Туркменистана нет активного рынка и сделок по данным и аналогичным активам, отражение инвестиций по исторической стоимости является наиболее подходящим методом учета.

13. СРЕДСТВА БАНКОВ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. средства банков Банка, представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Кредиты и займы	341,229	328,728
Корреспондентские счета других банков	147,338	47,859
	<u>488,567</u>	<u>376,587</u>

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Счета до востребования	18,927,064	14,299,045
Срочные депозиты	1,301,518	999,242
	<u>20,228,582</u>	<u>15,298,287</u>

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., суммы начисленных процентов по средствам клиентов составляли 13,745 и 11,643 тыс. манат, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., средства клиентов на сумму 1,003,630 тыс. манат и 646,560 тыс. манат, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по займам и прочим операциям, относящимся к условным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., средства 4 клиентов в сумме 15,235,410 тыс. манат и 4 клиентов в сумме 12,486,064 тыс. манат, соответственно, представляли собой по отдельности значительную концентрацию, а именно превышали 10% от капитала.

15. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. займы полученные представлены следующим образом:

	Валюта	Дата выдачи/ дата погашения	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Банк Международного Сотрудничества Японии	Долл. США	17.10.2014- 15.06.2028	1,825,569	2,232,771
Банк Международного Сотрудничества Японии	Долл. США	24.10.2014- 15.06.2028	1,031,802	1,261,091
Банк Международного Сотрудничества Японии	Японские йены	24.10.2014- 15.06.2028	416,841	547,608
Банк Международного Сотрудничества Японии	Долл. США	12.07.2018- 15.08.2029	364,428	393,137
Банк Международного Сотрудничества Японии	Евро	24.10.2014- 15.06.2028	297,435	350,607
Банк Международного Сотрудничества Японии	Японские йены	12.07.2018- 15.08.2029	218,047	252,776
Банк Международного Сотрудничества Японии	Долл. США	29.05.2014- 15.03.2024	215,956	647,879

Банк Международного Сотрудничества Японии	Японские йены	12.09.2013-15.06.2026	92,117	138,617
Агенство Международного Сотрудничества Японии	Японские йены	24.12.1997-20.12.2027	21,599	29,020
Азиатский Банк Развития	Долл. США	15.11.2018-15.05.2043	1,638,235	1,294,813
ИНГ Банк Н.В., Япония	Долл. США	30.12.2021-30.12.2028	140,057	42,495
ИНГ Банк Н.В., Япония	Долл. США	31.08.2023-31.12.2027	10,593	-
ИНГ Банк Н.В., Япония	Долл. США	30.12.2021 - 30.12.2028	70,026	67,942
Эксим Банк, Корея	Долл. США	29.05.2014-15.03.2024	541,132	1,613,692
Коммерцбанк, Франкфурт	Евро	11.08.2019-30.09.2027	298,246	355,907
Коммерцбанк, Франкфурт	Евро	23.02.2018-30.06.2026	146,542	197,828
Коммерцбанк, Франкфурт	Евро	08.05.2017-06.10.2025	96,621	138,991
Коммерцбанк и Кредит Суисс, Цюрих	Долл. США	15.08.2019-15.08.2027	425,977	539,639
Дир Кредит, США	Долл. США	15.03.2021 - 15.11.2027	300,594	346,019
Дир Кредит, США	Долл. США	11.09.2019-15.10.2025	173,432	290,127
Дир Кредит, США	Долл. США	20.10.2022 - 08.12.2028	145,099	-
Дир Кредит, США	Долл. США	02.07.2020-15.05.2025	77,267	110,270
Дир Кредит, США	Долл. США	06.02.2020-15.11.2025	42,619	63,905
Дир Кредит, США	Долл. США	17.03.2017-05.06.2023	-	19,394
Эксим Банк, Китай	Китайские юани	13.12.2009-21.09.2029	74,435	88,941
Эксим Банк, Китай	Китайские юани	23.12.2009-21.09.2029	70,068	83,722
Эксим Банк, Китай	Китайские юани	23.12.2009-21.03.2030	62,333	73,661
Эксим Банк, Китай	Китайские юани	23.11.2011-21.03.2032	49,344	56,483
Эксим Банк, Китай	Китайские юани	01.03.2007-21.03.2027	30,650	40,360
Эксим Банк, Китай	Китайские юани	01.03.2007-21.03.2027	20,438	26,912
Эксим Банк, Китай	Китайские юани	13.12.2006-13.12.2026	20,162	26,630
Эксим Банк, Китай	Китайские юани	18.05.2006-21.03.2026	15,717	22,537
Абу-Дабинский фонд развития	Дирхам ОАЭ	10.06.2021 - 10.12.2035	57,607	-
Абу-Дабинский фонд развития	Дирхам, ОАЭ	10.06.2021 - 10.12.2035	6,571	-
Международный фонд развития ОПЕК	Долл. США	01.05.2020-11.09.2025	14,440	22,688
Банк Развития Китая	Китайские юани	16.07.2005-31.12.2024	2,461	5,041
Интеза Санпаоло АО	Евро	14.03.2022 - 24.03.2028	40,935	-
Банк Монте деи Паски ди Сиена С.п.А., Италия	Евро	18.03.2022-18.03.2029	38,860	1,045
Начисленные комиссионные расходы			526	480

Несамортизированная часть
административных взносов по
займам полученным

(127,650)

(227,268)

8,967,130

11,155,760

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., сумма начисленных процентов, включенных в займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений, составляла 78,903 и 96,869 тыс. манат, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., Банк, имел обязательства по соблюдению финансовых ковенантов по условиям агентского соглашения на сумму 10,000 тыс. долларов США, заключенного с Исламской корпорацией по развитию частного сектора, и по условиям кредитного соглашения на сумму 10,000 тыс. долларов США, заключенного с Фондом Международного Развития ОПЕК.

Банк регулярно отчитывается перед Исламской корпорацией по развитию частного сектора и Фондом Международного Развития ОПЕК по соблюдению финансовых ковенантов. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. существенных замечаний со стороны кредиторов не имелось. Центральным банком Туркменистана Банку предписано соблюдение следующих нормативов:

- Достаточность капитала 1 уровня (Н1.1) не менее 7%;
- Достаточность капитала 2 уровня (Н1.2) не менее 10%;
- Текущая ликвидность (Н2) не менее 60%;
- Мгновенная ликвидность (Н3) не менее 35%;
- Общая ликвидность (Н4) не менее 25%;
- Максимальный размер риска на одного заемщика (Н5) не более 20%;
- Отношение крупных кредитов к капиталу (Н6) не более 8 раз; а также
- Использование собственных средств для покупки акций других юридических лиц (Н8) максимум 25%.

В связи с тем, что Банк вовлечён в финансирование Государственных программ, он имеет разрешение регулятора на превышение нормативов по максимальному размеру риска на одного заемщика и максимальному размеру крупных кредитных рисков.

Банк регулярно подвергается проверкам Центрального банка Туркменистана, в том числе на предмет выполнения финансовых нормативов и претензий со стороны регулятора предъявлено не было.

Движение в займах полученных представлено следующим образом:

	Займы полученные
на 31 декабря 2021 г.	<u>12,921,390</u>
Поступления	1,549,291
Начисление процентов	656,175
Выплаты основного долга	(3,081,850)
Выплата процентов	(566,999)
Курсовая разница	<u>(322,247)</u>
на 31 декабря 2022 г.	<u>11,155,760</u>
Поступления	858,983
Начисление процентов	710,294
Выплаты основного долга	(3,089,288)
Выплата процентов	(598,749)
Курсовая разница	<u>(69,870)</u>
на 31 декабря 2023 г.	<u>8,967,130</u>

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., единственным владельцем Банка является Правительство Туркменистана. Каждый год уставный капитал Банка увеличивается за счет распределения прибыли текущего года на основании решений Правления Банка. По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., уставной капитал составляет 1,134,956 тыс. манат и 1,014,457 тыс. манат, соответственно, и распределение прибыли в уставный капитал составляет 120,499 тыс. манат и 115,290 тыс. манат, соответственно.

17. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства кредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк предоставляет своим клиентам кредитные линии, выборка по которым может происходить в течение определённого срока. Не использованные остатки таких кредитных линий учитываются на забалансовых счетах и сумма таких обязательств на 31 декабря 2023 и 2022 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Неиспользованная часть кредитных линий	1,084,008	1,936,859
Аккредитивы	<u>1,588,714</u>	<u>938,044</u>
	<u>2,672,722</u>	<u>2,874,903</u>

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Банк не имел обязательств по капитальным затратам.

Судебные иски

По состоянию на отчетную дату Банк не был вовлечен в судебные разбирательства, возбужденные против него.

Налогообложение

Налоговое законодательство Туркменистана допускает различные толкования и подвержено частым изменениям.

По мнению руководства, по состоянию на отчетные даты соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно, и положение Банка, с точки зрения налогового законодательства, останется стабильным.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Туркменистане. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Туркменистане, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Возмещаемость финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2023 г. финансовые активы Банка составили 31,319,337 тыс. манат (28,205,961 тыс. манат на 31 декабря 2022 г.). Возмещаемость этих финансовых активов в высокой степени зависит от эффективности фискальных и прочих мер, принимаемых в различных странах для достижения экономической стабильности, т.е. факторов, неподконтрольных Банку. Возмещаемость финансовых активов определяется Банком на основании условий, существующих на отчетную дату. Руководство Банка считает, что нет необходимости в данный момент для

создания дополнительных провизий на финансовые активы, основываясь на существующих обстоятельствах и имеющейся информации.

Операционная среда

В отличие от более развитых рынков, рынкам развивающихся стран присущи различные риски, включая экономические, юридические и законодательные риски. Будущее направление развития Туркменистана во многом определяется применяемыми мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы.

Настоящая финансовая отчетность не включает в себя какие-либо корректировки, которые были бы необходимы вследствие разрешения данной неопределенности в будущем. Возможные корректировки могут быть внесены в отчетность в том периоде, когда необходимость их отражения станет очевидной, и станет возможным оценить их числовые значения.

18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Так как конечной контролирующей стороной Банка является государство, операции с другими предприятиями государственного сектора не требуют детального раскрытия. В список связанных сторон Банка входят члены Правления Банка, а также их близкие родственники.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2023 г.			31 декабря 2022 г.		
	Операции со связанными сторонами	Средне-взвеш. ставка	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средне-взвеш. Ставка	Итого по категории в соответствии и со статьями финансовой отчетности
Активы:						
Кредиты, предоставленные клиентам	115	10.00%	11,666,903	121	10.00%	13,832,947

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2023 и 2022 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Операционные расходы: вознаграждения ключевому управленческому персоналу	1,339	20,865	1,123	20,438

Информация об отношениях связанных сторон представлена следующим образом:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	Контрагент	Связь сторон
Кредиты, предоставленные клиентам	Физические лица	Руководство Банка
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	Контрагент	Связь сторон
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	Физические лица	Руководство Банка

19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить продолжение своей деятельности, максимизируя прибыль путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала регулярно рассматривается руководством Банка. В ходе этого рассмотрения руководство, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций руководства, Банк производит коррекцию структуры капитала путем дополнительной капитализации нераспределенной прибыли, привлечения дополнительных заемных средств либо выплаты по действующим займам.

20. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Центральным банком Туркменистана с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва под обесценение:

Описание наименования	Оценочная ставка
Денежные средства и счета в ЦБТ	0%
Государственные долговые ценные бумаги и долговые ценные бумаги стран ОЭСР	0%
Ссуды, обеспеченные государственными гарантиями или золотом	0%
Средства в банках стран ОЭСР и активы, обеспеченные гарантиями банков стран ОЭСР	20%
Средства в банках до 1 года	20%
Долговые ценные бумаги местных компаний и местных уполномоченных органов	20%
Ссуды, обеспеченные гарантиями в виде долговых ценных бумаг местных компаний	20%
Ссуды, пролонгированные решением правительства	20%
Ипотечные займы	50%
Ссуды, предоставленные клиентам	100%
Прочие активы	100%

Фактическая сумма и коэффициенты капитала Банка представлены ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря 2023 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2022 г.
Движение капитала		
На начало года	1,756,612	1,547,873
Чистая прибыль за год	<u>239,254</u>	<u>208,739</u>
На конец года	<u>1,995,866</u>	<u>1,756,612</u>
	31 декабря 2023 г.	31 декабря 2022 г.
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Собственный капитал Банка	1,134,956	1,014,457
Нераспределенная прибыль	844,125	724,515
За минусом чистой балансовой стоимости нематериальных активов	<u>(171,348)</u>	<u>(159,379)</u>
Капитал второго уровня:		
Резервы по переоценке	16,785	17,640
Итого регулятивный капитал	<u>1,824,518</u>	<u>1,597,233</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>4,147,504</u>	<u>2,830,149</u>

Сумма капитала и коэффициент адекватности капитала Банка представлены ниже:

Сумма и соотношение капитала	Фактическая сумма	Для целей достаточности капитала	Соотношение для целей достаточности капитала	Минимальное требуемое соотношение
По состоянию на 31 декабря 2023 г.				
Всего капитал	1,995,866	1,824,518	44.0%	10%
Капитал первого уровня	1,979,081	1,807,733	43.6%	7%
Капитал второго уровня	16,785	16,785		
По состоянию на 31 декабря 2022 г.				
Всего капитал	1,756,612	1,597,233	56.4%	10%
Капитал первого уровня	1,738,972	1,579,593	55.8%	7%
Капитал второго уровня	17,640	17,640		

На 31 декабря 2023 и 2022 гг., общий капитал, определенный для целей расчета адекватности капитала, состоял из капитала первого уровня.

21. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- Кредитный риск;
- Операционный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить

Банк от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг в установленных пределах осуществляется Руководством Банка. Все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются руководством. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется Отделом кредитного администрирования.

Банк разработал политики и процедуры по управлению кредитным риском, включающие в себя вопросы по ограничению концентрации кредитного портфеля и осуществлению мониторинга кредитного риска. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления. Банк структурирует уровни кредитного риска посредством установления лимитов, ограничивающих размер риска, принимаемого в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также по секторам экономики. Проводится ежедневный мониторинг фактических рисков применительно к установленным лимитам.

Подверженность кредитному риску отслеживается на основе регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков отвечать по обязательствам, связанным с уплатой процентов и основной суммы, а также посредством изменения этих кредитных лимитов при возникновении такой необходимости. Подверженность кредитному риску также регулируется через получение обеспечения, а также гарантий, выданных юридическими и физическими лицами. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в квартал.

Банк разработал модели для расчета ОКУ для трех основных сегментов, которые определяются типом контрагента, а также профилем риска. Сегменты определяют подходы, используемые для оценки параметров риска, но при этом общая концепция расчета ОКУ одинакова для всех трех сегментов. Данные сегменты включают:

1. Инвестиции в долговые ценные бумаги Банков и средства в кредитных учреждениях (далее «Банки»);
2. Займы, выданные корпоративным клиентам, в том числе долгосрочная дебиторская задолженность от корпоративных клиентов и государственных компаний (далее «Корпоративные займы»);
3. Займы, выданные розничным клиентам («Розничные займы»)

Распределение на стадии

В соответствии с МСФО 9 финансовые инструменты классифицируются по следующим стадиям обесценения:

Стадия 1: Финансовые инструменты без признаков существенного увеличения кредитного риска на отчетную дату;

Стадия 2: Финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания;

Стадия 3: Финансовые инструменты, по которым произошло событие дефолта.

Критерии распределения на Стадии

На каждую отчетную дату осуществляется распределение финансовых инструментов на Стадии в порядке, представленном ниже. Банк использует многофакторный и целостный подход для анализа кредитного риска, чтобы потенциальное ухудшение кредитного риска могло быть выявлено на относительно ранней стадии. Это означает, что определение Стадии производится с использованием всей доступной информации, как качественной, так и количественной:

1. Определение понятия «дефолта»

Финансовые активы, соответствующие определению дефолта (см. ниже), классифицируются в Стадию 3. Определение дефолта охватывает как критерии просрочки, так и платежеспособность контрагента:

- a. Просрочка для корпоративных займов: более чем 90 дней просрочки по займу.
- b. Просрочка для розничных клиентов: более чем 90 дней просрочки по займу с просрочкой выше чем 400 ТМТ.
- c. Неспособность исполнения обязательств в результате финансовых затруднений контрагента, например:
 - i. приостановка начисления процентов/снижение процентной ставки по финансовому активу;
 - ii. списание основного долга;
 - iii. продажа финансового актива со значительным дисконтом к номинальной стоимости;
 - iv. реструктуризация, приводящая к снижению/списанию стоимости займа/прощению задолженности;
 - v. увеличение срока погашения финансового актива;
 - vi. предоставление отсрочки платежа по основному долгу/процентному платежу на более поздний период;
 - vii. подача иска о признании банкротства контрагента в соответствии с законодательством Туркменистана;
 - viii. иск, поданный контрагентом по заявлению о банкротстве.

Для корпоративных займов, а также розничного портфеля определение дефолта основывается на уровне кредита. Однако рыночная практика такова, что для корпоративных портфелей определение дефолта определяется на уровне клиента, потому что, когда один кредит просрочен, это обычно означает, что у клиента возникают проблемы с ликвидностью, и следующий кредит будет просрочен в ближайшее время. Другая рыночная практика заключается в том, что для портфелей «Специализированного кредитования» может применяться определение дефолта на уровне кредита, поскольку задержки вызваны главным образом проблемами с инвестициями, а не со всем клиентом. Из-за структуры портфеля Банка и того факта, что если один кредит просрочен, вероятность того, что другой кредит этого же клиента вскоре станет просроченным, низкая.

2. Существенное увеличение кредитного риска

- a. Банки: активы с просрочкой более 7-ми дней по причинам, связанным с кредитным риском, и не более 90 дней, или с внешним рейтингом ССС +, относятся к Стадии 2.
- b. Корпоративные клиенты: активы с просрочкой более 30-ти дней и не более 90 дней, или классифицированные Банком как нестандартные, относятся к Стадии 2.
- c. Классификация корпоративных кредитов:
 - Сомнительный,
 - Нестандартный,
 - Проблемный.
- d. Пролонгированные или реструктурированные кредиты в течение 12-ти месяцев находятся на испытательном сроке и относятся к Стадии 2.
- e. Розничные клиенты: платеж, просроченный не более чем на 400 ТМТ, или отмеченный Банком, относится к Стадии 2.

Порядок перехода между стадиями

Помимо приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, которые не могут менять свою Стадию в течение срока действия финансового инструмента, все остальные финансовые инструменты могут свободно мигрировать из одной Стадии в другую. Таким образом, профиль риска финансового инструмента может как ухудшиться, т.е. перейти со Стадии 1 в Стадию 2 или со Стадии 1 непосредственно в Стадию 3 (однако такие ситуации должны быть редкими), так и улучшиться, то есть позиция финансового инструмента может перемещаться со Стадии 3 вверх. В процессе оздоровления финансовый инструмент проходит следующие условные периоды:

1. Финансовые инструменты, по которым произошел дефолт, без осуществления последующей реструктуризации: финансовый инструмент остается в Стадии 3 до тех пор, пока все критерии дефолта не будут устранены. Финансовый инструмент может быть перемещен в Стадию 2, если критерии дефолта не наблюдаются в течение 3 (трех) последовательных месяцев.

Далее, если для данного финансового инструмента не наблюдаются никакие критерии существенного увеличения кредитного риска, характерные для Стадии 2, в течение последующих трех месяцев, финансовый инструмент перемещается в Стадию 1.

2. Финансовые инструменты, по которым произошел дефолт, с последующей реструктуризацией: финансовый инструмент остается в Стадии 3 до тех пор, пока все критерии дефолта не будут устранены, но в течение минимального периода, составляющего 12 (двенадцать) месяцев после даты реструктуризации. Финансовый инструмент может быть переведен в Стадию 2, если в течение этого 12-месячного периода не наблюдаются критерии дефолта.

Далее, если для данного финансового инструмента не наблюдаются никакие критерии существенного увеличения кредитного риска, характерные для Стадии 2, в течение последующих трех месяцев, финансовый инструмент перемещается в Стадию 1.

Определение Стадии

Учитывая уникальность каждого финансового актива и финансового обязательства Банка в корпоративном портфеле, окончательное решение о распределении финансового инструмента в ту или иную Стадию принимает Уполномоченный орган, в состав которого входят структурные подразделения, курирующие финансовые инструменты, специалисты по управлению рисками и другие заинтересованные стороны. В соответствии с вышеперечисленными критериями, Уполномоченный орган осуществляет анализ каждого просроченного и невозвратного финансового инструмента с последующей рекомендацией касательно распределения финансового инструмента в определенную Стадию с соответствующим обоснованием. Согласно решению Уполномоченного органа, финансовый инструмент остается в выбранной Стадии в течение последующего квартала и может быть перемещен в другую стадию по решению Уполномоченного органа в следующем периоде.

Вероятность дефолта (PD)

При оценке вероятности дефолта (PD) для целей МСФО 9 Банк учитывает три требования:

1. Срок действия инструмента: PD зависит от срока действия инструмента и стадии его кредитного риска;

2. Применение прогнозной информации путем оценки эффекта макроэкономических и других внешних факторов: в соответствии с МСФО 9 оценочный резерв под ОКУ должен учитывать прогнозную информацию. Таким образом, параметры риска должны отражать прогнозы, а не только исторические данные (если только прогнозы не совпадают с исторически наблюдаемым поведением).

3. Трансформация из циклического подхода ТТС (through-the-cycle) на момент времени PIT (point-in-time): несмотря на то, что это не указано в МСФО 9 явным образом, обычно требуется, чтобы параметры отражали наиболее актуальную историю риска, с учетом воздействия макроэкономических факторов (аналогично пункту 2).

Как правило, для расчета PD на весь срок действия финансового инструмента используются два основных подхода:

1. На основе внешних миграционных матриц, используемых для суверенных эмитентов, Банков, а также дочерних организаций Банка и корпоративных клиентов, имеющих внешнюю рейтинговую оценку.

2. На основе внутреннего рейтинга: для корпоративных клиентов, не имеющих внешней рейтинговой информации.

Оба подхода предполагают, что текущий рейтинг является ключевым показателем профиля риска данного инструмента. Оставшиеся подходы применяются к портфелям с уникальным профилем риска и специфичной исторической информацией.

PD – Банки

Матрицы миграции являются одним из самых известных инструментов оценки кредитного риска и, после некоторых модификаций, могут применяться для целей МСФО 9. На основе матриц миграции осуществляется построение кривой PD в соответствии с текущим кредитным рейтингом, охватывающим весь срок действия финансового инструмента. Подход может основываться как на внутренних, так и на внешних матрицах миграции. В случае доступности внешнего рейтинга от более чем одного международного кредитно-рейтингового агентства, применяется подход «второго наилучшего рейтинга».

Матрица миграции на один год (описывающая вероятность миграции рейтинга заемщика) мультиплицируется для получения многолетнего горизонта. Число умножений матрицы на себя отражает количество лет миграционных периодов. Вероятность дефолта выводится из последнего столбца матрицы перехода.

$$\begin{bmatrix} P(A \rightarrow A) & \dots & P(A \rightarrow Z)|P(D^A) \\ \vdots & \ddots & \vdots \\ P(Z \rightarrow A) & \dots & P(Z \rightarrow Z)|P(D^Z) \end{bmatrix}^n = \begin{bmatrix} P(A \rightarrow A)_n & \dots & CPD_n^A \\ \vdots & \ddots & \vdots \\ P(Z \rightarrow A)_n & \dots & CPD_n^Z \end{bmatrix}$$

где:

$P(A \rightarrow Z)$ – вероятность перехода из рейтинга A в рейтинг Z за данный период (например, год);

$P(A \rightarrow Z)_n$ – вероятность перехода из рейтинга A в рейтинг Z за n периодов (например, n лет);

$P(D^A)$ – вероятность перехода из рейтинга A в дефолт за данный период;

CPD_n^A – кумулятивная вероятность дефолта (CPD) при рейтинге A за n периодов.

Алгоритм расчёта PD на весь срок действия финансового инструмента на основе матрицы миграции выглядит следующим образом:

- Исключается эффект отозванных рейтингов путем пропорционального распределения вероятности перехода категории «без рейтинга» (NR) по категориям с рейтингами. Таким образом, сумма годовых вероятностей миграции во все рейтинги, без учета категории NR, должна составлять 100%.
- Возвести полученную матрицу в n-ю степень, где n - длина временного горизонта.
- Определить кумулятивную годовую вероятность дефолта в соответствии с внешней матрицей миграции.
- Преобразовать CPD_n^X (кумулятивная вероятность дефолта из рейтинга X за n периодов) в MPD_n^X (маргинальная вероятность дефолта из рейтинга X за n периодов).

Годовая матрица миграции представляет собой оценку годовой вероятности миграции контрагента (например, суверенного эмитента) из одного рейтинга в другой в течение одного года. Эмпирический кумулятивный PD преобразуется в маргинальный PD, используя следующее уравнение:

$$MPD_t = \begin{cases} CPD_t & t = 1 \\ 1 - \frac{1 - CPD_t}{1 - CPD_{t-1}} & t > 1 \end{cases}$$

Расчет PD на весь срок действия финансового инструмента для банков был подготовлен с использованием данных матрицы внешней миграции: подход второго наилучшего рейтинга.

Однако:

- 1) Использовались матрицы миграции для финансовых учреждений;
- 2) Для банков без внешнего рейтинга использовался рейтинг ВВВ+.

Данные по дефолтам финансовых институтов очень ограничены и доступны только на глобальном уровне (разделение на развитые/развивающиеся рынки или географические регионы обычно не является общедоступным). Поэтому для получения кривых PD на весь срок действия финансового инструмента была использована следующая долгосрочная глобальная информация:

1. Для Туркменистана (например, евразийского региона) не существует актуальных контрольных показателей, которые были бы общедоступны. Следовательно, использование глобальных долгосрочных контрольных показателей все ещё является более надежным решением, чем использование дефолтных данных, на которые могут повлиять значения по дефолтам, наблюдаемым в особенно затронутых странах (например, в основном в США), или тип организаций (большинство дефолтов не связаны с банками).
2. Финансовый кризис 2008–2010-х годов поставил под сомнение надежность внешних рейтингов в качестве достоверного индикатора рынка. Как следствие, агентства уделяют большое внимание текущим рейтингам, которые отражают самую актуальную информацию по ситуациям с конкретными должниками, что заметно по изменению структуры рейтингов в последние годы.

Для целей соответствия оценочного резерва под ОКУ, рассчитанного по МСФО 9, актуальным экономическим условиям контрагентов, Банк проводит ежеквартальный мониторинг банков-контрагентов. В случае потенциальных трудностей, при условии предварительного одобрения Уполномоченным органом, Банк может на индивидуальной основе понизить рейтинг данного контрагента до любого уровня ниже его текущего рейтинга (внутреннего или внешнего). В результате контрагенту назначается «худшая» кривая PD на весь срок действия финансового инструмента, которая приводит к более высокому уровню оценочного резерва под ОКУ и потенциальному распределению финансового актива в из Стадии 1 в Стадию 2.

PD – Корпоративные кредиты

Первым рассмотренным методом оценки PD для Корпоративных кредитов была матрица миграции по данным Банка. Однако, из-за недостаточного количества наблюдений и небольшого количества дефолтов, оценки, полученные с помощью матрицы миграции, будут ненадежными. Поэтому метод оценки PD для портфеля с небольшим количеством дефолтов является окончательным методом оценки. Метод, предложенный Katja Pluto и Dirk Tasche, может быть применен для портфелей с нулевым или очень небольшим количеством дефолтов. Чтобы дифференцировать риск в портфеле, стоит разделить кредиты на несколько сегментов (например, по классу рейтинга или количеству дней просрочки). Однако в данном случае, когда количество займов также мало, количество займов для каждого сегмента было недостаточно для целей моделирования. В итоге было решено рассчитать один параметр для всего портфеля. Для этого используется биномиальное распределение. Биномиальное распределение ищет такую вероятность события дефолта, которая с интервалом доверия в 50% будет производить наблюдаемое количество исторических дефолтов по всем исторически наблюдаемым случаям:

$$1 - 50\% = \sum_{k=0}^n \binom{N}{k} p^k (1-p)^{N-k}$$

где:

n – количество случаев дефолта;

N – количество всех выпущенных инструментов, умноженное на продолжительность периода (в годах) с даты выдачи до даты погашения;

k – индекс суммирования;

p – вероятность дефолта.

Поскольку PD высчитывается на один год по данному портфелю, каждое наблюдение взвешивается на количество лет, которое оно существует в портфеле в статусе работающего финансового инструмента. Поэтому корреляция во времени не учитывается. Количество лет - это количество начатых лет. Кредит учитывается в расчетах, если он встречается хотя бы два раза в рассматриваемых данных.

Такой PD считается постоянным в течение срока службы инструмента и последовательно применяется ко всем случаям в портфеле Корпоративных займов (поэтому MPD фиксируется на протяжении всего срока действия финансового инструмента). Поскольку расчет ожидаемых

кредитных убытков осуществляется для последовательных месяцев, годовой MPD преобразуется в месячный MPD:

$$MPD_t^{1M} = 1 - (1 - MPD_t^{12M})^{\frac{1}{12}}$$

PD – Розничные кредиты

Исторические данные для розничного портфеля невозможно собрать без чрезмерных затрат и усилий. Поэтому, принимая во внимание низкую существенность портфеля (0,01% от всего кредитного портфеля), оценка PD производится на основе самых последних данных. Кроме того, по самым последним данным, только один кредит просрочен свыше 400 ТМТ. Поскольку информация о просроченных днях недоступна без чрезмерных затрат и усилий, предполагается, что ссуда просрочена на 90 дней, и заем был отнесен к Стадии 3. Количество просроченных кредитов Банка очень низко. Поэтому, так же как и для Корпоративных займов, методом оценки PD был выбран метод Pluto-Tasche. Из-за проблемы с доступностью данных применяется упрощенный подход, и полные платежи за последние 12 месяцев не учитываются (т. е. берутся только кредиты, показанные в самой последней отчетной дате). Данное предположение не имеет существенного влияния на результаты.

Потери, возникающие при дефолте (LGD)

LGD – Банки

Показатель LGD для банков определен на уровне 71,9%, что соответствует показателю LGD по субординированным облигациям, выпущенным финансовыми организациями в соответствии с исследованием, проведенным Moody's .

Это консервативное допущение принято в связи с второстепенной приоритетностью размещения средств Банка в банках, что лучше демонстрируется субординированными инструментами, чем обычными приоритетными необеспеченными инструментами.

LGD – Корпоративные кредиты

Как упомянуто в разделе PD – Корпоративные кредиты, портфель Корпоративных кредитов имеет низкое количество дефолтов. Поэтому оценка LGD по таким данным будет ненадежной, и могут использоваться внешние данные. Контрольный показатель LGD взят из исследования Moody's, проведенного для проектных кредитов в Азии . LGD определен на уровне 21.8%.

LGD – Розничные кредиты

Так же, как и портфель Корпоративных кредитов, Розничный портфель считается портфелем с низким уровнем дефолта. По доступным данным, только один кредит является дефолтным. Поэтому потери, возникающие при дефолте не могут быть надежно оценены исходя из имеющихся данных.

В ходе бесед с бизнес-экспертами было подтверждено, что розничные кредиты имеют надежную защиту, и в случае какой-либо особой ситуации, кредит выплачивается поручителями. Поэтому LGD установлен на минимальном уровне 2%. Предположение будет проверено при увеличении количества дефолтов в будущем.

Сумма под риском (EAD)

Последним параметром риска, необходимым для расчета оценочного резерва под ОКУ, является значение суммы под риском. В соответствии с МСФО 9, суммы под риском необходимо рассчитать для каждого будущего периода до даты контрактного погашения. Это означает, что на каждую отчетную дату до истечения срока действия финансового инструмента, каждая индивидуальная сумма под риском рассчитывается с использованием:

1. Контрактного срока погашения;
2. Контрактного графика погашения.

Затем, на конец каждого месяца между текущей отчетной датой и сроком погашения, ожидаемая сумма под риском рассчитывается с использованием контрактного графика погашения.

EAD для Корпоративных и Розничных займов рассчитывается следующим образом:

$$EAD_{t,e} = \begin{cases} GBV_{t,e} - \sum_{t=1}^t installment\ amount_t + CCF \cdot OffBalance & \text{if } date_{t,e} < (\max(date_e) \text{ in repayment schedule}) \\ 0 & \text{if } date_{t,e} > (\max(date_e) \text{ in repayment schedule}) \end{cases}$$

Если срок погашения или график погашения недоступны, используется фиксированный оставшийся срок погашения в 12 месяцев.

$$EAD_{t,e} = \begin{cases} \sum_{t=1}^t \frac{(\sum GBV_{t,e})}{12} + CCF \cdot OffBalance & \text{if } date_{t,e} < (\max(date_e) \text{ in repayment schedule}) \\ 0 & \text{if } date_{t,e} > (\max(date_e) \text{ in repayment schedule}) \end{cases}$$

$GBV(t,e)$ - валовая балансовая стоимость согласно стандарту МСФО 9

$installment\ amount_t$ – вносимая сумма в месяц t

CCF – коэффициент конверсии кредита, 100% для открытых кредитных линий и 0% для остальных

$OffBalance$ – забалансовый компонент

Другими словами, между текущей отчетной датой и очередным погашением основного долга по контрактному графику погашения, сумма под риском не изменяется и равна текущей валовой балансовой стоимости. Затем сумма под риском уменьшается пропорционально контрактным выплатам основного долга до достижения нулевого значения к дате погашения, или по окончании контрактных платежей основного долга (если это происходит до контрактного срока погашения). Такой подход использует разумное допущение о том, что сумма процентов, начисленных на конец каждого месяца, будет уменьшаться пропорционально невыплаченному основному долгу.

В конце этого шага значение суммы под риском доступно для каждого финансового инструмента начиная с текущей отчетной даты и заканчивая контрактным сроком погашения.

EAD для банков является постоянным и равен валовой балансовой стоимости.

Прогнозный подход

Одним из ключевых требований МСФО 9 является использование при расчете оценочного резерва под ОКУ прогнозных компонентов. Обычно, данное требование интерпретируется, как необходимость проведения корректировок при определении уровня кредитного риска в условиях будущих макроэкономических изменений. Из-за ограниченного объема доступных данных по дефолтам, макроэкономическое воздействие не было рассчитано.

Расчет ожидаемых кредитных убытков (ECL)

Формула основана на построении биномиального дерева, которое предполагает, что в любом из отчетных периодов, суммы под риском попадут либо в категорию дефолта или не дефолта.

Эта классификация влияет только на горизонт расчета (ОКУ рассчитывается всегда на весь срок действия финансового инструмента), но не изменяет параметры. Другими словами, сумма под риском классифицируется так, как если бы она была определена в Стадию 2 или Стадию 3 (в зависимости от признания дефолта), однако все параметры рассчитываются аналогично методу, описанному в предыдущем разделе.

Формально для любой величины позиции ОКУ рассчитывается как:

$$ECL_e(stage) = \sum_{t=0}^{T_e(stage)} MPD_{t,e} \cdot (1 - CPD_{t-1,e}) \cdot LGD_{t,e} \cdot EAD_{t,e} \cdot DF_{t,e}$$

Где:

$DF(t,e)$ – фактор дисконтирования, определяемый по формуле:

$$DF_{t,e} = \frac{1}{(1 + NIR_{annual})^{t/12}}$$

MPD уже масштабируются от годового до ежемесячного горизонта, используя следующее преобразование:

$$\text{monthly MPD} = 1 - (1 - \text{annual MPD})^{\frac{1}{12}}$$

Исходя из данного MPD кривая CPD рассчитывается и выражается также на ежемесячной основе.

Выражение:

$$MPD_{t,e} \cdot (1 - CPD_{t-1,e})$$

учитывает условность события дефолта.

А именно, Банк рассчитывает общий уровень ОКУ как сумму частичных ОКУ для каждого месячного периода по выбранному горизонту (12 месяцев или весь срок действия финансового инструмента в зависимости от Стадии). Частичный ОКУ отражает риск дефолта в этот период, однако также обусловлен выживаемостью до этого момента. Например, ОКУ для суммы под риском через 2 месяца на отчетную дату является продуктом:

- Вероятности дефолта данной суммы под риском во втором месяце ($MPD_{(2,e)}$);
- Учитывая, что в первый месяц сумма под риском не была дефолтной (сохранилась) ($1 - CPD_{(1,e)}$).

Если сумма под риском определяется в Стадию 1, сумма, указанная выше, рассчитывается на минимальный период между 12 месяцами (1 год или 12 месяцев) и месяцами до погашения определенной суммы под риском. Другими словами, ОКУ рассчитывается на период начиная с отчетной даты до 1 года или срока погашения, в зависимости от того, какой период короче.

Для сумм под риском, определенных в Стадию 2, расчет ОКУ всегда охватывает период (количество месяцев) с текущей отчетной даты до даты погашения.

Для сумм под риском, отнесенных к Стадии 3 сумма резервов рассчитывается на индивидуальной основе. Это обусловлено уникальным характером каждого риска (контрагент, значительность суммы, цель кредита и условия кредита).

Операционный риск

Банк подвержен операционному риску, который представляет собой риск потерь, возникающих в результате любых системных сбоев или прерываний внутренних процессов, систем, человеческих ошибок или влияния внешних негативных факторов.

Политика управления риском Банка разработана для идентификации и анализа риска и установления соответствующих лимитов риска и контроля.

Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным финансовым активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета суммы зачета и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

Стоимость залогового имущества определяется на основе справедливой стоимости на день выдачи кредита и ограничен суммой задолженности определенного займа на отчетную дату.

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2023 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	3,343,989	-	3,343,989	-	3,343,989
Средства в банках	16,176,662	-	16,176,662	-	16,176,662
Кредиты, предоставленные клиентам	11,666,903	-	11,666,903	(11,666,903)	-
Инвестиции	193,765	-	193,765	-	193,765
Прочие активы	67,975	-	67,975	-	67,975

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2022 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	3,906,755	-	4,146,257	-	4,146,257
Средства в банках	10,152,479	-	10,152,479	-	10,152,479
Кредиты, предоставленные клиентам	13,832,947	-	13,832,947	(13,832,947)	-
Инвестиции	177,310	-	177,310	-	177,310
Прочие активы	54,533	-	54,533	-	54,533

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком кредитных обязательств, Банк вправе обеспечить выполнение этих обязательств путем:

1. совместной реализации предмета залога;
2. принятия залогового имущества в собственность в установленном законом порядке;
3. обращения взыскания на залоговое имущество в судебном порядке.

При совместной реализации предмета залога в большинстве случаев Банк использует вариант заключения с заемщиком и покупателем трехстороннего договора купли-продажи. В соответствии с данным договором в обязанности покупателя входит погашение задолженности продавца перед Банком; в обязанности продавца входит передача прав на имущество покупателю; а в обязанности Банка входит осуществление погашения задолженности заемщиком и снятие обременения с имущества.

Обращение взыскания на залоговое имущество в судебном порядке производится Банком преимущественно в случаях невозможности или нецелесообразности использования альтернативных методов, либо в случае, когда наложение ареста на залоговое имущество необходимо в целях защиты прав и интересов Банка.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2023 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	3,383,566	3,383,566
Средства в банках	-	18,975	15,092,453	37,059	-	1,028,175	16,176,662
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	11,666,903	11,666,903
Инвестиции	-	22,359	-	-	-	171,406	193,765
Прочие активы	-	-	-	-	-	67,975	67,975
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2022 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	4,146,257	4,146,257
Средства в банках	-	-	5,678,394	-	2,907,417	1,566,668	10,152,479
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	13,832,947	13,832,947
Инвестиции	-	17,873	-	-	-	159,437	177,310
Прочие активы	-	-	-	-	-	54,533	54,533

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Банк, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Банк использует внутренние рейтинговые и скоринговые модели, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Такими инструментами являются рейтинговая модель для корпоративных клиентов и скоринговые модели для розничных клиентов и клиентов малого бизнеса.

Банковский сектор в целом подвержен кредитному риску, возникающему в отношении кредитов, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Основной кредитный риск Банка сосредоточен в Туркменистане. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

Географическая концентрация

Отдел управления рисками осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Туркменистане.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Туркменистан	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2023 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	3,383,566	-	-	3,383,566
Средства в банках	1,672,904	14,448,657	55,101	16,176,662
Кредиты, предоставленные клиентам	11,666,903	-	-	11,666,903
Инвестиции	171,406	22,359	-	193,765
Прочие активы	67,975	-	-	67,975
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	16,962,754	14,471,016	55,101	31,488,871

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Средства банков	464,775	-	23,792	488,567
Средства клиентов	20,228,582	-	-	20,228,582
Займы полученные	14,440	6,969,034	1,983,656	8,967,130
Прочие обязательства	3,823	-	-	3,823
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>20,711,620</u>	<u>6,969,034</u>	<u>2,007,448</u>	<u>29,688,102</u>
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>(3,748,866)</u>	<u>7,501,982</u>	<u>(1,952,347)</u>	
	Туркменистан	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2022 г. Всего

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:

Денежные средства и их эквиваленты	4,146,257	-	-	4,146,257
Средства в банках	1,637,651	8,493,875	20,953	10,152,479
Кредиты, предоставленные клиентам	13,832,947	-	-	13,832,947
Инвестиции	159,437	17,873	-	177,310
Прочие активы	54,533	-	-	54,533
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	<u>19,830,825</u>	<u>8,511,748</u>	<u>20,953</u>	<u>28,363,526</u>

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:

Средства банков	352,802	-	23,785	376,587
Средства клиентов	15,298,287	-	-	15,298,287
Займы полученные	-	10,717,692	438,068	11,155,760
Прочие обязательства	6,987	-	-	6,987
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	<u>15,658,076</u>	<u>10,717,692</u>	<u>461,853</u>	<u>26,837,621</u>
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>4,172,749</u>	<u>(2,205,944)</u>	<u>(440,900)</u>	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств при наступлении фактического срока их оплаты и удовлетворения потребности в денежных средствах в процессе кредитования клиентов.

Руководство контролирует этот вид риска посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется финансовым отделом, который поддерживает текущую ликвидность на уровне достаточном для минимизации риска ликвидности.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности:

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2023 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках	5.3%	7,477,507	2,100,000	-	530,730	519,290		10,627,527
Кредиты, предоставленные клиентам	5.4%	404,731	770,475	303,984	6,362,991	3,824,722		11,666,903
Инвестиции		45	-	-	-	-	-	45
Всего финансовые активы, по которым начисляются проценты		<u>7,882,283</u>	<u>2,870,475</u>	<u>303,984</u>	<u>6,893,721</u>	<u>4,344,012</u>	-	<u>22,294,475</u>
Денежные средства и их эквиваленты		3,383,566	-	-	-	-	-	3,383,566
Средства в банках		5,549,135	-	-	-	-	-	5,549,135
Инвестиции		-	-	-	-	-	193,720	193,720
Прочие активы		<u>10</u>	<u>6,109</u>	<u>30,379</u>	<u>31,477</u>	-	-	<u>67,975</u>
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		<u><u>16,814,994</u></u>	<u><u>2,876,584</u></u>	<u><u>334,363</u></u>	<u><u>6,925,198</u></u>	<u><u>4,344,012</u></u>	<u><u>193,720</u></u>	<u><u>31,488,871</u></u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	1.6%	29,243	88,421	204,702	-	-	-	322,366
Средства клиентов	4.8%	111,385	148	23,126	762	148,991	-	284,412
Займы полученные	5.5%	77,277	1,291,331	1,291,851	4,967,056	1,339,615	-	8,967,130
Всего финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>217,905</u>	<u>1,379,900</u>	<u>1,519,679</u>	<u>4,967,818</u>	<u>1,488,606</u>	-	<u>9,573,908</u>
Средства банков		166,201	-	-	-	-	-	166,201
Средства клиентов		19,944,170	-	-	-	-	-	19,944,170
Прочие обязательства		<u>3,264</u>	<u>472</u>	-	<u>87</u>	-	-	<u>3,823</u>
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u><u>20,331,540</u></u>	<u><u>1,380,372</u></u>	<u><u>1,519,679</u></u>	<u><u>4,967,905</u></u>	<u><u>1,488,606</u></u>	-	<u><u>29,688,102</u></u>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>7,664,378</u>	<u>1,490,575</u>	<u>(1,215,695)</u>	<u>1,925,903</u>	<u>2,855,406</u>	-	
Разница между активами и обязательствами		<u>(3,516,546)</u>	<u>1,496,212</u>	<u>(1,185,316)</u>	<u>1,957,293</u>	<u>2,855,406</u>	<u>193,720</u>	

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2022 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках	2.34%	3,221,414	4,089,716	44,567	726,871	237,027	-	8,319,595
Кредиты, предоставленные клиентам	3.60%	678,543	20	40,295	5,112,501	8,001,588	-	13,832,947
Инвестиции		45	-	-	-	-	-	45
Всего финансовые активы, по которым начисляются проценты		<u>3,900,002</u>	<u>4,089,736</u>	<u>84,862</u>	<u>5,839,372</u>	<u>8,238,615</u>	-	<u>22,152,587</u>
Денежные средства и их эквиваленты		4,146,257	-	-	-	-	-	4,146,257
Средства в банках		1,832,884	-	-	-	-	-	1,832,884
Инвестиции		-	-	-	-	-	177,265	177,265
Прочие активы		2,075	-	25,400	27,058	-	-	54,533
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		<u>9,881,218</u>	<u>4,089,736</u>	<u>110,262</u>	<u>5,866,430</u>	<u>8,238,615</u>	<u>177,265</u>	<u>28,363,526</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	0.06%	7,003	-	-	317,525	-	-	324,528
Средства клиентов	4.29%	135,689	46	59,254	157,095	369	-	352,453
Займы полученные	4.50%	104,435	-	-	4,455,698	6,595,627	-	11,155,760
Всего финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		<u>247,127</u>	<u>46</u>	<u>59,254</u>	<u>4,930,318</u>	<u>6,595,996</u>	-	<u>11,832,741</u>
Средства банков		52,059	-	-	-	-	-	52,059
Средства клиентов		14,945,834	-	-	-	-	-	14,945,834
Прочие обязательства		2,250	310	4,418	9	-	-	6,987
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>15,247,270</u>	<u>356</u>	<u>63,672</u>	<u>4,930,327</u>	<u>6,595,996</u>	-	<u>26,837,621</u>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>3,652,875</u>	<u>4,089,690</u>	<u>25,608</u>	<u>909,054</u>	<u>1,642,619</u>	-	
Разница между активами и обязательствами		<u>(5,366,052)</u>	<u>4,089,380</u>	<u>46,590</u>	<u>936,103</u>	<u>1,642,619</u>	<u>177,265</u>	

Периоды погашения активов и обязательств и способность замены процентных обязательств при приемлемых издержках (в момент их погашении) являются важнейшими условиями при определении ликвидности Банка и ее чувствительности к колебаниям процентных ставок и обменных курсов.

Дальнейший анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в балансовом отчете, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам (включая выплаты процентов), не признанные в балансовом отчете по методу эффективной процентной ставки.

Анализ недисконтированных финансовых обязательств

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. по контрактным недисконтированным денежным потокам:

	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2023 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	1.6%	177,030	89,288	208,148	19,516	-	493,982
Средства клиентов	4.8%	20,056,484	1,514	29,214	30,722	149,192	20,267,126
Займы полученные	5.5%	103,905	1,342,870	1,490,459	5,705,570	1,496,386	10,139,190
Прочие обязательства		3,264	472	-	87	-	3,823
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		20,340,683	1,434,144	1,727,821	5,755,895	1,645,578	30,904,121
	Средне- взвеш. ставка	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2022 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	0.06%	55,333	892	9,061	326,479	-	391,765
Средства клиентов	4.29%	15,054,643	1,551	65,801	164,217	525	15,286,737
Займы полученные	4.50%	168,293	102,749	478,920	5,787,151	7,925,176	14,462,289
Прочие обязательства		2,250	310	4,418	9	-	6,987
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		15,280,519	105,502	558,200	6,277,856	7,925,701	30,147,778

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2023 г. не произошло изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке.

В случае привлечения средств с плавающей процентной ставкой риски будут управляться Банком путем поддержания необходимого соотношения между займами по фиксированной и плавающей ставкам.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Банк управляет рисками изменения процентной ставки посредством проведения периодической оценки потенциальных убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятных изменений рыночных условий. Отдел контроллинга проводит мониторинг текущего финансового состояния Банка, оценивает чувствительность Банка к изменению процентной ставки и ее влияние на прибыльность Банка.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Руководство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения манат и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Манаты	Долл. США	Евро	Японская йена	Китайский юань	Прочие	31 декабря 2023 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	1,246,400	2,074,735	58,282	2	6	4,141	3,383,566
Средства в банках	881,748	14,929,939	308,769	259		55,947	16,176,662
Кредиты, предоставленные клиентам	2,793,817	6,690,545	1,076,215	735,593	370,733	-	11,666,903
Инвестиции	171,406	22,359	-	-		-	193,765
Прочие активы	18,004	49,080	12	11	-	868	67,975
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	5,111,375	23,766,658	1,443,278	735,865	370,739	60,956	31,488,871
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	224,653	83,324	170,581	-	-	10,009	488,567
Средства клиентов	3,588,210	16,292,187	347,170	-	-	1,015	20,228,582
Займы полученные	-	6,936,238	873,347	747,874	345,401	64,270	8,967,130
Прочие обязательства	3,230	593		-	-	-	3,823
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,816,093	23,312,342	1,391,098	747,874	345,401	75,294	29,688,102
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1,295,282	454,316	52,180	(12,009)	25,338	(14,338)	1,800,769

	Манаты	Долл. США	Евро	Японская йена	Китайский юань	Прочие	31 декабря 2022 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	958,069	3,142,153	42,040	2	8	3,985	4,146,257
Средства в банках	535,737	9,440,472	164,328	419	-	11,523	10,152,479
Кредиты, предоставленные клиентам	2,294,000	9,033,057	1,114,578	963,067	428,245	-	13,832,947
Инвестиции	159,437	17,873	-	-	-	-	177,310
Прочие активы	8,893	44,833	15	656	136	-	54,533
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,956,136	21,678,388	1,320,961	964,144	428,389	15,508	28,363,526
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	217,283	12,486	134,152	-	-	12,666	376,587
Средства клиентов	2,950,325	12,155,476	192,068	-	-	418	15,298,287
Займы полученные	-	8,795,283	973,311	963,118	424,048	-	11,155,760
Прочие обязательства	2,232	339	4,415	1	-	-	6,987
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,169,840	20,963,584	1,303,946	963,119	424,048	13,084	26,837,621
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	786,296	714,804	17,015	1,025	4,341	2,424	

Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПИУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	3,383,566	-	-	3,383,566	3,383,566
Средства в банках	16,176,662	-	-	16,176,662	16,176,662
Кредиты, предоставленные клиентам	11,666,903	-	-	11,666,903	11,666,903
Инвестиции	-	22,359	171,406	193,765	193,765
Прочие активы	67,975	-	-	67,975	67,975
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	31,295,106	22,359	171,406	31,488,871	31,488,871
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	488,567	-	-	488,567	488,567
Средства клиентов	20,228,582	-	-	20,228,582	20,228,582
Займы полученные	8,967,130	-	-	8,967,130	8,967,130
Прочие обязательства	3,823	-	-	3,823	3,823

ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29,688,102	-	-	29,688,102	29,688,102
--------------------------------------	------------	---	---	------------	------------

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

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПИУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и их эквиваленты	4,146,257	-	-	4,146,257	4,146,257
Средства в банках	10,152,479	-	-	10,152,479	10,152,479
Кредиты, предоставленные клиентам	13,832,947	-	-	13,832,947	13,832,947
Инвестиции	-	17,873	159,437	177,310	177,310
Прочие активы	54,533	-	-	54,533	54,533
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	28,186,216	17,873	159,437	28,363,526	28,363,526
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	376,587	-	-	376,587	376,587
Средства клиентов	15,298,287	-	-	15,298,287	15,298,287
Займы полученные	11,155,760	-	-	11,155,760	11,155,760
Прочие обязательства	6,987	-	-	6,987	6,987
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	26,837,621	-	-	26,837,621	26,837,621

Уровни иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Балансовая стоимость денежных средств приблизительно равна справедливой стоимости из-за краткосрочности таких финансовых инструментов.

МСФО (IFRS) 13 определяет справедливую стоимость как сумму, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. Так как отсутствуют рынки для большей части финансовых инструментов Банка, необходимо применять суждение для определения справедливой стоимости, в условиях существующей экономической ситуации и специфичных рисков, характеризующих инструмент.

На 31 декабря 2023 и 2022 гг., следующие методы и допущения были применены Банком по оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых было практически определить данную стоимость:

Денежные средства и их эквиваленты - текущая стоимости денежных средств и их эквивалентов соответствует справедливой стоимости.

Счета к получению и прочая дебиторская задолженность – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов, так как резерв под сомнительные долги является допустимой оценкой необходимого дисконта, чтобы отразить кредитный риск.

Счета к оплате и прочие обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости данных финансовых инструментов в связи с краткосрочным характером инструмента.

Долгосрочные обязательства – текущая стоимость приблизительно соответствует справедливой стоимости, так как процентная ставка долгосрочных обязательств приблизительно соответствует рыночной ставке, со ссылкой на кредиты со схожим кредитным риском и сроком погашения на отчетную дату.

Справедливая стоимость определяется, в первую очередь, с использованием рыночных котировок или стандартных моделей ценообразования, основанных на доступных исходных данных рынка при их наличии, и представляют собой ожидаемые валовые будущие денежные притоки/оттоки. Банк классифицирует справедливую стоимость финансовых инструментов в трехуровневой иерархии, основанной на степени источника и наблюдаемости исходных данных, которые используются для оценки справедливой стоимости финансового актива или обязательства следующим образом:

- Уровень 1 Исходные данные 1 Уровня - это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки.
- Уровень 2 Исходные данные 2 Уровня - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.
- Уровень 3 Исходные данные 3 Уровня - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К исходным данным первого уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, торгуемые на бирже, в то время как в классификацию второго уровня, прежде всего, включают финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых определяется, в основном, из валютных котировок и легко наблюдаемых котировок. В классификацию третьего уровня, в первую очередь, относятся финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых вытекает преимущественно из моделей, которые используют соответствующие рыночные оценки, качество и кредитные дифференциалы. В условиях, когда Банк не может подтвердить справедливую стоимость с помощью наблюдаемых рыночных исходных данных (справедливая стоимость третьего уровня), возможно, что другая модель оценки может привести к значительно отличающимся оценкам справедливой стоимости.

В соответствии с политикой Банка операции, связанные с торговлей финансовыми инструментами оформляются в рамках общих соглашений о взаимозачете или иных срочных договоров о возможности взаимозачета остатков перед/от контрагентов в случае их неплатежеспособности или банкротства.

Следующие таблицы показывают справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг. Прочие активы и обязательства, которые оцениваются по справедливой стоимости на регулярной основе, денежные средства и их эквиваленты. Оценок справедливой стоимости на нерегулярной основе не производилось.

	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2023 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	3,383,566	-	-	3,383,566
Средства в банках	-	16,176,662	-	16,176,662
Кредиты, предоставленные клиентам	-	11,666,903	-	11,666,903
Инвестиции	22,359	-	171,406	193,765
Прочие активы	-	-	67,975	67,975
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,405,925	27,843,565	239,381	31,488,871
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	-	488,567	-	488,567
Средства клиентов	-	20,228,582	-	20,228,582
Займы полученные	-	8,967,130	-	8,967,130
Прочие обязательства	-	-	3,823	3,823
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	29,684,279	3,823	29,688,102
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	31 декабря 2022 г.
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	4,146,257	-	-	4,146,257
Средства в банках	-	10,152,479	-	10,152,479
Кредиты, предоставленные клиентам	-	13,832,947	-	13,832,947
Инвестиции	17,873	-	159,437	177,310
Прочие активы	-	-	54,533	54,533
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,164,130	23,985,426	213,970	28,363,526
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	-	376,587	-	376,587
Средства клиентов	-	15,298,287	-	15,298,287
Займы полученные	-	11,155,760	-	11,155,760
Прочие обязательства	-	-	6,987	6,987
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	26,830,634	6,987	26,837,621

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 10% увеличению и уменьшению курса валют к манату в 2023 и 2022 гг. Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Туркменистане 10% увеличение или уменьшение представляет реалистичное изменение обменного курса манат к официальным курсам валют. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, где обменный курс изменен на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль на основе номинальной стоимости финансового актива по состоянию на 31 декабря 2023 и 2022 гг.:

	31 декабря 2022 г.		31 декабря 2021 г.	
	Официальный курс, +10%	Официальный курс, -10%	Официальный курс, +10%	Официальный курс, -10%
Влияние на прибыли и убытки	<u>(6,799)</u>	<u>6,799</u>	<u>2,481</u>	<u>(2,481)</u>

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

22. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Деятельность Банка относится исключительно к коммерческому кредитованию и другим банковским операциям, и сконцентрирована в Туркменистане.

23. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

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

Baker Tilly Bishkek LLC оказывает услуги под именем Бейкер Тилли и является членом международной сети Baker Tilly International, каждая фирма-участница которой – самостоятельное и независимое юридическое лицо.

© 2024 г., Бейкер Тилли



Наши контакты

Kyrgyz Republic Office
103, Ibraimov street, BC
"Victory", 7th floor, 720011.
Bishkek, Kyrgyz Republic

T: +996(312) 900505
F: +996(312) 910505
E: contact@bakertilly.kg
W: www.bakertilly-ca.com