



REPORT ARCHIVE COPY

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК
ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ТУРКМЕНИСТАНА**

**Финансовая отчетность и
отчет независимого аудитора
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:	
Отчет о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях капитала	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-52

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

Руководство Государственного Банка Внешнеэкономической Деятельности Туркменистана (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения капитала за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка; и
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

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 в соответствии с законодательством 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 2014 года, была утверждена Правлением 29 мая 2015 года.

От имени Правления Банка:

Джепбаров Р.Д.
Председатель Правления

29 мая 2015 года
г. Ашхабад, Туркменистан



Хангельдиев Дж.
Главный бухгалтер

29 мая 2015 года
г. Ашхабад, Туркменистан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Совету Директоров и членам Правления Государственного Банка Внешнеэкономической Деятельности Туркменистана:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Государственного Банка Внешнеэкономической Деятельности Туркменистана (далее – «Банк»), которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменения капитала и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной отдельной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности, а также за создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша обязанность состоит в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют обязательного соблюдения аудитором этических норм, а также планирования и проведения аудита с целью получения достаточной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении числовых показателей и примечаний к финансовой отчетности. Выбор надлежащих процедур основывается на профессиональном суждении аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие финансовых злоупотреблений или ошибок. Оценка таких рисков включает рассмотрение системы внутреннего контроля за подготовкой и достоверностью финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, применимых в данных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку правомерности применяемой учетной политики и обоснованности допущений, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным основанием для выражения мнения с оговоркой о данной финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения с оговоркой

Как указано в Примечаниях 14 и 15 к прилагаемой финансовой отчетности, резерв по переоценке основных средств отражен в отчете о финансовом положении и отчете об изменениях капитала в сумме 26,087 тыс. манат по состоянию на 31 декабря 2014 года. Руководство провело переоценку основных средств в 2012 году в соответствии с коэффициентами, разработанными Министерством финансов Туркменистана на основе статистических данных по Туркменистану. Мы не смогли получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении соответствия методологии оценки основных средств международной практике и требованиям Международного стандарта бухгалтерского учета 16 «Основные средства». Соответственно, мы не имели возможности определить, необходимы ли какие-либо корректировки данных сумм.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением возможного влияния обстоятельств, изложенных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Государственного Банка Внешнеэкономической Деятельности Туркменистана по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Прочие сведения

Финансовая отчетность Государственного Банка Внешнеэкономической Деятельности Туркменистана за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, проверялась другим аудитором, который выразил мнение с оговоркой по этой отчетности 24 июня 2014 года из-за отсутствия достаточных надлежащих аудиторских доказательств в отношении соответствия методологии оценки основных средств международной практике и требованиям Международного стандарта бухгалтерского учета 16 «Основные средства».

DELOITTE, LLP

29 мая 2015 года
г. Алматы, Казахстан

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах туркменских манат)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	5, 23	151,207	148,143
Процентные расходы	5, 23	(80,701)	(88,817)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		70,506	59,326
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	13,123	12,224
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 23	66,666	24,620
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(44,910)	(3,645)
Восстановление резерва под обесценение	6	-	17,821
Прочие расходы, нетто		(805)	(5,816)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		34,074	45,204
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		104,580	104,530
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	(14,644)	(19,431)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		89,936	85,099
Расходы по налогу на прибыль	10	(21,343)	(19,115)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		68,593	65,984
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		68,593	65,984

От имени Правления Банка:

Джепбаров Р.Д.
Председатель Правления

29 мая 2015 года
г. Ашхабад, Туркменистан



(Handwritten signature)

Хангельдиев Дж.
Главный бухгалтер

29 мая 2015 года
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах туркменских манат)

	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Туркменистана	11, 23	688,411	1,175,268
Средства в банках	12	9,569,990	7,073,027
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 23	3,322,690	2,659,820
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		2,854	2,566
Инвестиции в ассоциированные компании		16,825	16,825
Инвестиционное имущество		12,795	13,066
Активы, удерживаемые для продажи		23,124	15,836
Основные средства и нематериальные активы	14	63,388	62,399
Помещения, построенные по государственной программе	15	13,162	757
Прочие активы	16	542,179	8,401
ИТОГО АКТИВЫ		14,255,418	11,027,965
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	17, 23	211,278	166,801
Средства клиентов	18, 23	11,197,158	8,290,881
Прочие привлеченные средства	19	1,806,444	2,124,400
Обязательства по текущему налогу на прибыль		6,102	6,607
Отложенные налоговые обязательства		425	232
Прочие обязательства	20	533,152	6,778
Итого обязательства		13,754,559	10,595,699
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	21	376,747	342,255
Резерв переоценки основных средств		26,087	26,087
Нераспределенная прибыль		98,025	63,924
Итого капитал		500,859	432,266
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		14,255,418	11,027,965

От имени Правления Банка:

Джепбаров Р.Д.
Председатель Правления

29 мая 2015 года
г. Ашхабад, Туркменистан



(Handwritten signature)

Хангельдиев Дж.
Главный бухгалтер

29 мая 2015 года
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах туркменских манат)

	Примечание	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2012 года		143,653	26,087	196,542	366,282
Увеличение уставного капитала	21	198,602	-	(198,602)	-
Итого совокупный доход за год		-	-	65,984	65,984
31 декабря 2013 года		342,255	26,087	63,924	432,266
Увеличение уставного капитала	21	34,492	-	(34,492)	-
Итого совокупный доход за год		-	-	68,593	68,593
31 декабря 2014 года		376,747	26,087	98,025	500,859

От имени Правления Банка:

Джепбаров Р.Д.
Председатель Правления

29 мая 2015 года
г. Ашхабад, Туркменистан



Хангельдиев Дж.
Главный бухгалтер

29 мая 2015 года
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах туркменских манат)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		89,936	85,099
Корректировки:			
Амортизация и износ	9	3,389	2,537
Восстановление резерва под обесценение активов	6	-	(17,821)
Убыток от выбытия основных средств		1,301	7
Прибыль от курсовой разницы по операциям с иностранной валютой	7	(8,251)	(111)
Изменение в начисленных процентах, нетто		11,746	(8,295)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		98,121	61,416
Изменение в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы, размещенные в ЦБТ		1,762	(2,986)
Средства в банках		(11,948)	(17,737)
Ссуды, предоставленные клиентам		(864,151)	(70,368)
Активы, удерживаемые для продажи		(7,288)	16,901
Прочие активы		(526,664)	8,258
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		44,477	61,551
Средства клиентов		2,904,219	2,111,586
Прочие обязательства		526,374	(3,528)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		2,164,902	2,165,093
Налог на прибыль уплаченный		(21,655)	(14,548)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		2,143,247	2,150,545
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(288)	(273)
Поступления от инвестиционного имущества		271	-
Приобретение инвестиционного имущества		-	(794)
Приобретение активов, удерживаемых для продажи		-	(842)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(5,679)	(2,488)
Выплаты по помещениям, построенным по государственной программе	15	(14,771)	(2,450)
Поступления от продажи помещений, построенным по государственной программе	15	3,504	1,693
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(16,964)	(5,154)

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА (в тысячах туркменских манат)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение прочих привлеченных средств		(243,780)	(256,364)
Получение прочих привлеченных средств		117,743	192,795
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		(126,037)	(63,569)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		2,000,246	2,081,822
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	7,986,935	5,905,113
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	9,987,181	7,986,935

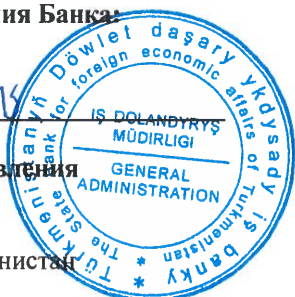
Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, составила 68,586 тыс. манат и 154,913 тыс. манат, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 91,694 тыс. манат и 142,725 тыс. манат, соответственно.

От имени Правления Банка:

Джепбаров Р.Д.
Председатель Правления

29 мая 2015 года
г. Ашхабад, Туркменистан



(Handwritten signature)

Хангельдиев Дж.
Главный бухгалтер

29 мая 2015 года
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на стр. 9-52 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Государственный Банк Внешнеэкономической Деятельности Туркменистана (далее - «Банк») был образован 27 января 1992 года в Туркменистане как государственный коммерческий банк указом Президента Туркменистана. Банк действует на основе банковской лицензии №97 и лицензии №32 для операций в иностранной валюте. 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.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Банка имеется два филиала и один филиал, соответственно.

Единственным акционером Банка является Правительство Туркменистана.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 29 мая 2015 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии

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

Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк продолжит свою деятельность как непрерывно действующее предприятие в обозримом будущем.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости.

Основные допущения

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Туркменистана, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Эти внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов по статьям финансовой отчетности для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в отчетности суммы. Такие оценки и допущения основаны на имеющейся у руководства Банка информации на дату составления финансовой отчетности. Поэтому фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резерва под обесценение дебиторской задолженности и резерва под обесценения.

Функциональная валюта

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 настоящей финансовой отчетности является Туркменский манат (далее – «манат»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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 имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же как приобретенные инструменты.

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

Прекращение признания финансовых активов и обязательства

Финансовые активы

Признание финансового актива (или части финансового актива, или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекают права на получение денежных средств от данного актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива или сохранил за собой право на получение денежных средств от актива, но взял на себя обязательство по пропускному договору полностью выплатить данные средства без существенной задержки третьей стороне; и
- Банк либо (а) перевел в основном все риски и выгоды от актива, либо (б) ни перевел, ни сохранил в основном все риски и выгоды от актива, но перевел контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается в момент его передачи, а передача квалифицируется как отмена признания. Передача требует от Банка либо (а) передачи договорных прав на получение денежных средств от актива, либо (б) сохранения права на получение денежных средств от актива, но принятия на себя контрактного обязательства по выплате данных денежных средств третьей стороне. После передачи Банк снова оценивает степень сохранения рисков и выгод от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в существенной мере сохранены, актив признается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в существенной мере переданы, признание актива отменяется. Если все риски и выгоды в существенной мере ни сохранены, ни переданы, Банк анализирует, сохранил ли он контроль над данным активом. Если Банк не сохранил контроль над активом, то признание данного актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, актив по-прежнему признается в той степени, в которой Банк продолжает участвовать в контроле над ним.

Финансовые обязательства

Банк прекращает учет финансовых обязательств только тогда, когда обязательства Банка погашены, отменены или истекли.

Если какое-либо из имеющихся финансовых обязательств заменяется тем же кредитором на другое обязательство на условиях, существенно отличающихся от прежних, или условия существующего обязательства существенно изменены, такая замена обязательства или изменение его условий рассматриваются как отмена признания первоначального обязательства и признание нового обязательства, а разница в соответствующих балансовых суммах признается в отчете о совокупном доходе.

Денежные средства и счета в Центральном банке Туркменистана

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке Туркменистана (далее – «ЦБТ») со сроком погашения до трех месяцев, корреспондентские счета в других банках. Минимальный резервный депозит, размещенный в ЦБТ, не рассматривается в качестве денежного эквивалента, т.к. его использование ограничено.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках без фиксированных сроков учитываются по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков погашения. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, 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.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании кредита и представляется в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Списание предоставленных ссуд и дебиторской задолженности

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и дебиторской задолженности, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и авансов 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 причитающихся сумм, ранее списанных, зачитывается в счет обесценения финансовых активов в отчете о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе в том периоде, когда они были возмещены.

Резерв под обесценение

Банк создает резерв под обесценение по финансовым активам, не учитываемым по справедливой стоимости, когда существует объективное свидетельство обесценения финансового актива или группы активов. Резерв под обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, ожидаемые к получению по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому инструменту, который отражается по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, резерв под обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такой убыток от обесценения впоследствии не восстанавливается.

Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия произошедших потерь. Резервы рассчитываются на основе индивидуальной оценки активов, подверженных рискам для финансовых активов, которые являются существенными, и на основе индивидуальной или коллективной оценки для финансовых активов, которые не являются существенными.

Изменение резервов под обесценение относится на счет прибылей с резервов (финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы учитываются по первоначальной стоимости). Активы отражаются в отчете о финансовом положении за минусом резервов под обеспечение. Факторы Банк оценивает в определении наличия объективных признаков возникновения убытка от обесценения включает информацию о ликвидности со стороны должника или эмитента, его платежеспособности, бизнес риски и финансовые риски, уровни и тенденции неисполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических условий и тенденций, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют собой в значительной степени объективное свидетельство признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв под обесценение достаточен для покрытия произошедших убытков, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом под обесценение.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой долевые инвестиции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Нерыночные долевые ценные бумаги учитываются по первоначальной стоимости за вычетом обесценения (при наличии такового) за исключением, когда Банк может определить их справедливую стоимость с достаточной точностью.

Инвестиции в ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Банк оказывает значительное влияние, но которые Банк не контролирует. В финансовую отчетность включаются данные о доле Банка в прибылях и убытках ассоциированных компаний, рассчитанные по методу долевого участия, начиная с даты фактического установления указанного значительного влияния до даты фактического прекращения значительного влияния. В тех случаях, когда доля Банка в убытках ассоциированной компании превышает долю участия Банка в ассоциированной компании, указанная доля участия снижается до нуля, и отражение последующих убытков прекращается, за исключением случаев, когда у Банка существуют обязательства в отношении данной ассоциированной компании.

Инвестиционное имущество

К инвестиционному имуществу относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционное имущество оценивается по фактическим затратам.

Активы, удерживаемые для продажи

Оценка активов, удерживаемых для продажи, производится по наименьшей из двух величин: себестоимости и чистой стоимости возможной продажи.

Чистая цена продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом расчетных затрат на завершение и продажу.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Руководство провело переоценку основных средств в 2012 году в соответствии с коэффициентами, разработанными Министерством финансов Туркменистана на основе статистических данных по Туркменистану. Дальнейшая информация о резерве переоценки основных средств представлена в Примечании 14. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе метода равномерного начисления с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочая недвижимость	2-5%
Мебель и офисное оборудование	5-50%
Транспортные средства	10-20%
Нематериальные активы	10-50%

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств 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 основных средств и нематериальных активов над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. 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.

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. Руководство провело переоценку основных средств в 2012 году в соответствии с коэффициентами, разработанными Министерством финансов Туркменистана на основе статистических данных по Туркменистану. Дальнейшая информация о резерве переоценки основных средств представлена в Примечании 15.

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

Банк является предметом налога на прибыль. Банк также обязан выплачивать местные сборы и отчисления на развитие сельского хозяйства, исчисляемые в зависимости от чистого дохода.

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, отражаемой в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, использованными для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства обычно отражаются в отношении всех временных разниц, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли для зачета соответствующих отложенных налоговых активов.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность 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 прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе отчета о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении 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, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

Средства банков и клиентов, прочие привлеченные средства

Средства банков и клиентов, прочие привлеченные средства 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 прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Резервы

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств, для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности. Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении. Они раскрываются, только когда существует вероятность того, что возникнет необходимость в оттоке ресурсов для погашения обязательств, и может быть произведена достоверная оценка. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается, когда существует вероятность притока экономических выгод.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2009 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2009 года, отражается по первоначальной стоимости.

Признание доходов и расходов

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств, приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемого срока обращения финансового актива или финансового обязательства или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Методика пересчета иностранной валюты

Финансовая отчетность Банка представлена в валюте, которая лучше всего отражает экономические условия, в которых Банк осуществляет свою деятельность. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в манатах по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранных валютах отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Обменный курс

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Манат/1 Доллар США	2.8500	2.8500
Манат/1 Евро	3.4670	3.9162
Манат/1 Японская йена	0.0238	0.0271
Манат/1 Китайский юань	0.4596	0.4696

Зачет финансовых активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

Сферы значительных суждений руководства и источники неопределенности расчетной оценки

В процессе подготовки финансовой отчетности руководство Банка вырабатывает расчетные оценки и суждения, которые могут влиять на суммы активов и обязательств на отчетную дату, и суммы доходов и расходов за этот период, признанных в финансовой отчетности. Руководство на постоянной основе проводит оценку своих расчетных оценок и суждений. Руководство основывает расчетные оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, приемлемых в различных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от расчетных оценок в свете различных допущений и условий. Для представления финансового положения Банка, следующие расчетные оценки и суждения считаются важными.

Обесценение ссуд

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле ссуд. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными кредитами, основаны на последних результатах работы, и (б) любая существенная разница между оцененными 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 любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало источников 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 Банке, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам Банка. 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 ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в стране, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

В отчетном году Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»), относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2014 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»; и
- Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату.

Банк не применил досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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

Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 – *«Взаимозачет финансовых активов и обязательств»*;
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – *«Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов»*;

Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств».

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов».

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Поправки влияют только на раскрытие информации, и не оказали влияния на финансовую отчетность Банка так как не были признаны или восстановлены убытки от обесценения.

Компания не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.¹;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.²;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – *Разъяснение допустимых методов амортизации*²;
- МСФО (IFRS) 15 – *Выручка по договорам с клиентами*³;
- МСФО (IFRS) 9 – *Финансовые инструменты*⁴.

¹ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

² Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

³ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

⁴ Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются проспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации.

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Банк использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 – Выручка по договорам с клиентами.

В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Компании ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 15 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.

- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.
- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств Компании. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

4. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ

Банк расклассифицировал определенные статьи финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года для целей соответствия презентации текущего года, по состоянию и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, так как презентация текущего года наиболее корректно отображает финансовое положение Банка.

В целях более корректной презентации Руководство решило реклассифицировать прочие активы в помещения построенные по государственной программе и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.

В целях более корректной презентации Руководство Банка решило представить корреспонденские счета со сроком погашения менее трех месяцев денежные средства и их эквиваленты в средства в банках.

	В ранее опубликован- ном отчете 31 декабря 2013 года	Реклассифи- кация	После реклассифика- ции 31 декабря 2013 года
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ			
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	7,987,570	(7,987,570)	-
Денежные средства и счета в Центральном банке Туркменистана	-	1,175,268	1,175,268
Средства в банках	260,725	6,812,302	7,073,027
Прочие активы	11,724	(3,323)	8,401
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,566	2,566
Помещения, построенные по государственной программе	-	757	757
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	22,238	144,563	166,801
Средства клиентов	8,290,911	(30)	8,290,881
Прочие привлеченные средства	2,268,933	(144,533)	2,124,400
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Изменение в начисленных процентах, нетто	-	(8,295)	(8,295)
Процентные доходы	(148,143)	148,143	-
Процентные расходы	88,817	(88,817)	-
Ссуды, предоставленные клиентам	68,258	(138,626)	(70,368)
Прочие активы	4,425	3,833	8,258
Средства банков	(82,901)	144,452	61,551
Средства клиентов	2,111,651	(65)	2,111,586
Прочие обязательства	(836)	(2,692)	(3,528)
Проценты заработанные	145,721	(145,721)	-
Проценты выплаченные	(91,695)	91,695	-
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	2,147,273	3,907	2,150,545
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(273)	(273)
Поступления от продажи помещений, государственной программе	-	(2,450)	(2,450)
Выплаты по помещениям, построенным государственной программой	-	1,693	1,693
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности	(4,124)	(1,030)	(5,154)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Погашение прочих привлеченных средств	(253,487)	(2,877)	(256,364)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	(60,692)	(2,877)	(63,569)

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	<u>151,207</u>	<u>148,143</u>
Итого процентные доходы	<u>151,207</u>	<u>148,143</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	128,202	126,863
Проценты по средствам в банках	<u>23,005</u>	<u>21,280</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>151,207</u>	<u>148,143</u>
Итого процентные доходы	<u><u>151,207</u></u>	<u><u>148,143</u></u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(80,701)</u>	<u>(88,817)</u>
Итого процентные расходы	<u>(80,701)</u>	<u>(88,817)</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по прочим привлеченным средствам	(70,222)	(83,076)
Проценты по средствам клиентов	(5,465)	(3,964)
Проценты по средствам банков	<u>(5,014)</u>	<u>(1,777)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(80,701)</u>	<u>(88,817)</u>
Чистый процентный доход	<u><u>70,506</u></u>	<u><u>59,326</u></u>

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

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

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Прочие активы	Итого
31 декабря 2012 года	17,776	107	17,883
Восстановление резерва	(17,776)	(45)	(17,821)
Восстановление ранее списанных активов	<u>-</u>	<u>45</u>	<u>45</u>
31 декабря 2013 года	<u>-</u>	<u>107</u>	<u>107</u>
31 декабря 2014 года	<u>-</u>	<u>107</u>	<u>107</u>

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Курсовые разницы, нетто	8,251	111
Торговые операции, нетто	4,872	12,113
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	13,123	12,224

8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Комиссии за неиспользованные кредитные линии	36,799	-
Расчетные операции	16,116	11,372
Кассовые операции	10,029	9,711
Операции с пластиковыми картами	3,053	2,526
Операции инкассации	233	207
Предоставление банковских гарантий	184	624
Прочее	252	180
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	66,666	24,620
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Комиссии за неиспользованные кредитные линии	(36,653)	-
Операции с пластиковыми картами	(4,315)	(1,262)
Расчетные операции	(3,467)	(2,037)
Прочее	(475)	(346)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(44,910)	(3,645)

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Заработная плата	5,237	11,081
Износ и амортизация	3,389	2,537
Телекоммуникации	1,350	1,119
Единый социальный налог	972	1,238
Налоги	700	693
Охрана	532	479
Техническое обслуживание основных средств	373	372
Платежи в фонд страхования вкладов	326	271
Профессиональные услуги	265	247
Канцтовары	77	118
Прочие	1,423	1,276
Итого операционные расходы	14,644	19,431

10. 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 МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду 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 2014 и 2013 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Вычитаемые временные разницы:		
Ссуды, предоставленные клиентам	17,053	26,487
Прочие активы	507,886	-
Итого вычитаемые временные разницы	<u>524,939</u>	<u>26,487</u>
Налогооблагаемые временные разницы		
Прочие привлеченные средства	(7,936)	(27,434)
Прочие обязательства	(518,738)	-
Итого налогооблагаемые временные разницы	<u>(526,674)</u>	<u>(27,434)</u>
Чистые отложенные вычитаемые временные разницы	<u>(1,735)</u>	<u>(947)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства по установленной государством ставке (24.5%)	<u>(425)</u>	<u>(232)</u>
Чистые отложенные налоговые обязательства	<u>(425)</u>	<u>(232)</u>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по отчету о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Прибыль до налогообложения	<u>89,936</u>	<u>85,099</u>
Налог по установленной ставке (24.5%)	22,034	20,849
Прочие невычитаемые расходы	(2,164)	(6,741)
Налоговый эффект от постоянных разниц	<u>1,473</u>	<u>5,007</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>21,343</u>	<u>19,115</u>
Расходы по текущему налогу на прибыль	21,150	18,463
Расход по отложенному налогу, связанный с увеличением и уменьшением временных разниц	<u>193</u>	<u>652</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>21,343</u>	<u>19,115</u>

Отложенные налоговые (обязательства)/ активы	2014 год	2013 год
На начало года	(232)	420
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	<u>(193)</u>	<u>(652)</u>
На конец года	<u>(425)</u>	<u>(232)</u>

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ ТУРКМЕНИСТАНА

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные средства	249,223	23,135
Остатки на счетах в ЦБТ	<u>439,188</u>	<u>1,152,133</u>
Итого денежные средства и счета в ЦБТ	<u>688,411</u>	<u>1,175,268</u>

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

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства и счета в ЦБТ	688,411	1,175,268
Неограниченные в использовании средства в банках со сроком погашения до 90 дней	<u>9,316,441</u>	<u>6,831,100</u>
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБТ	<u>(17,671)</u>	<u>(19,433)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>9,987,181</u>	<u>7,986,935</u>

12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета в других банках	4,756,441	6,916,286
Срочные депозиты в других банках	4,613,223	76,741
Ссуды, предоставленные другим банкам	<u>200,326</u>	<u>80,000</u>
Итого средства в банках	<u>9,569,990</u>	<u>7,037,027</u>

На 31 декабря 2014 и 2013 года, начисленные проценты отраженные в средствах в банках составили 326,000 тыс. манат и ноль манат, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов средства, ограниченные в использовании, по срочным депозитам в других банках составляли от 24,723 тыс. манат и 76,741 тыс. манат, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк разместил денежные средства в 4 и 7 банках, которые превышали 10% капитала Банка, соответственно. Совокупный объем остатков по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 составляет 9,318,054 тыс. манат и 7,022,507 тыс. манат, соответственно.

13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2014	2013
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	<u>3,249,437</u>	<u>2,628,399</u>
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	62,664	24,980
Потребительские кредиты	<u>10,589</u>	<u>6,441</u>
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	<u>73,253</u>	<u>31,421</u>
Итого, кредиты, выданные клиентам	<u>3,322,690</u>	<u>2,659,820</u>

Изменение резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть представлено следующим образом:

	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
Величина резерва по состоянию на начало года	17,776	-	17,776
Восстановление резерва под обесценение	<u>(17,776)</u>	<u>-</u>	<u>(17,776)</u>
Величина резерва по состоянию на конец года	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

За год, закончившийся 31 декабря 2014 г Банком не было произведено начисление или признание обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов у Банка отсутствуют просроченные или обесцененные кредиты, выданные клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов в составе кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, отсутствуют какие-либо кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиты, обеспеченные правительственными гарантиями	3,244,785	2,623,647
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	4,652	4,752
	<u>3,249,437</u>	<u>2,628,399</u>

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении розничных кредитов за вычетом резерва под обесценение:

	31 декабря 2014	31 декабря 2013
Кредиты, обеспеченные гарантиями	55,792	18,013
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	8,682	7,677
Кредиты, обеспеченные залогом транспортных средств	5,539	3,688
Кредиты, обеспеченные средствами на расчетных счетах	3,240	2,043
	<u>73,253</u>	<u>31,421</u>

Справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Изъятое обеспечение

В течение лет, закончившихся 31 декабря 2014 и 2013 годами, Банк не приобрел активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам.

Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались клиентам, ведущим деятельность на территории Туркменистана в следующих отраслях экономики:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Нефть и газ	1,373,077	512,307
Химическая промышленность	792,677	984,931
Транспорт	638,933	653,802
Связь	409,132	438,226
Строительство	51,333	17,965
Текстильная промышленность	29,414	34,295
Физические лица	14,482	6,441
Прочее	13,642	11,853
	<u>3,322,690</u>	<u>2,659,820</u>

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, Банк имеет семь и девять заемщиков, остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов составляет 2,205,777 тысяч манат и 2,499,318 тысяч манат, соответственно.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и прочая недвижимость	Мебель и офисное оборудование	Транспорт	Нематериаль- ные активы	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
31 декабря 2012 года	55,333	27,023	1,852	6,939	91,147
Поступления	1,370	870	248	-	2,488
Выбытия	-	(970)	-	-	(970)
31 декабря 2013 года	56,703	26,923	2,100	6,939	92,665
Поступления	-	4,869	283	527	5,679
Выбытия	-	(2,917)	(1,016)	-	(3,933)
31 декабря 2014 года	56,703	28,875	1,367	7,466	94,411
Накопленный износ					
31 декабря 2012 года	(7,141)	(18,091)	(997)	(2,463)	(28,692)
Начисление за год	(1,117)	(1,156)	(94)	(170)	(2,537)
Исключено при выбытии	-	963	-	-	963
31 декабря 2013 года	(8,258)	(18,284)	(1,091)	(2,633)	(30,266)
Начисление за год	(1,127)	(2,011)	(82)	(169)	(3,389)
Исключено при выбытии	-	2,105	527	-	2,632
31 декабря 2014 года	(9,385)	(18,190)	(646)	(2,802)	(31,023)
Чистая балансовая стоимость					
31 декабря 2014 года	47,318	10,685	721	4,664	63,388
31 декабря 2013 года	48,445	8,639	1,009	4,306	62,399

В случае если переоценка стоимости основных средств не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов составила бы 40,064 тыс. манат и 37,240 тыс. манат, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года резерв переоценки основных средств, относящийся к основным средствам и нематериальным активам, составил 25,979 тыс. манат. Руководство провело переоценку основных средств по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с коэффициентами, разработанными Министерством финансов Республики Туркменистан на основе статистических данных по Туркменистану.

15. ПОМЕЩЕНИЯ, ПОСТРОЕННЫЕ ПО ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПРОГРАММЕ

Помещения, построенные по государственной программе, представлены следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов помещения, построенные по государственной программе состоят из 13,162 тыс. манат и 757 тыс. манат, соответственно, и включали в себя резиденции. Банк, как государственная организация, участвует в строительстве социальных объектов по общему плану развития архитектуры города Ашхабад, утвержденным Президентом Туркменистана. 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).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов справедливая стоимость помещений, построенных по государственной программе, приближена к балансовой стоимости, так как по большей части представлена незавершенным строительством, учитываемым по стоимости строительства. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов признаков обесценения не было выявлено.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 года резерв переоценки основных средств, относящийся к помещениям, построенным по государственной программе, составил 108 тыс. манат. Руководство провело переоценку основных средств на 31 декабря 2012 года в соответствии с коэффициентами, разработанными Министерством финансов Туркменистана на основе статистических данных по Туркменистану.

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые активы:		
Комиссия по неиспользованным кредитным линиям	518,337	-
Начисленная комиссия	15,387	3,680
Итого прочие финансовые активы	533,724	3,680
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы оплаченные и предоплаты по налогам	4,679	1,133
Товарно-материальные запасы	2,821	2,839
Расходы будущих периодов	401	435
Прочее	661	421
За минусом резерва под обесценение по прочим операциям (Примечание б)	(107)	(107)
Итого прочие нефинансовые активы	8,455	4,721
Итого прочие активы	542,179	8,401

По состоянию на 31 декабря 2014 года комиссия по неиспользованным кредитным линиям включает в себя предоплату комиссионных и страховых расходов по заемным средствам от «Экспорно-импортного банка Кореи (Корея Эксимбанк)» на сумму 415,251 тыс. манат.

17. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	181,879	144,563
Корреспондентские счета других банков	29,399	22,238
Итого средства банков	211,278	166,801

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Депозиты до востребования	10,101,937	7,977,788
Срочные депозиты	1,095,221	313,093
Итого средства клиентов	11,197,158	8,290,881

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов средства клиентов на сумму 41,921 тыс. манат и 175,573 тыс. манат, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по займам и прочим операциям, относящимся к условным обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов средства двух клиентов в сумме 10,645,167 тыс. манат и пяти клиентов в сумме 7,708,755 тыс. манат, соответственно, представляли собой значительную концентрацию, а именно превышали 10% от капитала.

19. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Дата выдачи/ дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Эксим Банк, Китай	17/12/2001- 21/03/2032	2.50%-3.00%	849,387	912,483
Банк Международного Сотрудничества Японии	19/03/2010- 15/06/2022	3.91%	793,218	983,779
Агенство Международного Сотрудничества Японии	24/12/1997- 20/12/2027	2.70%	67,767	82,954
Дойче Банк АГ	01/11/2002- 15/09/2015	EURIBOR +1.20%	44,913	101,511
Банк Развития Китая	16/07/2005- 31/12/2024	0%	40,445	43,673
Эксим Банк, Корея	29/05/2014- 15/03/2024	LIBOR+4,5%, LIBOR+2,6%	10,714	-
Итого прочие привлеченные средства			1,806,444	2,124,400

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имел каких-либо обязательств по соблюдению финансовых обязательств в отношении прочих привлеченных средств по условиям соглашений, заключенных с вышеперечисленными финансовыми учреждениями.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства:		
Комиссии по неиспользованным кредитным линиям	518,337	-
Кредиторы по капитальным затратам	9,444	658
Прочие финансовые обязательства	15	15
Итого прочие финансовые обязательства	527,796	673
Прочие нефинансовые обязательства:		
Доходы будущих периодов	5,356	6,105
Итого прочие нефинансовые обязательства	5,356	6,105
Итого прочие обязательства	533,152	6,778

По состоянию на 31 декабря 2014 года комиссия по неиспользованным кредитным линиям включает в себя предоплату комиссионных и страховых расходов, оплаченных Банком по заемным средствам от «Эспорно-импортного банка Кореи (Корея Эксимбанк)» и далее возмещенными по договору займа, предоставленного Государственному Концерну «Туркменгаз» на сумму 415,251 тыс. манат.

21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов единственным акционером Банка является Правительство Туркменистана. Каждый год уставный капитал Банка увеличивается за счет распределения прибыли текущего года на основании решений Совета Директоров Банка. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, уставной капитал составляет 376,747 тыс. манат и 342,255 тыс. манат, соответственно, и распределение прибыли в уставный капитал составляет 34,492 тыс. манат и 198,602 тыс. манат, соответственно.

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении операций, учитываемых в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Аккредитивы	2,472,764	204,669
Неиспользованные кредитные линии	436,917	619,712
Выданные гарантии	3,676	6,934
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	2,913,357	831,315

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Банк не имел существенных капитальных обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

Банк не имел существенных обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. За отчетный период претензий к Банку не поступало.

Налогообложение

По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Туркменистана положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение по ссудам и задолженности, как занижение налогооблагаемой базы.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

Операционная среда

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Туркменистане.

Рынки развивающихся стран, включая Туркменистан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Туркменистан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Туркменистан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Хозяйственная деятельность в Туркменистане ведется в условиях, которые типичны для стран с развивающейся экономикой. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководства Банка влияния экономических условий в Туркменистане на финансовое положение Банка. Будущая экономическая среда может отличаться от оценки руководства.

23. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представлены ниже.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Информации об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	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
Активы				
Денежные средства и счета в Центральном банке Туркменистана	439,188	688,411	1,152,133	1,175,268
Ссуды, предоставленные клиентам, до резерва под обесценение	3,033,095	3,322,690	2,616,516	2,659,820
- <i>прочие связанные стороны</i>	3,033,095		2,616,396	
- <i>ключевой управленческий персонал</i>	-		120	
Средства в банках	200,000	9,569,990	80,000	7,073,027
- <i>прочие связанные стороны</i>	200,000		80,000	
Обязательства				
Средства клиентов	9,756,849	11,197,158	7,891,166	8,290,881
- <i>прочие связанные стороны</i>	9,756,674		7,890,621	
- <i>ключевой управленческий персонал</i>	175		545	
Средства банков	1,297	211,278	-	166,801
- <i>прочие связанные стороны</i>	1,297		-	
Забалансовые остатки				
Неиспользованные обязательства по предоставлению кредита	2,899,106	2,913,357	661,052	831,315
	2,899,106		661,052	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	
	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
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- <i>краткосрочные вознаграждения</i>	438	5,237	457	11,081

В отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	
	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
Процентные доходы	123,735	151,207	121,541	148,143
- прочие связанные стороны	123,731		121,534	
- ключевой управленческий персонал	4		7	
Процентные расходы	(8,617)	(80,701)	(1,926)	(88,817)
- прочие связанные стороны	(8,596)		(1,861)	
- ключевой управленческий персонал	(21)		(65)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	46,138	66,666	7,258	24,620
- прочие связанные стороны	46,138		7,258	

24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов 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 на рыночных условиях имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Финансовые инструменты, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии от 1 до 3, определяемые в зависимости от степени наблюдаемости справедливой стоимости:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынка;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок); и
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно балансовой стоимости

Финансовые активы и обязательства, имеющие короткий срок погашения (менее 1 года), предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна их справедливой стоимости. Это допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательные счета не имеющим срока погашения.

Средства в банках и средства банков

Поскольку средства в банках и средства банков являются краткосрочными, балансовая стоимость, оценивается как равная справедливой стоимости.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Туркменистане активного вторичного рынка таких ссуд, надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

- Плавающая ставка – по мнению руководства, текущую ставку можно принять как справедливую.
- Фиксированная ставка – отдельные ссуды предоставлены по фиксированной ставке. Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения. Срок погашения данных ссуд краткосрочный и поэтому предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна их справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, с балансовой стоимостью 3,322,690 тыс. манат и 2,659,820 тыс. манат, соответственно, средств клиентов с балансовой стоимостью 11,197,158 тыс. манат и 8,290,881 тыс. манат, соответственно, и прочих привлеченных средств с балансовой стоимостью 1,806,444 тыс. манат и 2,124,400 тыс. манат, соответственно, не может быть оценена достоверно. Справедливая стоимость этих финансовых инструментов не раскрыта, так как рынок Туркменистана является неактивным и практически невозможно оценить справедливую стоимость.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по себестоимости в связи с отсутствием активного вторичного рынка. Банк не учитывает инвестиции по справедливой стоимости, и поэтому не раскрывает финансовые инструменты по уровням иерархии определения справедливой стоимости согласно МСФО 13.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В соответствии с требованиями законодательства Туркменистана Банк должен соблюдать определенный минимальный уровень достаточности капитала. Эти требования включают капитал первого уровня и капитал второго уровня, для расчета которых используются показатели риска, описанные ниже:

Оценочная ставка	Описание наименования
0%	Денежные средства и счета в Центральном банке Туркменистана
0%	Государственные долговые ценные бумаги и долговые ценные бумаги стран ОЭСР
0%	Ссуды, обеспеченные государственными гарантиями или золотом
20%	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
50%	Ипотечные займы
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Прочие активы

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк соответствовал всем требованиям, установленным Центральным банком Туркменистана.

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка и является основным элементом его операций. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Руководство Банка определило основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей.

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.

Выявление, оценка и мониторинг кредитного риска осуществляется в установленных пределах менеджером по управлению рисками, Кредитным комитетом, Правлением и Советом Директоров Банка. Перед любым непосредственным действием Кредитного Комитета все рекомендации по кредитным процессам (ограничения, установленные для заемщиков, или дополнения к кредитному договору, и т.п.) рассматриваются и утверждаются менеджером подразделения по управлению рисками. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента.

Банк управляет кредитным риском, который он принимает, за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, установленных в пруденциальных нормах контролирующих органов. Регулярно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Обязательства по продлению кредита представляют собой неиспользованные части кредитных линий в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как возможность убытков в связи с несоблюдением контрагента контрактных условий и положений. В отношении кредитного риска по обязательствам по продлению кредита Банк уменьшает данный риск путем установления пошлин и сборов за неиспользованную часть кредита или досрочного погашения по кредитным соглашениям.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов 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. Предоставленное обеспечение оценивается на основе его оценочной справедливой стоимости в день выдачи кредита с ограничением до непоплаченного баланса каждого кредита на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Сумма обеспеченных активов	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в ЦБТ	688,411	-	688,411	-	688,411
Средства в банках	9,569,990	-	9,569,990	-	9,569,990
Ссуды, предоставленные клиентам	3,322,690	-	3,322,690	3,322,690	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,854	-	-	-	2,854
Прочие финансовые активы	533,724	-	533,724	-	533,724

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Сумма обеспеченных активов	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и счета в ЦБТ	1,175,268	-	1,175,268	-	1,175,268
Средства в банках	7,073,027	-	7,073,027	-	7,073,027
Ссуды, предоставленные клиентам	2,659,820	-	2,659,820	2,659,820	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,566	-	-	-	2,566
Прочие финансовые активы	3,680	-	3,680	-	3,680

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международными признанными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poors. 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.

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2014 года
Денежные средства и счета в ЦБТ	-	-	-	688,411	688,411
Средства в банках	9,368,721	-	1,234	200,035	9,569,990
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	3,322,690	3,322,690
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2,854	2,854
Прочие финансовые активы	-	-	-	533,724	533,724

	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2013 года
Денежные средства и счета в ЦБТ	-	-	-	1,175,268	1,175,268
Средства в банках	6,905,108	2,625	68	165,226	7,073,027
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	2,659,820	2,659,820
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2,566	2,566
Прочие финансовые активы	-	-	-	3,680	3,680

Рейтинговая модель

Для оценки кредитного риска по корпоративным заемщикам Банк применяет внутреннюю рейтинговую модель, основанную на принципах и методологиях, используемых международными рейтинговыми агентствами. Рейтинг корпоративного клиента формируется на основании анализа его финансовых показателей, анализа отрасли и рынка, в котором оперирует клиент. Рейтинговая модель также учитывает качественные параметры, такие как качество менеджмента и доля компании на рынке.

Использование внутренней рейтинговой модели помогает стандартизировать подход к анализу корпоративных клиентов и обеспечивает количественную оценку кредитоспособности заемщика, не имеющего рейтинга от международных рейтинговых агентств. Модель также дает возможность учитывать особенности местных рынков.

Качество внутренней рейтинговой модели проверяется на постоянной основе путем оценки ее эффективности и достоверности. В случае обнаружения недостатка, Банк модифицирует модель.

Скоринг

Скоринг представляет собой статистическую модель, используемую Банком для количественной оценки будущей платежеспособности в отношении как новых, так и существующих клиентов. Скоринговые модели обычно применяются для оценки кредитных рисков по физическим лицам и клиентам малого бизнеса.

Исходными параметрами для скоринга служат социально-демографические и финансовые показатели по клиентам, данные, описывающие поведение заемщика в качестве клиента Банка, а также данные из внешних источников. При использовании скоринга установленным исходным параметрам присваиваются определенные цифровые значения, сумма которых является внутренним кредитным скоринговым баллом заемщика (рейтинг). Присвоенный скоринговый балл отражает вероятность дефолта заемщика по кредиту.

Скоринг позволяет стандартизировать и автоматизировать процесс принятия решений, а также сократить операционные расходы и операционные риски Банка. Скоринг также используется для управленческих решений, поскольку позволяет прогнозировать прибыль и убытки кредитующих подразделений. Качество скоринговых моделей проверяется на постоянной основе на предмет соответствия международным стандартам путем оценки их эффективности и достоверности.

Банк применяет внутренние рейтинговые и скоринговые модели для определенных корпоративных ссуд и ссуд, предоставленных малому бизнесу, и эти модели используют разные шкалы рейтингов и баллов, отличные от тех, которые используют международные рейтинговые агентства. Модели скоринга приспособлены для определенных продуктов и применяются на разных этапах в течение периода «жизни» ссуды.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных клиентам, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, 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:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2014 года Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев–1 год	Более 1 года		
Денежные средства и счета в ЦБТ	688,411	-	-	-	-	-	688,411
Средства в банках	9,569,990	-	-	-	-	-	9,569,990
Ссуды, предоставленные клиентам	3,318,038	-	-	-	4,652	-	3,322,690
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,854	-	-	-	-	-	2,854
Прочие финансовые активы	533,724	-	-	-	-	-	533,724

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2013 года Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев–1 год	Более 1 года		
Денежные средства и счета в ЦБТ	1,175,268	-	-	-	-	-	1,175,268
Средства в банках	7,073,027	-	-	-	-	-	7,073,027
Ссуды, предоставленные клиентам	2,655,068	-	-	-	4,752	-	2,659,820
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,566	-	-	-	-	-	2,566
Прочие финансовые активы	3,680	-	-	-	-	-	3,680

Географическая концентрация

Финансовые активы Банка размещены главным образом на территории Туркменистана. Определенная часть активов находится на территории других государств. Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства во всех странах, где размещены активы, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. В частности, Банк отслеживает кредитные риски, определенные международными рейтинговыми агентствами. На постоянной основе риск-менеджер проверяет финансовые и политические новости, освещаемые средствами массовой информации в целях предотвращения возможного негативного влияния на кредитные риски Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в странах, где находятся активы.

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

	Туркменистан	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в ЦБТ	688,411	-	-	688,411
Средства в банках	200,000	2,277	9,367,713	9,569,990
Ссуды, предоставленные клиентам	3,322,690	-	-	3,322,690
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,854	-	-	2,854
Прочие финансовые активы	15,387	-	518,337	533,724
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	4,229,342	2,277	9,886,050	14,117,669
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	202,467	8,811	-	211,278
Средства клиентов	11,197,158	-	-	11,197,158
Прочие привлеченные средства	-	889,832	916,612	1,806,444
Прочие финансовые обязательства	527,796	-	-	527,796
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	11,927,421	898,643	916,612	13,742,676
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(7,698,079)	(896,366)	8,969,438	374,993
	Туркменистан	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в ЦБТ	1,175,268	-	-	1,175,268
Средства в банках	80,000	1,185	6,991,842	7,073,027
Ссуды, предоставленные клиентам	2,659,820	-	-	2,659,820
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,566	-	-	2,566
Прочие финансовые активы	3,680	-	-	3,680
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	3,921,334	1,185	6,991,842	10,914,361
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	163,618	3,183	-	166,801
Средства клиентов	8,290,881	-	-	8,290,881
Прочие привлеченные средства	-	956,156	1,168,244	2,124,400
Прочие финансовые обязательства	673	-	-	673
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8,455,172	959,339	1,168,244	10,582,755
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	(4,533,838)	(958,154)	5,823,598	331,606

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КУАП») и менеджер по управлению рисками контролируют риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице:

	Средне- взвешенная эффе- ктивная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок не опре-делен	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Средства в банках	0.20%	4,560,000	60,000	192,033	-	-	-	4,812,033
Ссуды, предоставленные клиентам	3.91%	6,418	2,296	1,134,699	244,490	1,934,787	-	3,322,690
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		4,566,418	62,296	1,326,732	244,490	1,934,787	-	8,134,723
Средства в банках		688,411	-	-	-	-	-	688,411
Денежные средства и счета в ЦБТ		4,757,957	-	-	-	-	-	4,757,957
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	2,854	2,854
Прочие финансовые активы		5,058	25,503	40,463	286,592	176,108	-	533,724
Итого финансовые активы		10,017,844	87,799	1,367,195	531,082	2,110,895	2,854	14,117,669
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства банков	3.00%	-	4,663	13,991	74,617	88,608	-	181,879
Средства клиентов	0.90%	11,773	5,578	1,075,419	315	-	-	1,093,085
Прочие привлеченные средства	3.27%	2,356	76,925	175,845	702,820	848,498	-	1,806,444
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		14,129	87,166	1,265,255	777,752	937,106	-	3,081,408
Средства банков		29,399	-	-	-	-	-	29,399
Средства клиентов		10,104,073	-	-	-	-	-	10,104,073
Прочие финансовые обязательства		14,517	10,116	40,463	286,592	176,108	-	527,796
Итого финансовые обязательства		10,162,118	97,282	1,305,718	1,064,344	1,113,214	-	13,742,676
Разница между активами и обязательствами		(144,274)	(9,483)	61,477	(533,262)	997,681	2,854	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		4,552,289	(24,870)	61,477	(533,262)	997,681	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		4,552,289	4,527,419	4,588,896	4,055,634	5,053,315		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		32.24%	32.07%	32.50%	28.73%	35.79%		

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- взвешенная эффек- тивная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок не опр- делен	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Средства в банках	0.05%	-	-	80,000	76,106	-	-	156,106
Ссуды, предоставленные клиентам	4.32%	24,152	95,599	349,312	1,073,122	1,117,635	-	2,659,820
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		24,152	95,599	429,312	1,149,228	1,117,635	-	2,815,926
Денежные средства и счета в ЦБТ		1,175,268	-	-	-	-	-	1,175,268
Средства в банках		6,916,921	-	-	-	-	-	6,916,921
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	2,566	2,566
Прочие активы		-	3,680	-	-	-	-	3,680
Итого финансовые активы		8,116,341	99,279	429,312	1,149,228	1,117,635	2,566	10,914,361
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	3.00%	-	3,376	10,128	54,016	77,013	-	144,533
Средства банков	3.22%	10,599	34,269	111,984	155,929	-	-	312,781
Прочие привлеченные средства	3.27%	4,226	74,803	181,061	735,460	1,128,850	-	2,124,400
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		14,825	112,448	303,173	945,405	1,205,863	-	2,581,714
Средства банков		22,268	-	-	-	-	-	22,268
Средства клиентов		7,978,100	-	-	-	-	-	7,978,100
Прочие финансовые обязательства		673	-	-	-	-	-	673
Итого финансовые обязательства		8,015,866	112,448	303,173	945,405	1,205,863	-	10,582,755
Разница между активами и обязательствами		100,475	(13,169)	126,139	203,823	(88,228)	2,566	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		9,327	(16,849)	126,139	203,823	(88,228)	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		9,327	(7,522)	118,617	322,440	234,212		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		0.09%	(0.07%)	1.09%	2.95%	2.15%		

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 отчете о финансовом положении, 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.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	3.00%	29,399	5,561	17,821	89,727	94,943	237,451
Средства клиентов	0.48%	10,116,795	6,721	1,077,162	315	-	11,200,993
Прочие привлеченные средства	3.27%	2,356	86,745	217,327	863,280	938,891	2,108,599
Прочие финансовые обязательства	0.00%	14,517	10,116	40,463	286,592	176,108	527,796
Итого финансовые обязательства		<u>10,163,067</u>	<u>109,143</u>	<u>1,352,773</u>	<u>1,239,914</u>	<u>1,209,942</u>	<u>14,074,839</u>
	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	3.00%	22,238	4,090	13,190	66,499	83,691	189,708
Средства клиентов	3.22%	7,989,033	34,269	111,984	155,929	-	8,291,215
Прочие привлеченные средства	3.27%	4,226	86,398	230,513	937,019	1,255,824	2,513,980
Прочие финансовые обязательства	0.00%	673	-	-	-	-	673
Итого финансовые обязательства		<u>8,016,170</u>	<u>124,757</u>	<u>355,687</u>	<u>1,159,447</u>	<u>1,339,515</u>	<u>10,995,576</u>

Рыночный риск

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

Процентный риск

Риск процентной ставки возникает из возможности того, что изменение процентной ставки повлияет на будущие денежные потоки Банка и на оценку финансовых инструментов Банка.

КУАП управляет риском процентной ставки путем мониторинга и обзора отчетов по анализу чувствительности, также как и отчетов по процентной марже. Это помогает Банку снизить риски процентной ставки и придерживаться положительной процентной маржи. Менеджер по управлению рисками отслеживает финансовую деятельность Банка, регулярно оценивая уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и их влияние на прибыльность.

Все кредиты Банка имеют фиксированную процентную ставку и, следовательно, нет никакого влияния на чувствительность процентных ставок на прибыль или убыток.

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.

КУАП контролирует текущий риск путем управления открытой валютной позицией на основе предполагаемой девальвации маната и прочих макроэкономических показателей, что предоставляет Банку возможность минимизировать убытки от существенных колебаний курсов валют в отношении национальной валюты. Департамент Казначейства и менеджер по управлению рисками ежедневно проводят мониторинг открытой валютной позиции Банка с целью соответствия государственным требованиям.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Манат	Доллар США 1 Долл. США= 2.85 манат	Евро 1 Евро= 3.47 манат	Японская йена 1 йена= 0.02 манат	Китайский юань 1 юань= 0.46 манат	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Деньги и денежные средства	55,472	627,615	3,811	5	72	1,436	688,411
Средства в банках	200,473	9,326,087	41,320	1	-	2,109	9,569,990
Ссуды, предоставленные клиентам	1,318,460	39,649	226,792	860,466	877,323	-	3,322,690
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,854	-	-	-	-	-	2,854
Прочие финансовые активы	-	483,453	45,840	31	4,400	-	533,724
Итого финансовые активы	1,577,259	10,476,804	317,763	860,503	881,795	3,545	14,117,669
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	735	23,778	186,755	-	-	10	211,278
Средства клиентов	218,219	10,936,720	39,768	-	-	2,451	11,197,158
Прочие привлеченные средства	-	11,940	44,913	859,759	889,832	-	1,806,444
Прочие финансовые обязательства	9,415	468,520	-	45,459	4,401	1	527,796
Итого финансовые обязательства	228,369	11,440,958	271,436	905,218	894,233	2,462	13,742,676
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ							
	1,348,890	(964,154)	46,327	(44,715)	(12,438)	1,083	374,993

	Манат	Доллар США 1 Долл. США= 2.85 манат	Евро 1 Евро= 3.92 манат	Японская йена 1 йена= 0.03 манат	Китайский юань 1 юань= 0.47 манат	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Деньги и денежные средства	167,952	992,572	11,518	-	-	3,226	1,175,268
Средства в банках	80,000	6,930,911	57,941	12	-	4,163	7,073,027
Ссуды, предоставленные клиентам	324,577	65,633	244,840	1,068,078	956,692	-	2,659,820
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,566	-	-	-	-	-	2,566
Прочие финансовые активы	-	3,459	-	173	48	-	3,680
Итого финансовые активы	575,095	7,992,575	314,299	1,068,263	956,740	7,389	10,914,361
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	744	19,146	146,685	-	-	226	166,801
Средства клиентов	300,863	7,932,906	54,211	-	-	2,901	8,290,881
Прочие привлеченные средства	-	-	101,511	1,066,733	956,156	-	2,124,400
Прочие финансовые обязательства	673	-	-	-	-	-	673
Итого финансовые обязательства	302,280	7,952,052	302,407	1,066,733	956,156	3,127	10,582,755
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	272,815	40,523	11,892	1,530	584	4,262	331,606

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению на 25% и уменьшению на 25% (2014 и 2013 годы: увеличению и уменьшению на 25%) разных курсов к манату. 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, к увеличению на 25% и уменьшению на 25% (2014 и 2013 годы: увеличению и уменьшению на 25%) по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает ссуды, предоставленные клиентам Банка, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты Банка.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов:

	2014 г.		2013 г.	
	+25%	-25%	+25%	-25%
25% рост курса доллара США по отношению к манату	(241,039)	241,039	10,131	(10,131)
25% рост курса Китайского юаня по отношению к манату	(3,110)	3,110	146	(146)
25% рост курса Евро по отношению к манату	11,582	(11,582)	2,973	(2,973)
25% рост курса Японской йены по отношению к манату	(11,179)	11,179	383	(383)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в основном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями 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.

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

1 января 2015 года Центральный Банк Туркменистана установил новый официальный курс национальной валюты 3.50 маната за 1 доллар США. Девальвация маната, таким образом, составила 22 процента. Руководство Банка считает, что все необходимые меры для поддержания экономической устойчивости Банка в сложившейся ситуации были приняты.