



ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 Г.:	3
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4-7
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 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	13-64

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов 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 2019 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 2019 г., была утверждена Руководством Банка 22 октября 2020 г.

От имени Руководства Банка:


Джепбаров Р.Д.
Председатель Правления

22 октября 2020
г. Ашхабад, Туркменистан




Мырадова Э.
Главный бухгалтер

22 октября 2020 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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 2019 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 2019 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («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 («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 под обесценение 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 предитам, предоставленным клиентам, основана на вероятности дефолта и оценочной стоимости. Согласно Примечанию 11 «Кредиты, предоставленные клиентам» и Примечанию 21 «Политика управления рисками» финансовой отчетности, Банк создал резервы под обесценение в размере 345,736 тыс. манат по выданным потребительским и корпоративным кредитам на общую сумму 17,503,684 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 2019 и 2018 гг. сумма займов полученных от банков и прочих финансовых учреждений составляла 15,139,976 тыс. манат и 16,754,522 тыс. манат, соответственно.

По данным займам Банк обязуется соблюдать ряд финансовых показателей, некоторые из которых нарушаются. 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 принципа непрерывности деятельности

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 ковенантов по условиям кредитных соглашений;

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

– анализ полученных освобождений от соблюдения ряда ковенантов.

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

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

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 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 организацию, 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 доводили до их сведения информацию обо всех отношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – обо всех соответствующих мерах предосторожности.

Прочие аспекты

Финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, проверялась другим аудитором, который выразил модифицированное мнение по данной отчетности 29 июня 2019 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.



BAKER TILLY KLITOU AND PARTNERS SRL
Recorded in the public electronic register
of auditors and audit firms under FA 384

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar (ASPAAS) Auditor Financiar: BAKER TILLY KLITOU AND PARTNERS S.R.L. Registrul Public Electronic: FA 384

22 октябрь 2020 г.

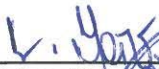
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.


(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Процентные доходы	5	1,278,626	1,237,898
Процентные расходы	5	(912,084)	(903,382)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		366,542	334,516
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(71,249)	(131,765)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		295,293	202,751
Комиссионные доходы	7	95,841	120,644
Комиссионные расходы	7	(78,168)	(91,408)
Доходы от инвестиций	12	4,673	1,496
Формирование резервов под обесценение прочих активов	6	(4,885)	-
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		9,337	5,133
Прочие расходы, нетто		(27,598)	(11,380)
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		(800)	24,485
Операционные расходы		(39,280)	(31,530)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		255,213	195,706
Налог на прибыль	8	(75,579)	(65,375)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		179,634	130,331
Изменение в резерве переоценки основных средств		625	628
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		180,259	130,959

От имени Руководства Банка:


Джепбаров Р.Д.
Председатель Правления

22 октября 2020 г.
г. Ашхабад, Туркменистан


Мырадова Э.
Главный бухгалтер

22 октября 2020 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на стр. 13-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 4-7.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.

(в тысячах туркменских манат)

	Прим.	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	9	6,150,984	5,999,833
Средства в банках	10	10,851,581	10,599,340
Кредиты, предоставленные клиентам	11	16,581,178	18,059,250
Инвестиции	12	144,293	139,095
Основные средства		62,532	76,878
Нематериальные активы		10,903	11,448
Инвестиционная собственность		1,644	1,679
Активы, предназначенные для продажи		27,696	27,696
Помещения, построенные по государственной программе		56,270	53,036
Требования по отложенному налогу на прибыль	8	10,454	1,352
Прочие активы		52,028	54,057
ВСЕГО АКТИВЫ		33,949,563	35,023,664
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ:			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	13	639,727	494,347
Средства клиентов	14	16,972,360	16,757,409
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	15	15,139,976	16,754,522
Обязательства по текущему налогу на прибыль		51,121	41,236
Прочие обязательства		21,990	34,311
		32,825,174	34,081,825
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	16	690,062	592,508
Резерв по переоценке основных средств		19,581	20,206
Нераспределенная прибыль		414,745	329,125
		1,124,388	941,839
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		33,949,563	35,023,664

От имени Руководства Банка:

Л. Ч. 2020
Джепбаров Р.Д.
Председатель Правления

22 октября 2020 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Мырадова Э.
Главный бухгалтер

22 октября 2020 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на стр. 13-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 4-7.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г.

(в тысячах туркменских манат)


	Прим.	Уставный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2017 г. (пересмотрено)		529,390	20,834	261,284	811,508
Совокупный доход					
Прибыль за год		-	-	130,331	130,331
Изменение в резерве переоценки основных средств		-	(628)	628	-
Итоговый совокупный доход		-	(628)	130,959	130,331
Операции с собственниками					
Увеличение уставного капитала		63,118	-	(63,118)	-
Итого операции с собственниками		63,118	-	(63,118)	-
Сальдо на 31 декабря 2018 г. (пересмотрено)	16	592,508	20,206	329,125	941,839
Эффект от применения МСФО 9 (см. прим.)		-	-	2,915	2,915
Сальдо на 1 января 2019 г. (пересмотрено)		592,508	20,206	332,040	944,754
Совокупный доход					
Прибыль за год		-	-	179,634	179,634
Изменение в резерве переоценки основных средств		-	(625)	625	-
Итоговый совокупный доход		-	(625)	180,259	179,634
Операции с собственниками					
Увеличение уставного капитала		97,554	-	(97,554)	-
Итого операции с собственниками		97,554	-	(97,554)	-
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	16	690,062	19,581	414,745	1,124,388

От имени Руководства Банка:


Джебаров Р. Д.
Председатель Правления

22 октября 2020 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на стр. 43-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр. 4


Мырадова Э.
Главный бухгалтер

22 октября 2020 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г. (в тысячах туркменских манат)

	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до учета расходов по налогу на прибыль		255,213	195,706
Корректировки на:			
Чистый процентный доход	5	(366,542)	(334,516)
Движение в резерве под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	71,249	131,765
Износ основных средств и амортизацию нематериальных активов		5,914	5,321
Доходы от инвестиций	12	(4,673)	(1,496)
Износ инвестиционной собственности		35	33
Курсовую разницу по операциям с иностранной валютой		(440)	4,483
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(39,244)	1,296
Изменение операционных активов и обязательств:			
Увеличение средств в банках		(1,033,479)	(974,187)
Уменьшение/(увеличение) кредитов, предоставленных клиентам		1,399,471	(943,904)
Увеличение обязательных резервов в ЦБТ		(32,690)	(17,521)
Уменьшение прочих активов		7,113	828,576
Увеличение/(уменьшение) средств клиентов		214,608	(599,063)
Увеличение средств банков		139,606	134,839
Уменьшение прочих обязательств		(12,718)	(804,215)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		642,667	(2,374,179)
Проценты полученные		1,259,189	1,217,945
Проценты уплаченные		(937,752)	(839,803)
Налог на прибыль уплаченный		(76,965)	(52,510)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности:		887,138	(2,048,547)

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 Г. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в тысячах туркменских манат)


	Прим.	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Реализация/(приобретение) основных средств и нематериальных активов		8,977	(11,745)
Поступления по зданиям, построенным по государственным программам		4,531	68,460
Приобретения по зданиям, построенным по государственным программам		(7,766)	(62,845)
Погашение/(приобретение) ценных бумаг		639	(20,095)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности:		6,381	(26,225)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение займов полученных от банков и прочих финансовых учреждений		(3,997,271)	(3,637,698)
Получение займов полученных от банков и прочих финансовых учреждений		2,443,907	5,221,297
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности:		(1,553,364)	1,583,599
ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(659,844)	(491,173)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		(1,206)	(2,105)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	9	12,625,264	13,118,542
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	9	11,964,214	12,625,264

От имени Руководства Банка:


Джепбаров Р.Д.
Председатель Правления

22 октября 2020 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на стр. 13-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности. Отчет независимых аудиторов приведен на стр.


Мырадова Э.
Главный бухгалтер

22 октября 2020 г.
г. Ашхабад, Туркменистан

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 Г.

(в тысячах туркменских манат, если не указано иное)

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, 744000, г. Ашхабад, ул. Гарашсызлык, 32.

Количество сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. составляло 425 и 423 человек, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., у Банка имелось три филиала.

Единственным владельцем Банка является Правительство Туркменистана.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 22 октября 2020 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Основы представления

Настоящая финансовая отчетность представляют собой структурированное представление финансового положения и финансовых результатов деятельности Банка. Целью данной финансовой отчетности является предоставление информации о финансовом положении Банка, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств.

В финансовой отчетности также отражаются результаты использования ресурсов, обязанности, возложенные на руководство Банка. Для достижения этой цели финансовая отчетность содержит информацию об:

- Активах;
- Обязательствах;
- Капитале;
- Доходах и расходах, включая прибыли и убытки;
- Отчислениях собственникам и их взносах в качестве собственников;
- Денежных потоках Банка.

Прочие финансовые активы и обязательства, а также нефинансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по первоначальной стоимости.

Внеоборотные активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по наименьшей из двух величин: балансовой и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Справедливая стоимость - это стоимость, которая была бы получена при обмене актива или урегулировании обязательства между хорошо осведомленными сторонами, которые желают провести сделку на коммерческой основе.

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 прибыль 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 прибыль 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 прибыли или убыток:

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли 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 прибыли 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 прибыли или убыток.

Долевые инструменты

Банк оценивает инвестиции в долевые инструменты, как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда руководство Банка при первоначальном признании определило инвестиции в состав оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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 долевого инструмента, 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 принял 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 обесценения 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 обесценения 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 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.

Учет финансовых инструментов в представленном сравнительном периоде

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Ссуды и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «ссуды и дебиторская задолженность». Ссуды и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Имеющиеся в наличии для продажи. В имеющиеся в наличии для продажи финансовые активы включаются производные финансовые активы, не попавшие в три предыдущие группы активов либо изначально классифицированные в эту группу. Последующая оценка активов этой группы производится по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг (акций) третьих лиц, не имеющих рыночной котировки на активном рынке, которые, учитываются только по себестоимости.

Учет *финансовых обязательств* в основном являлся таким же, как и в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением учета прибылей или убытков, возникающих в результате собственного кредитного риска Банка, связанного с обязательствами, обозначенными как ССОПиУ. Такие изменения отражаются в ПСД без последующей реклассификации в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе и средства в банках, краткосрочные высоколиквидные инвестиции, 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 под обесценение.

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 кредита, 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 обесценение.

Списание ссуд и средств

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд 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 обесценению финансовых активов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в периоде возмещения.

Резерв под обесценение

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 оценивается обесценение по ожидаемым кредитным потерям.

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	5-50%
Транспортные средства	10-20%
Прочие основные средства	10-50%

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если они не удовлетворяют требованиям к капитализации.

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, контролируруемыми 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.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк признает долгосрочные активы в качестве предназначенных для продажи в случае, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи таких активов, а не посредством их дальнейшего использования. При этом данные активы должны быть готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии и вероятность их продажи в течение одного года с момента классификации должна быть высокой. Активы, классифицированные как предназначенные для продажи оцениваются по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. При превышении балансовой стоимости над справедливой стоимостью за вычетом затрат на продажу Банк признает убыток от обесценения в отчете о прибылях или убытках. Любое последующее увеличение справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу признается в сумме, не превышающей сумму накопленных убытков от обесценения, признанных ранее.

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 обязательств, 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

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 организацию кредитов, 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 туркменский манат по соответствующему обменному курсу по состоянию на 31 декабря. Операции в иностранной валюте отражаются по учетному курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Обменный курс

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Манат / Доллар США	3.5000	3.5000
Манат / Евро	3.9113	4.0075
Манат / Японская йена	0.0320	0.0317
Манат / Китайский юань	0.5003	0.5096

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 под обесценение кредитов и счетов 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 отраженного обесценения 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 отраженным 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 2019 г.:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» предоставляет совокупную модель для определения договоров аренды и их учета в финансовой отчетности для арендаторов и арендодателей. МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы учитывали большинство видов аренды в рамках единой балансовой модели. Доход от операционной аренды, по которой Банк является арендодателем, признается в составе доходов равномерно

в течение срока аренды. Первоначальные значительные прямые затраты, понесенные при заключении сделки операционной аренды, добавляются к балансовой стоимости базового актива и признаются как расходы в течение срока аренды на той же основе, что и доходы от аренды. Компании, в качестве арендодателя, не потребовалось вносить какие-либо корректировки в учет активов, удерживаемых, в результате принятия нового стандарта лизинга.

- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» уточняют, что организация должна следовать требованиям МСФО (IFRS) 9 в отношении долгосрочных вложений в ассоциированные или совместные предприятия, которые, в сущности, являются частью чистой инвестиции в ассоциированные или совместные предприятия, но к которым не применяется метод долевого участия.
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» изменяют существующие требования МСФО (IFRS) 9 и позволяют оценивать финансовые активы, которые подлежат предоплате, по амортизированной стоимости (или, в зависимости от бизнес-модели, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) даже в случае отрицательных компенсационных выплат.
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют, что если пенсионная программа сокращается, в нее вносятся поправки или по ней происходит расчет, необходимо использовать новые допущения, использованные при переоценке, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистый процент на остаток отчетного периода после изменения пенсионной программы. Поправки также требуют переоценки чистых активов или обязательств по установленным выплатам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» разъясняют следующее: если одна компания получает контроль над другой компанией, которая ранее была классифицирована как совместные операции (то есть, совместные операции становятся дочерней компанией), то материнская компания должна переоценить ранее принадлежавшую ей долю участия в дочерней компании.
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» разъясняют следующее: если компания получает совместный контроль над другой компанией, которая ранее была классифицирована как совместные операции, то инвестор не переоценивает ранее принадлежавшую ей долю участия в совместных операциях.
- Поправки к МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям» разъясняют, что если полученный кредит не был погашен до момента завершения соответствующего актива, тогда данный полученный кредит становится частью общих заимствований.

Данные новые стандарты и поправки не имеют материальный эффект на финансовое положение и результаты работы Банка, за исключением эффекта от МСФО (IFRS) 9.

Банк применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», выпущенный Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО») в июле 2014 г., которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. Данный стандарт оказал влияние на изменения в учетной политике. Банк не применял данный стандарт досрочно.

Банк не осуществляет пересчет сравнительной информации, используя освобождение от полного ретроспективного пересчета, предусмотренного МСФО (IFRS) 9. Таким образом, сравнительная информация за 2018 г. представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией представленной за 2019 г. Любые корректировки балансовой стоимости финансового актива или обязательств, возникшие в результате применения стандарта за сравнительный период, признаются в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2019 г.

Принятие МСФО (IFRS) 9 привело к изменениям в учетной политике в части признания, классификации и оценки финансовых активов и финансовых обязательств и их обесценения. МСФО (IFRS) 9 также приносит существенные изменения в другие стандарты, касающиеся

финансовых инструментов, таких как МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытия». Ниже приводятся раскрытия, касающейся влияния принятия МСФО (IFRS) 9 на представление финансовой отчетности Банка. Более подробная информация об изменениях в учетных политиках МСФО (IFRS) 9, применяемых в текущем периоде (а также предыдущих учетных политиках МСФО (IAS) 39, применяемых в сравнительном периоде) представлена ниже.

(а) Классификация и оценка финансовых инструментов

Разница в категориях оценки и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2019 г. представлена следующим образом:

Финансовые активы	Категория оценки	МСФО (IAS) 39	Категория оценки	МСФО (IFRS) 9
		Балансовая стоимость		Балансовая стоимость
		в тыс. манат		в тыс. манат
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность (амортизированная стоимость)	5,999,833	Амортизированная стоимость	5,989,485
Средства в банках	Кредиты и дебиторская задолженность (амортизированная стоимость)	10,599,340	Амортизированная стоимость	10,593,362
Кредиты, предоставленные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность (амортизированная стоимость)	18,059,250	Амортизированная стоимость	18,078,491
Долговые инвестиции	Финансовые активы, удерживаемые до погашения (амортизированная стоимость)	109,045	Амортизированная стоимость	109,045
Долевые инвестиции	Финансовые активы в наличии для продажи	19,032	Учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	19,032

Относительно оценки и классификации финансовых обязательств никаких изменений в результате применения МСФО (IFRS) 9 не произошло.

(б) Сверка остатков по балансу согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9

Банк провел подробный анализ своих бизнес-моделей для управления финансовыми активами, а также анализ денежных потоков.

Следующая таблица сверяет разницу в балансовой стоимости финансовых активов до и после перехода с МСФО (IAS) 39 на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г. в тысячах манат:

Категория	Прим.	МСФО (IAS) 39 балансовая стоимость на 31 декабря 2018 г.	Рекласси- фикация	Переоценка	МСФО (IFRS) 9 балансовая стоимость на 1 января 2019 г.
Денежные средства и их эквиваленты	9	5,999,833	-	(10,348)	5,989,485
Средства в банках	10	10,599,340	-	(5,978)	10,593,362
Кредиты, предоставленные клиентам	11	18,059,250	-	19,241	18,078,491
Инвестиции, удерживаемые до погашения		109,045	(109,045)	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		2,207	(2,207)	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании		16,825	(16,825)	-	-
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости		-	109,045	-	109,045
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	19,032	-	19,032
Итого эффект перехода от МСФО 9 на финансовые инструменты				2,915	

В результате применения МСФО (IFRS) 9 Банк признал дополнительные резервы под обесценение по денежным средствам и их эквивалентам, средствам в банках, а также кредитам, предоставленным клиентам.

В результате применения МСФО (IFRS) 9 оценочная категория финансовых активов Банка осталась неизменной.

Ниже приводится объяснение причин значительного изменения стоимости финансовых инструментов в результате применения МСФО (IFRS) 9:

- Денежные средства и их эквиваленты
- Средства в банках
- Кредиты, предоставленные клиентам

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 г.:

Нераспределенная прибыль

Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2018 г.)	329,125
(Признание)/восстановление ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в том числе	2,915
Денежные средства и их эквиваленты	(10,348)
Средства в банках	(5,978)
Кредиты, предоставленные клиентам	19,241
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2019 г.)	332,040

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 2019 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 (IFRS) 3 «Объединения бизнесов» содержат новое определение «бизнеса» и разъясняют какой метод учета необходимо применять инвестору при приобретении бизнеса и в ситуации, когда он приобретает только группу активов.
- Поправки к МСФО 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования в рамках стандарта. МСФО 17 вступает в силу в отношении договоров отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты.
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» касаются ситуаций, когда происходит продажа или внесение активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» разъясняют, что информация является существенной, если ее пропуск, искажение или неясное изложение могут дать разумные основания ожидать влияния на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности на основе этих финансовых отчетов, которые предоставляют финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации.

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

4. ПОВТОРНОЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

В 2019 г. Банком были внесены несколько корректировок в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.:

- Комиссионные расходы по займам полученным являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и должны учитываться при первоначальном признании финансового обязательства. По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк учитывал несамотризованную часть комиссионных расходов в размере 607,832 тыс. манат в составе прочих активов, что не является корректным.
- Комиссионные доходы по кредитам, предоставленным клиентам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и должны учитываться при первоначальном признании финансового актива. По состоянию на 31 декабря 2018 г. Банк учитывал несамотризованную часть комиссионных доходов размере 606,730 тыс. манат в составе прочих обязательств, что не является корректным.
- В 2020 г. Банк выяснил, что являясь полноправным членом международной платежной ассоциации VISA Inc. с 1994 г. и владеет 5,965 акциями компании класса C, которые равны 4 акциям класса A. По состоянию на 31 декабря 2018 г. стоимость данных акция была равна 11,018 тыс. манат, рост стоимости акций за 2018 г. составил 1,496 тыс. манат.

В соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» все корректировки производились на ретроспективной основе. Сравнительные суммы были представлены и в предыдущем периоде были внесены корректировки.

Влияние изменения на финансовую отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., приведено ниже:

	Первоначально отражено по статье финансовой отчетности 31 декабря 2018 г.	Пересмотрено	Переклассифицировано	Пересмотрено 31 декабря 2018 г.
Статьи отчета о финансовом положении				
Кредиты, предоставленные клиентам	18,665,980	-	(606,730)	18,059,250
Прочие активы	661,889	-	(607,832)	54,057
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	17,362,354	-	(607,832)	16,754,522
Прочие обязательства	641,041	-	(606,730)	34,311
Инвестиции	128,077	11,018	-	139,095

Статьи отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	Первоначально о отражено по статье финансовой отчетности 31 декабря 2018 г.	Пересмотрено	Переклассифицировано	Пересмотрено 31 декабря 2018 г.
Доходы от инвестиций	-	1,496	-	1,496

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

Процентные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Процентные доходы включают:		
По финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости:		
По кредитам, предоставленным клиентам	1,001,991	1,014,459
По средствам в банках	271,426	218,423
По ценным бумагам	5,209	5,016
	<u>1,278,626</u>	<u>1,237,898</u>
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
По привлеченным средствам	895,329	884,063
По средствам клиентов	6,908	10,312
По средствам в банках	9,847	9,007
	<u>912,084</u>	<u>903,382</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценения по активам, по которым начисляются проценты	<u>366,542</u>	<u>334,516</u>

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и прочим операциям представлена следующим образом:

	ОКУ по кредитам, предоставленн ым клиентам	ОКУ по денежным средствам и их эквивалентам	ОКУ по средствам в банках
на 31 декабря 2017 г. (пересмотрено)	161,963	-	-
Формирование резервов	131,765	-	-
на 31 декабря 2018 г. (пересмотрено)	293,728	-	-
Эффект от перехода на МСФО 9	(19,241)	10,348	5,978
на 1 января 2019 г. (пересмотрено)	274,487	10,348	5,978
Формирование резервов	71,249	127	4,758
на 31 декабря 2019 г.	345,736	10,475	10,736

7. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы Банка за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлены следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Комиссионные доходы		
За услуги с дорожными чеками и банковскими карточками	65,759	89,820
По кредитным операциям	12,193	15,447
По переводным операциям	9,142	8,414
По кассовым операциям	6,326	5,182
По выданным аккредитивам и гарантиям	1,735	1,232
За услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	686	549
	95,841	120,644
Комиссионные расходы		
За услуги с дорожными чеками и банковскими карточками	62,594	76,656
По межбанковским операциям	2,628	2,445
Комиссии за неиспользованные кредитные линии	11,534	11,314
Прочие	1,412	993
	78,168	91,408

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 2019 г., на территории Туркменистана ставка налога на прибыль для Банка составляла 20%.

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 2019 и 2018 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Расходы по текущему налогу на прибыль (Восстановление)/начисление расходов по отложенному налогу на прибыль	84,681 <u>(9,102)</u>	64,622 <u>753</u>
Расход по налогу на прибыль	<u>75,579</u>	<u>65,375</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., представлено следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	Эффектив ная ставка налога (%)	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (пересмотрено)	Эффектив ная ставка налога (%)
Прибыль до налогообложения	<u>255,213</u>		<u>195,706</u>	
Налог по установленной ставке (24.6%)	<u>62,782</u>	24.6%	<u>48,144</u>	24.6%
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>12,797</u>	5%	<u>17,231</u>	9%
Расход по налогу на прибыль	<u>75,579</u>	29.61%	<u>65,375</u>	33.40%

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. представлен следующим образом:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Отложенные активы по налогу на прибыль:		
Кредиты, предоставленные клиентам	87,438	16,045
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	-	53,217
	<u>87,438</u>	<u>69,262</u>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль:		
Прочие активы	1,246	62,500
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	33,921	-
	<u>35,167</u>	<u>62,500</u>
Чистые отложенные налоговые активы	<u>52,271</u>	<u>6,762</u>
Чистые отложенные налоговые активы (по установленной ставке 20%)	<u>10,454</u>	<u>1,352</u>

Временные разницы между налоговым учетом и данной финансовой отчетностью, а также налоговые убытки приводят к отсроченным налоговым активам на 31 декабря 2019 и 2018 гг. в результате следующего:

	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2019 г.
Временные разницы:				
Кредиты, предоставленные клиентам	3,209	14,279	-	17,488
Прочие активы	(12,500)	12,251	-	(249)
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	10,643	(17,428)	-	(6,785)
	<u>1,352</u>	<u>9,102</u>	<u>-</u>	<u>10,454</u>
Всего отложенные активы по налогу на прибыль				
	<u>1,352</u>	<u>9,102</u>	<u>-</u>	<u>10,454</u>
	31 декабря 2017 г. (пересмотрено)	Признано в отчете о прибылях или убытках	Признано в составе капитала	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Временные разницы:				
Кредиты, предоставленные клиентам	(36,236)	39,445	-	3,209
Прочие активы	12,500	(25,000)	-	(12,500)
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	25,841	(15,198)	-	10,643
	<u>2,105</u>	<u>(753)</u>	<u>-</u>	<u>1,352</u>
Всего отложенные активы по налогу на прибыль				
	<u>2,105</u>	<u>(753)</u>	<u>-</u>	<u>1,352</u>

9. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 г. денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Текущий счет в Центральном банке Туркменистана	6,077,437	5,973,140
Денежные средства в кассе	84,022	26,693
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(10,475)</u>	<u>-</u>
	<u>6,150,984</u>	<u>5,999,833</u>

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

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Денежные средства в кассе и в Центральном банке Туркменистана	6,150,984	5,999,833
Неограниченные в использовании средства в банках со сроком погашения до 3 месяцев	<u>6,012,551</u>	<u>6,792,062</u>
За вычетом обязательного резерва в Центральном банке Туркменистана	<u>(199,321)</u>	<u>(166,631)</u>
	<u>11,964,214</u>	<u>12,625,264</u>

10. СРЕДСТВА В БАНКАХ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 г. средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Депозиты	9,802,366	8,264,778
Кредиты, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	752,400	495,000
Корреспондентские счета в других банках	307,551	1,839,562
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(10,736)</u>	<u>-</u>
	<u>10,851,581</u>	<u>10,599,340</u>

11. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 г. кредиты, предоставленные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	17,481,830	18,955,237
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	19,087	21,290
Потребительские кредиты	2,767	2,289
Несамортизированная часть административных взносов по кредитам клиентам	(576,770)	(625,838)
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(345,736)</u>	<u>(293,728)</u>
	<u>16,581,178</u>	<u>18,059,250</u>

Ниже представлена информация о секторах кредитования:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Анализ по секторам		
Нефть и газ	10,001,856	11,702,641
Химическая промышленность	4,062,892	4,533,578
Сельское хозяйство	1,853,025	1,311,377
Транспорт	917,080	747,227
Связь	187,835	204,782
Текстильная промышленность	14,509	18,346
Физические лица	10,197	6,965
Прочее	456,290	453,900
Несамортизированная часть административных взносов по кредитам клиентам	(576,770)	(625,838)
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(345,736)</u>	<u>(293,728)</u>
	<u>16,581,178</u>	<u>18,059,250</u>

Информация по залоговому обеспечению по кредитам выданным представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Анализ по залоговому обеспечению		
Кредиты, обеспеченные гарантиями и поручительствами	17,481,827	18,952,647
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	19,149	21,266
Необеспеченные ссуды	-	203
Прочие ссуды	2,708	4,700
Несамортизированная часть административных взносов по кредитам клиентам	(576,770)	(625,838)
За вычетом резерва на ожидаемые кредитные убытки	<u>(345,736)</u>	<u>(293,728)</u>
	<u>16,581,178</u>	<u>18,059,250</u>

В таблице ниже представлена информация о качестве ссуд, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости на 31 декабря 2019 года. 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 – необесцененные кредиты	ОКУ в течение всего срока – обесцененные кредиты	Итого
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам				
на 1 января 2019 г.	17,542,832	580,199	853,496	18,976,527
Активы, признанные в периоде	193,682	-	-	193,682
Перемещение в Стадию 1	113,723	-	(113,723)	-
Перемещение в Стадию 2	(239,541)	574,181	(334,640)	-
Перемещение в Стадию 3	(529,024)	-	529,024	-
Активы, погашенные (кроме списанных)	(267,824)	(1,154,380)	(247,088)	(1,669,292)
Списание	-	-	-	-
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	16,813,848	-	687,069	17,500,917
Ссуды, предоставленные на потребительские цели				
на 1 января 2019 г.	2,271	15	3	2,289
Активы, признанные в периоде	1,755	-	-	1,755
Перемещение в Стадию 1	-	-	-	-
Перемещение в Стадию 2	(9)	9	-	-
Перемещение в Стадию 3	-	-	-	-
Активы погашенные (кроме списанных)	(1,250)	(24)	(3)	(1,277)
Списание	-	-	-	-
Итого ссуды, предоставленные на потребительские цели	2,767	-	-	2,767
Итого ссуды, предоставленные клиентам	16,816,615	-	687,069	17,503,684

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по кредитам, предоставленным клиентам под ОКУ за 2019 год:

	ОКУ в течение 12 месяцев	ОКУ в течение всего срока – необесцененные кредиты	ОКУ в течение всего срока – обесцененные кредиты	Итого
Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам				
на 1 января 2019 г.	81,653	6,616	186,062	274,331
Перемещение в Стадию 1	473	-	(473)	-
Перемещение в Стадию 2	(4,169)	6,606	(2,437)	-
Перемещение в Стадию 3	(115,327)	-	115,327	-
Начисление/(восстановление)	233,124	(13,222)	(148,697)	71,205
Списание	-	-	-	-
Итого ссуды, предоставленные корпоративным клиентам	195,754	-	149,782	345,536
Ссуды, предоставленные на потребительские цели	152	1	3	156
Перемещение в Стадию 1	-	-	-	-
Перемещение в Стадию 2	(1)	1	-	-
Перемещение в Стадию 3	-	-	-	-
Начисление/(восстановление)	49	(2)	(3)	44
Итого ссуды, предоставленные на потребительские цели	200	-	-	200
Итого ссуды, предоставленные клиентам	195,954	-	149,782	345,736

12. ИНВЕСТИЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. инвестиции Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	110,209	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,084	-
	<u>144,293</u>	<u>-</u>
	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	109,045
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	13,224
Инвестиции в ассоциированные компании	-	16,826
	<u>-</u>	<u>139,095</u>

Инвестиции Банка представлены следующими компаниями:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г. (пересмотрено)	
	Доля собственности /процентная ставка	Сумма	Доля собственности /процентная ставка	Сумма
Государственные облигации	5%	110,209	5%	109,045
ХО "Шапак"	20%	16,826	20%	16,826
Акции Visa Inc.		15,691		11,018
АКБ "Сенагат"	5%	1,550	7%	2,193
Прочие		<u>17</u>		<u>13</u>
		<u>144,293</u>		<u>139,095</u>

13. СРЕДСТВА БАНКОВ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Кредиты и займы	602,544	422,922
Корреспондентские счета других банков	<u>37,183</u>	<u>71,425</u>
	<u>639,727</u>	<u>494,347</u>

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. средства клиентов Банка представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Текущие счета и депозиты до востребования	16,659,639	16,489,806
Срочные депозиты	<u>312,721</u>	<u>267,603</u>
	<u>16,972,360</u>	<u>16,757,409</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., суммы начисленных процентов по средствам клиентов составляли 5,227 и 3,117 тыс. манат, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., средства клиентов на сумму 45,312 тыс. манат и 7,440 тыс. манат, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по займам и прочим операциям, относящимся к условным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., средства 3 клиентов в сумме 13,929,300 тыс. манат и 3 клиентов в сумме 14,058,903 тыс. манат, соответственно, представляли собой по отдельности значительную концентрацию, а именно превышали 10% от капитала.

15. ЗАЙМЫ ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 г. займы, полученные Банком, представлены следующим образом:

	Валюта	Процентная ставка	Дата выдачи/ дата погашения	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Банк Международного Сотрудничества Японии	Долл. США	5,68%	17.10.2014-15.06.2028	2,243,938	2,154,060
Банк Международного Сотрудничества Японии	Долл. США	4,69%	29.05.2014-15.03.2024	1,457,553	1,456,319
Банк Международного Сотрудничества Японии	Долл. США	5,68%	24.10.2014-15.06.2028	1,263,319	1,114,870
Банк Международного Сотрудничества Японии	Японские йены	2,91%	24.10.2014-15.06.2028	963,651	1,044,451
Банк Международного Сотрудничества Японии	Долл. США	6M LIBOR+1,7%	17.10.2014-15.06.2022	863,017	1,220,262
Банк Международного Сотрудничества Японии	Долл. США	6M LIBOR+1,7%	24.10.2014-15.06.2022	486,514	623,075
Банк Международного Сотрудничества Японии	Евро	4,06%	24.10.2014-15.06.2028	385,170	393,255
Банк Международного Сотрудничества Японии	Японские йены	3,91%	19.03.2010-15.05.2022	361,937	502,261
Банк Международного Сотрудничества Японии	Долл. США	6M LIBOR+1,65%	29.05.2014-15.09.2020	323,080	754,067
Банк Международного Сотрудничества Японии	Японские йены	3,31%	12.09.2013-15.06.2026	310,140	332,733
Банк Международного Сотрудничества Японии	Евро	6M LIBOR+1,55%	24.10.2014-15.06.2022	152,392	224,036
Банк Международного Сотрудничества Японии	Долл. США	6,45%	12.07.2018-15.08.2029	11,249	-
Банк Международного Сотрудничества Японии	Долл. США	6 M LIBOR +1,7%	12.07.2018-15.08.2024	7,438	-
Агенство Международного Сотрудничества Японии	Японские йены	2,7%	24.12.1997-20.12.2027	51,626	57,569
Агенство Международного Сотрудничества Японии	Японские йены	2,3%	24.12.1997-20.12.2027	4,317	4,814
Эксим Банк, Корея	Долл. США	6M LIBOR+2,6%	29.05.2014-15.03.2024	2,698,209	3,337,471
Эксим Банк, Корея	Долл. США	6M LIBOR+4,5%	29.05.2014-15.03.2024	1,213,151	1,500,520
Эксим Банк, Корея	Долл. США	6M LIBOR+2,6%	29.05.2014-15.03.2024	526,915	651,771
Коммерцбанк, Франкфурт	Евро	6M EURIBOR+1,6%	11.08.2019-30.09.2027	425,753	-
Коммерцбанк, Франкфурт	Евро	6M EURIBOR+1,6%	23.02.2018-30.06.2026	385,206	448,014
Коммерцбанк, Франкфурт	Евро	6M EURIBOR+1,6%	08.05.2017-06.10.2025	290,222	346,920
Дир Кредит, США	Долл. США	6M LIBOR+2,1%	17.03.2017-05.06.2023	367,764	491,445
Дир Кредит, США	Долл. США	6M LIBOR+2,1%	11.09.2019-15.10.2025	283,368	-
Азиатский Банк Развития	Долл. США	6M LIBOR + 0,6%	15.11.2018-15.05.2043	2,551	-
Эксим Банк, Китай	Китайский юань	3%	13.12.2009-21.09.2029	126,080	141,289

Эксим Банк, Китай	Китайский юань	3%	23.12.2009-21.09.2029	118,681	132,998
Эксим Банк, Китай	Китайский юань	3%	23.12.2009-21.03.2030	102,332	114,180
Эксим Банк, Китай	Китайский юань	3%	23.11.2011-21.03.2032	73,759	81,141
Эксим Банк, Китай	Китайский юань	3%	01.03.2007-21.03.2027	66,749	77,067
Эксим Банк, Китай	Китайский юань	3%	01.03.2007-21.03.2027	44,508	51,389
Эксим Банк, Китай	Китайский юань	3%	13.12.2006-21.03.2027	44,228	51,103
Эксим Банк, Китай	Китайский юань	3%	18.05.2006-21.03.2026	41,531	48,819
Банк Развития Китая	Китайский юань	0.00%	16.07.2005-31.12.2024	12,508	15,288
Банк Развития Китая	Китайский юань	0.00%	03.11.2003-31.12.2022	4,503	6,115
Банк Развития Китая	Китайский юань	0.00%	02.07.2002-31.12.2021	2,001	3,058
Несамортизированная часть административных взносов по займам полученным				(575,384)	(625,838)
				<u>15,139,976</u>	<u>16,754,522</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., сумма начисленных процентов, включенных в займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений, составляла 265,693 и 303,320 тыс. манат, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг., Банк, действуя в качестве агента от имени Правительства, имел обязательства по соблюдению финансовых и нефинансовых ковенантов в отношении прочих привлеченных средств по условиям соглашений, заключенных с Банком Международного Сотрудничества Японии; Эксим Банк, Корея; Эксим Банк, Китай; Агенство Международного Сотрудничества Японии; Банк Развития Китая; Дир Кредит, США; Коммерцбанк, Франкфурт. Банк имеет договорённости с иностранными инвесторами о соблюдении следующих финансовых ковенантов:

- поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне не менее 12%;
- в любое время поддерживать соотношение ликвидных активов (денежных средств и обращающихся ценных бумаг) к совокупным активам не менее 15%;
- поддерживать соотношение не исполняемых кредитов с просрочкой более 90 дней к совокупной сумме всех кредитов в кредитном портфеле Банка (коэффициент NPL) не более 6%;
- поддерживать соотношение общих вне балансовых обязательств, не превышающее 60% от общих активов;
- не держать открытые позиции по процентным, валютным или товарным хеджам, или другим аналогичным операциям с производными финансовыми инструментами, которые в совокупности превышают 20% капитала первого уровня.
- поддерживать соотношение общих операционных расходов к общей операционной прибыли не более 50%;
- поддерживать максимальный размер риска на одного заемщика или группы заемщиков на уровне не превышающем 20% капитала первого уровня, с условием, что такое соотношение в любое время не нарушает пруденциальные нормы; а также
- всегда поддерживать полное соблюдение всех обязательных финансовых нормативов, установленных Центральным банком Туркменистана.

Банк регулярно отчитывается перед иностранными инвесторами с описанием причин несоблюдения коэффициента максимального размера риска на одного заемщика или группы

заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. никаких претензий со стороны инвесторов 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.

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, 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 2019 и 2018 годов, уставной капитал составляет 690,062 тыс. манат и 592,508 тыс. манат, соответственно, и распределение прибыли в уставный капитал составляет 97,554 тыс. манат и 61,118 тыс. манат, соответственно.

17. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банк не имел обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг. Банк не имел обязательств по операционной аренде.

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 2019 и 2018 гг. представлена следующим образом:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Неиспользованная часть кредитных линий	6,260,948	3,623,761
Аккредитивы	2,536,681	2,533,968
	<u>8,797,629</u>	<u>6,157,729</u>

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 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, вследствие чего подверженность банка традиционным финансовым и экономическим рискам является присущим и характерным для развивающихся рынков. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться в части уточнений и дополнений в связи с развитием экономики страны и учетом складывающихся реалий.

Возмещаемость финансовых активов

По состоянию на 31 декабря 2019 г. финансовые активы Банка составили 33,744,838 тыс. манат (34,821,642 тыс. манат на 31 декабря 2018 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 2019 и 2018 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г. (пересмотрено)		
	Операции со связанными сторонами	Средневзвеш. ставка	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Средневзвеш. ставка	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Активы:						
Кредиты, предоставленные клиентам	6	6.9%	16,581,178	3	7.1%	18,059,250
Обязательства:						
Средства клиентов	35	0.0%	16,972,360	38	0.0%	16,757,409

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (пересмотрено)	
	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	855	13,439	705	11,178

19. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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 2019 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Движение капитала				
На начало года			941,839	811,508
Эффект от применения МСФО 9			2,915	-
Итоговый совокупный доход			179,634	130,331
На конец года			1,124,388	941,839
			31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г. (пересмотрено)
Состав регулятивного капитала:				
Капитал первого уровня:				
Собственный капитал Банка			1,104,807	921,633
За минусом чистой балансовой стоимости нематериальных активов			(18,376)	(19,019)
			1,086,431	902,614
Капитал второго уровня:				
Резервы по переоценке			19,581	20,206
			19,581	20,206
Итого регулятивный капитал			1,106,012	922,820
Активы, взвешенные с учетом риска			2,194,472	4,136,627
Сумма и соотношение капитала	Фактическая сумма	Для целей достаточности капитала	Соотношение для целей достаточности капитала	Минимальное требуемое соотношение
По состоянию на 31 декабря 2019 г.				
Всего собственный капитал	1,124,388	1,106,012	50.4%	10%
Капитал первого уровня	1,104,807	1,086,431	49.5%	7%
Капитал второго уровня	19,581	19,581		
По состоянию на 31 декабря 2018 г. (пересмотрено)				
Всего собственный капитал	941,839	922,820	22.3%	10%
Капитал первого уровня	921,633	902,614	21.8%	7%
Капитал второго уровня	20,206	20,206		

20. 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 Руководителем филиала и согласовывается с Головным офисом. 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 год.

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 TMT.
- 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 TMT, 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 TTC (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 BBB+.

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:

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

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.

Максимальный размер кредитного риска

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	2019 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	6,150,984	-	6,150,984	-	6,150,984
Средства в банках	10,851,581	-	10,851,581	-	10,851,581
Кредиты, предоставленные клиентам	16,581,178	-	16,581,178	(16,581,178)	-
Инвестиции	127,467	-	127,467	-	127,467
Прочие активы	33,628	-	33,628	-	33,628

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	2018 г. Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения (пересмотрено)
Денежные средства и их эквиваленты	5,999,833	-	5,999,833	-	5,999,833
Средства в банках	10,599,340	-	10,599,340	-	10,599,340
Кредиты, предоставленные клиентам	18,059,250	-	18,059,250	(18,059,046)	204
Инвестиции	122,269	-	122,269	-	122,269
Прочие активы	40,950	-	40,950	-	40,950

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	2019 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	6,150,984	6,150,984
Средства в банках	-	-	8,696,252	1,245,234	-	910,095	10,851,581
Кредиты, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	16,581,178	16,581,178
Инвестиции	-	15,692	-	-	-	111,775	127,467
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	33,628	33,628
	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	2018 г. Итого (пересмотрено)
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	5,999,833	5,999,833
Средства в банках	-	-	9,925,800	-	673,499	41	10,599,340
Кредиты, предоставленные клиентам						18,059,250	18,059,250

Инвестиции	-	11,018	-	-	-	111,251	122,269
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	40,950	40,950

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.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности:

	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	2019 г. Итого
АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	6,140,509	-	-	-	-	10,475	6,150,984
Средства в банках	10,840,845	-	-	-	-	10,736	10,851,581
Кредиты, предоставленные клиентам	16,235,442	-	-	-	-	345,736	16,581,178
Инвестиции	127,467	-	-	-	-	-	127,467
Прочие активы	33,628	-	-	-	-	-	33,628

	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3 - 6 месяцев	6 месяцев - 1 год	Более 1 года	Обесцененные финансовые активы	2018 г. Итого (пересмотрено)
АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	5,999,833	-	-	-	-	-	5,999,833
Средства в банках	10,599,340	-	-	-	-	-	10,599,340
Кредиты, предоставленные клиентам	17,765,522	-	-	-	-	293,728	18,059,250
Инвестиции	122,269	-	-	-	-	-	122,269
Прочие активы	40,950	-	-	-	-	-	40,950

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 активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Туркменистан	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря, 2019 г. Всего:
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	6,150,984	-	-	6,150,984
Средства в банках	909,504	9,939,934	2,143	10,851,581
Кредиты, предоставленные клиентам	16,581,178	-	-	16,581,178
Инвестиции	111,775	15,692	-	127,467
Прочие активы	33,628	-	-	33,628
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	23,787,069	9,955,626	2,143	33,744,838
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	628,510	-	11,217	639,727
Средства клиентов	16,972,360	-	-	16,972,360
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	-	14,500,882	639,094	15,139,976
Прочие обязательства	19,647	-	-	19,647
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17,620,517	14,500,882	650,311	32,771,710
Чистая позиция	6,166,552	(4,545,256)	(648,168)	973,127
	Туркменистан	Страны ОЭСР	Другие	31 декабря 2018 г. Всего: (пересмотрено)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	5,999,833	-	-	5,999,833
Средства в банках	671,684	9,924,750	2,906	10,599,340
Кредиты, предоставленные клиентам	18,059,250	-	-	18,059,250
Инвестиции	111,251	11,018	-	122,269
Прочие активы	40,950	-	-	40,950
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	24,882,968	9,935,768	2,906	34,821,642
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	459,275	-	35,072	494,347
Средства клиентов	16,757,409	-	-	16,757,409
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	-	16,032,100	722,422	16,754,522
Прочие обязательства	31,971	-	-	31,971
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	17,248,655	16,032,100	757,494	34,038,249
Чистая позиция	7,634,313	(6,096,332)	(754,588)	783,393

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. %	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	2019 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках	2.37%	308,069	6,012,551	3,556,267	260,000	407,400	-	10,544,287
Кредиты, предоставленные клиентам	4.36%	629,472	1,469,799	1,461,021	9,664,814	3,356,072	-	16,581,178
Инвестиции	5.00%	5,209	-	105,000	-	-	-	110,209
Всего финансовые активы, по которым начисляются проценты		942,750	7,482,350	5,122,288	9,924,814	3,763,472	-	27,251,366
Денежные средства и их эквиваленты		6,150,984	-	-	-	-	-	6,150,984
Средства в банках		307,294	-	-	-	-	-	307,294
Инвестиции		-	-	-	-	-	17,258	17,258
Прочие активы		-	245	16,329	17,054	-	-	33,628
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		7,401,028	7,482,595	5,138,617	9,941,868	3,763,472	17,258	33,744,838
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	2.46%	27,513	68,376	265,678	247,402	575	-	609,544
Средства клиентов	1.93%	167,249	316	63,527	32,882	451	-	264,425
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	3.69%	270,321	1,292,548	1,292,548	9,244,977	3,039,582	-	15,139,976
Всего финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		465,083	1,361,240	1,621,753	9,525,261	3,040,608	-	16,013,945
Средства банков		30,183	-	-	-	-	-	30,183
Средства клиентов		16,707,935	-	-	-	-	-	16,707,935
Прочие обязательства		2,008	1,115	16,524	-	-	-	19,647
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		17,205,209	1,362,355	1,638,277	9,525,261	3,040,608	-	32,771,710
Разница между активами и обязательствами		(9,804,181)	6,120,240	3,500,340	416,607	722,864	17,258	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		477,667	6,121,110	3,500,535	399,553	722,864	-	

Отрицательная разница между активами и обязательствами со сроком погашения до 1 месяца возникает в связи с депозитами до востребования. Для управления рисками по возникающим обязательствам, Банк следит за несоответствием погашений между активами и обязательствами. В дополнение, Банк устанавливает определенные финансовые инструменты, которые представляют собой относительно стабильный источник доходов, несмотря на краткосрочные сроки погашения. Этим инструментом являются счета клиентов и средства других банков.

	Средне- взвеш. %	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок не определен	2018 г. Всего (пересмот- рено)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:								
Средства в банках	3.59%	8,152,266	52,500	150,000	345,000	-	-	8,699,766
Кредиты, предоставленные клиентам	4.64%	431,855	1,045,357	2,342,377	10,992,205	3,247,456	-	18,059,250
Инвестиции	5.00%	4,044	-	95,000	10,000	-	-	109,044
Всего финансовые активы, по которым начисляются проценты		8,588,166	1,097,857	2,587,377	11,347,205	3,247,456	-	26,868,061
Денежные средства и их эквиваленты		5,999,833	-	-	-	-	-	5,999,833
Средства в банках		1,899,574	-	-	-	-	-	1,899,574
Инвестиции		-	-	-	-	-	13,225	13,225
Прочие активы		-	39,848	-	-	-	1,102	40,950
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		<u>16,487,573</u>	<u>1,137,705</u>	<u>2,587,377</u>	<u>11,347,205</u>	<u>3,247,456</u>	<u>14,327</u>	<u>34,821,642</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:								
Средства банков	2.43%	-	-	-	262,519	167,352	64,476	494,347
Средства клиентов	1.71%	106,391	-	-	158,201	-	-	264,592
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	4.59%	1,529	1,040,283	1,951,530	9,889,666	3,871,514	-	16,754,522
Всего финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		107,920	1,040,283	1,951,530	10,310,386	4,038,866	64,476	17,513,461
Средства банков		-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов		16,492,817	-	-	-	-	-	16,492,817
Прочие обязательства		-	30,867	-	-	-	1,104	31,971
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>16,600,737</u>	<u>1,071,150</u>	<u>1,951,530</u>	<u>10,310,386</u>	<u>4,038,866</u>	<u>65,580</u>	<u>34,038,249</u>
Разница между активами и обязательствами		(113,164)	66,555	635,847	1,036,819	(791,410)	(51,253)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		8,480,246	57,574	635,847	1,036,819	(791,410)	(64,476)	

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 2019 и 2018 гг. по контрактным недисконтированным денежным потокам.

	Средне- взвеш. %	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Больше 5 лет	31 декабря 2019 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	2.46%	28,787	70,740	275,228	261,534	575	636,864
Средства клиентов	1.93%	16,875,347	632	64,316	33,433	572	16,974,300
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	3.69%	333,980	1,392,582	1,709,782	11,027,989	3,421,231	17,885,564
Прочие обязательства		2,008	1,115	16,524	-	-	19,647
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>17,240,122</u>	<u>1,465,069</u>	<u>2,065,850</u>	<u>11,322,956</u>	<u>3,422,378</u>	<u>35,516,375</u>
	Средне- взвеш. %	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Больше 5 лет	31 декабря 2018 г. Всего (пересмот- рено)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	2.43%	3,876	5,947	19,388	323,683	207,537	560,431
Средства клиентов	1.71%	16,600,056	1,112	3,058	163,610	-	16,767,836
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	4.59%	-	1,378,089	3,321,224	3,783,798	14,572,048	23,055,159
Прочие обязательства		-	31,971	-	-	-	31,971
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>16,603,932</u>	<u>1,417,119</u>	<u>3,343,670</u>	<u>4,271,091</u>	<u>14,779,585</u>	<u>40,415,397</u>

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. В 2019 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 ставками.

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 2019 г. Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	2,265,845	3,875,281	9,091	-	-	767	6,150,984
Средства в банках	752,400	10,094,678	1,131	1,062	-	2,310	10,851,581
Кредиты, предоставленные клиентам	691,981	11,835,765	1,798,550	1,626,955	627,927	-	16,581,178
Инвестиции	111,775	15,692	-	-	-	-	127,467
Прочие активы	16,547	16,798	-	-	283	-	33,628
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,838,548	25,838,214	1,808,772	1,628,017	628,210	3,077	33,744,838
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	472,777	19,500	146,533	-	-	917	639,727
Средства клиентов	2,506,492	14,459,871	3,913	-	-	2,084	16,972,360
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	-	11,419,565	1,521,711	1,562,132	636,568	-	15,139,976
Прочие обязательства	3,110	13	-	16,524	-	-	19,647
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,982,379	25,898,949	1,672,157	1,578,656	636,568	3,001	32,771,710
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	856,169	(60,735)	136,615	49,361	(8,358)	76	
	Манаты	Долл. США	Евро	Японская йена	Китайский юань	Прочие	31 декабря 2018 г. Всего (пересмот- рено)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	2,341,202	3,623,198	31,891	4	8	3,530	5,999,833
Средства в банках	494,390	10,090,531	10,674	712	-	3,033	10,599,340
Кредиты, предоставленные клиентам	492,483	13,337,407	1,530,992	2,127,543	570,825	-	18,059,250
Инвестиции	111,251	11,018	-	-	-	-	122,269
Прочие активы	883	40,067	-	-	-	-	40,950
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,440,209	27,102,221	1,573,557	2,128,259	570,833	6,563	34,821,642

**ФИНАНСОВЫЕ
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:**

Средства банков	326,594	7,000	160,753	-	-	-	494,347
Средства клиентов	2,389,765	14,315,429	50,589	-	-	1,626	16,757,409
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	-	12,837,369	1,362,862	1,857,067	697,224	-	16,754,522
Прочие обязательства	30,735	1,236	-	-	-	-	31,971
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2,747,094	27,161,034	1,574,204	1,857,067	697,224	1,626	34,038,249
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	693,115	(58,813)	(647)	271,192	(126,391)	4,937	

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 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	6,150,984	-	-	6,150,984	6,150,984
Средства в банках	10,851,581	-	-	10,851,581	10,851,581
Кредиты, предоставленные клиентам	16,581,178	-	-	16,581,178	16,581,178
Инвестиции	110,209	17,258	-	127,467	127,467
Прочие активы	33,628	-	-	33,628	33,628
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	33,727,580	17,258	-	33,744,838	33,744,838
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	639,727	-	-	639,727	639,727
Средства клиентов	16,972,360	-	-	16,972,360	16,972,360
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	15,139,976	-	-	15,139,976	15,139,976
Прочие обязательства	19,647	-	-	19,647	19,647
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32,771,710	-	-	32,771,710	32,771,710

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 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	5,999,833	-	-	5,999,833	5,999,833
Средства в банках	10,599,340	-	-	10,599,340	10,599,340
Кредиты, предоставленные клиентам	18,059,250	-	-	18,059,250	18,059,250
Инвестиции	109,045	13,224	-	122,269	122,269
Прочие активы	40,950	-	-	40,950	40,950
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	34,808,418	13,224	-	34,821,642	34,821,642

	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через ОПИУ	Оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:					
Средства банков	494,347	-	-	494,347	494,347
Средства клиентов	16,757,409	-	-	16,757,409	16,757,409
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	16,754,522	-	-	16,754,522	16,754,522
Прочие обязательства	31,971	-	-	31,971	31,971
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	34,038,249	-	34,038,249	34,038,249	34,038,249

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 2019 и 2018 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 2019 и 2018 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.

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2019 г. Общая балансовая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	6,150,984	-	-	6,150,984
Средства в банках	-	10,851,581	-	10,851,581
Кредиты, предоставленные клиентам	-	16,581,178	-	16,581,178
Инвестиции	15,692	111,775	-	127,467
Прочие активы	-	-	33,628	33,628
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,166,676	27,544,534	33,628	33,744,838
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	-	639,727	-	639,727
Средства клиентов	-	16,972,360	-	16,972,360
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	-	15,139,976	-	15,139,976
Прочие обязательства	-	-	19,647	19,647
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	32,752,063	19,647	32,771,710

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	31 декабря 2018 г. Общая балансовая стоимость (пересмотрено)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	5,999,833	-	-	5,999,833
Средства в банках	-	10,599,340	-	10,599,340
Кредиты, предоставленные клиентам	-	18,059,250	-	18,059,250
Инвестиции	11,018	111,251	-	122,269
Прочие активы	-	-	40,950	40,950
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	6,010,851	28,769,841	40,950	34,821,642
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков	-	494,347	-	494,347
Средства клиентов	-	16,757,409	-	16,757,409
Займы полученные от банков и прочих финансовых учреждений	-	16,754,522	-	16,754,522
Прочие обязательства	-	-	31,971	31,971
ВСЕГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	34,006,278	31,971	34,038,249

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к 25% увеличению и уменьшению курса валют к манату в 2019 и 2018 гг. Руководство Банка полагает, что в существующих экономических условиях в Туркменистане 25% увеличение или уменьшение представляет реалистичное изменение обменного курса манат к официальным курсам валют. 25% - 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, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль на основе номинальной стоимости финансового актива по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 гг.:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г. (пересмотрено)	
	Официальный курс, +25%	Официальный курс, -25%	Официальный курс, +25%	Официальный курс, -25%
Влияние на прибыли и убытки	26,551	(26,551)	85,598	(85,598)

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.

21. СЕГМЕНТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

22. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА

В начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус, что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения коронавируса, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. Всемирная организация здравоохранения официально подтвердила отсутствие коронавируса в Туркменистане. С самого начала распространения вируса в мире государство предприняло все необходимые шаги по профилактике инфекции. Но несмотря на это негативное влияние COVID-19 на глобальную экономику и основные финансовые рынки может повлиять на финансовое положение и результаты деятельности Банка за год, заканчивающийся 31 декабря 2020 г.

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

© 2020 г., Бейкер Тилли



Контакты

Bucharest Office
4B Gara Herastrau Street, 10th
Fl., 2nd Sector, 020334
Bucharest Romania

T: +40 21 3156100
F: +40 21 3156102
E: info@bakertilly.ro
W: www.bakertilly.ro