



**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК  
ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ТУРКМЕНИСТАНА**

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

# ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	<b>Страница</b>
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:	
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о финансовом положении	5
Отчет об изменениях капитала	6
Отчет о движении денежных средств	7-8
Примечания к финансовой отчетности	9-47

# **ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА**

## **ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

---

Руководство Государственного Банка Внешнеэкономической Деятельности Туркменистана (далее – «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое состояние Банка по состоянию на 31 декабря 2012 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:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета 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 2012 года, была утверждена Правлением 20 июня 2013 года.

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету Директоров и членам Правления Государственного Банка Внешнеэкономической Деятельности Туркменистана:

### Заключение о финансовой отчетности

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 2012 года и соответствующие отчеты о 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 аудиторов

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 аудиторами 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 аудиторов, 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 2012 года и чистая прибыль от переоценки основных средств в отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в сумме 26,087 тыс. манат. 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 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

*Deloitte, LLP*

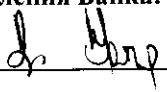
20 июня 2013 года  
г. Алматы, Казахстан

# ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

## ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах туркменских манат)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентный доход	5, 23	145,818	79,267
Процентный расход	5, 23	(96,889)	(59,588)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>48,929</b>	<b>19,679</b>
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	-	10,193
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<b>48,929</b>	<b>29,872</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	7	11,895	14,262
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 23	22,424	21,340
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(3,523)	(5,571)
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	6	95	1,968
Прочие расходы, нетто		(1,862)	(4,856)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>29,029</b>	<b>27,143</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>77,958</b>	<b>57,015</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	9	<b>(17,400)</b>	<b>(18,336)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>60,558</b>	<b>38,679</b>
Расходы по налогу на прибыль	10	(20,118)	(2,918)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>40,440</b>	<b>35,761</b>
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>26,087</b>	<b>-</b>
Чистая прибыль от переоценки основных средств			
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>		<b>66,527</b>	<b>35,761</b>

От имени Правления Банка:

  
Джепбаров Р.Д.  
Председатель Правления

20 июня 2013 года  
г. Ашхабад, Туркменистан

  
Хангельдиев Дж.  
Главный бухгалтер

20 июня 2013 года  
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах туркменских манат)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Центральном Банке Туркменистана	11, 23	195,005	251,873
Средства в банках	12	5,950,745	3,126,839
Ссуды, предоставленные клиентам	13, 23	2,940,443	2,635,576
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		2,293	2,051
Основные средства и нематериальные активы	14	62,455	33,341
Помещения, построенные по государственной программе	15	62,547	63,898
Требования по отложенному налогу на прибыль	10	420	7,548
Прочие активы	16	12,256	3,950
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>9,226,164</b>	<b>6,125,076</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства банков	17, 23	105,250	30,309
Средства клиентов	18, 23	6,179,260	3,452,904
Прочие привлеченные средства	19	2,565,066	2,333,463
Прочие обязательства	20	10,306	8,645
<b>Итого обязательства</b>		<b>8,859,882</b>	<b>5,825,321</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	21	143,653	119,978
Резерв переоценки основных средств		26,087	-
Нераспределенная прибыль		196,542	179,777
<b>Итого капитал</b>		<b>366,282</b>	<b>299,755</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>9,226,164</b>	<b>6,125,076</b>

От имени Правления Банка:

Джепбаров Р.Д.  
Председатель Правления

20 июня 2013 года  
г. Ашхабад, Туркменистан

Хангельдиев Дж.  
Главный бухгалтер

20 июня 2013 года  
г. Ашхабад, Туркменистан

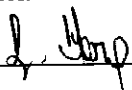
Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах туркменских манат)

	Уставный капитал	Резерв переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 декабря 2010 года	98,980	-	165,014	263,994
Увеличение уставного капитала	20,998	-	(20,998)	-
Итого совокупный доход за год	-	-	35,761	35,761
31 декабря 2011 года	119,978	-	179,777	299,755
Увеличение уставного капитала	23,675	-	(23,675)	-
Итого совокупный доход за год	-	26,087	40,440	66,527
31 декабря 2012 года	143,653	26,087	196,542	366,282

От имени Правления Банка:

  
Джепбаров Р.Д.  
Председатель Правления

20 июня 2013 года  
г. Ашхабад, Туркменистан

  
Хангельдиев Дж.  
Главный бухгалтер

20 июня 2013 года  
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на стр. 9-45 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ТУРКМЕНИСТАНА**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах туркменских манат)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Прибыль до налогообложения		60,558	38,679
Корректировки:			
Амортизация и износ	9	1,977	1,744
Восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	-	(10,193)
Восстановление резерва под обесценение по прочим операциям	6	(95)	(1,968)
Убыток от выбытия основных средств		71	2
Убыток/(прибыль) от курсовой разницы по операциям с иностранной валютой	7	396	(1,286)
Изменение в начисленных процентах, нетто		(1,286)	11,947
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		61,621	38,925
Изменение в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы, размещенные в ЦБТ		(4,703)	7,948
Средства в банках		(193,505)	132,234
Ссуды, предоставленные клиентам		(429,021)	(1,251,816)
Прочие активы		(6,526)	1,759
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства банков		74,941	(30,563)
Средства клиентов		2,726,357	1,642,906
Прочие обязательства		1,661	7,318
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		2,230,825	548,711
Налог на прибыль уплаченный		(14,989)	(7,579)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		2,215,836	541,132
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	14	(5,224)	(1,927)
Выплаты по помещениям, построенным по государственной программе	15	(26,133)	(39,184)
Поступления от продажи помещений, построенным по государственной программе	15	27,551	48,653
Приобретение инвестиций, имеющих в наличии для продажи		(242)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(4,048)	7,542

**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ТУРКМЕНИСТАНА**

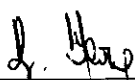
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах туркменских манат)**

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Погашение прочих привлеченных средств		(183,882)	(858,464)
Получение прочих привлеченных средств		540,924	2,054,123
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		357,042	1,195,659
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>			
		2,568,830	1,744,333
<i>Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к манату на денежные средства и их эквиваленты</i>		-	17
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	11	3,336,283	1,591,933
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	11	5,905,113	3,336,283


Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 95,640 тыс. манат и 145,781 тыс. манат, соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 61,711 тыс. манат и 69,443 тыс. манат, соответственно.

От имени Правления Банка:

  
Джепбаров Р.Д.  
Председатель Правления

20 июня 2013 года  
г. Ашхабад, Туркменистан

  
Хангельдиев Дж.  
Главный бухгалтер

20 июня 2013 года  
г. Ашхабад, Туркменистан

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БАНК ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРКМЕНИСТАНА

## ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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. Гарашсызык, 32.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов у Банка имеется один филиал.

Единственным акционером Банка является Правительство Туркменистана.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 20 июня 2013 года.

### 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

#### Основные принципы бухгалтерского учета

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 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 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 долевыми инвестициями, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Нерыночные долевыми ценными бумагами учитываются по первоначальной стоимости за вычетом обесценения (при наличии такового) за исключением, когда Банк может определить их справедливую стоимость с достаточной точностью.

## **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**

В соответствии с Указом Президента от 1 ноября 1995 года, Банк освобождается от налога на прибыль до тех пор, пока его уставный капитал не достигнет 50 миллионов долларов США или 200 тыс. манат. В третьем квартале 2011 года уставный капитал Банка достиг 50 миллионов долларов США или 200 тыс. манат и с этого момента 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, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на прочий совокупный доход, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе прочего совокупного дохода.

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 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 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 потребуется 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:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Манат/1 Доллар США	2.85	2.85
Манат/1 Евро	3.76	3.69
Манат/1 Японская йена	0.03	0.04
Манат/1 Китайский юань	0.46	0.45

### **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)**

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные КМСФО и КИМСФО, которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

- МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - поправки улучшают раскрытия по передаче финансовых активов. Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Данные поправки расширяют требования к раскрытию информации о передаче финансовых активов в целях лучшего понимания возможных рисков, остающихся у предприятия, передавшего активы. Применение поправок к МСФО 7 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.
- МСБУ 12 «Налог на прибыль» - поправка, имеющая ограниченную сферу действия (возмещение базовых активов). Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. В текущем году Банк применил поправки к МСБУ 12. В соответствии с поправками, применительно к инвестициям в недвижимость, которые оцениваются с использованием модели справедливой стоимости в соответствии с МСБУ 40 «Инвестиции в недвижимость», предполагается, что такие инвестиции будут возмещены посредством продажи для целей оценки отложенных налогов, за исключением отдельных случаев, в которых данное предположение может быть опровергнуто. Применение поправок к МСБУ 12 не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка.

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

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»<sup>3</sup>;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>1</sup>;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»<sup>1</sup>
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»<sup>3</sup>
- МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» - поправки в отношении учета вознаграждений по окончании трудовой деятельности<sup>1</sup> (в результате пересмотра в 2011 году);
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – поправки, уточняющие применение правил взаимозачета и требуемых раскрытий<sup>4</sup>

<sup>1</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года с возможностью досрочного применения.

<sup>4</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года. Требования по раскрытию «Взаимозачет финансовых активов и обязательств» действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

## **МСФО 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО 9 «Финансовые инструменты», выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. 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 на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается 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. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Банка предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

## **МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»**

Действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или потребительская стоимость в МСБУ 36 «Обесценение активов».

Руководство Банка предполагает, что применение нового Стандарта может оказать влияние на определенные показатели, отражаемые в финансовой отчетности, и приведет к более подробному раскрытию информации в финансовой отчетности.

#### **Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»**

Существенно меняют подходы к признанию и оценке пенсионных программ с установленными выплатами и выходных пособий, а также к раскрытиям в отношении любых вознаграждений работникам. Пересмотренный стандарт требует немедленного признания любых изменений чистого обязательства (актива) пенсионного плана с установленными выплатами. При этом стоимость оказанных работниками услуг и чистый процентный расход отражаются в отчете о прибылях и убытках; а переоценка обязательства – в прочем совокупном доходе.

Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» должны применяться ретроспективно. Руководство Банка не предполагает, что пересмотр МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

#### **Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: представление информации»**

Дают разъяснения по применению правил зачета, и фокусируются на следующих основных аспектах:

- значение наличия «в текущий момент юридически выполнимого права на зачет»;
- одновременная реализация права и проведение расчета;
- зачет залоговых сумм;
- единица измерения зачетных требований.

Соответствующие поправки к требованиям раскрытия информации в МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» требуют раскрытие всех признанных в отчетности финансовых инструментов, которые зачтены в соответствии с параграфом 42, МСБУ 32. Поправки также требуют раскрытие информации о признанных в отчетности финансовых инструментах, являющихся предметом мастер-договоренностей о зачете и аналогичных договоров, даже если они не зачитываются согласно требований МСБУ 32. Указанные раскрытия позволят пользователям финансовой отчетности оценить влияние или возможное влияние на финансовое положение Банка прав зачета, связанных с признанными в отчетности финансовыми активами и финансовыми обязательствами.

Руководство Банка предполагает, что применение поправок к МСБУ 32 и МСФО 7 приведет к раскрытию дополнительной информации, касающейся взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств, в будущем.

#### 4. РЕКЛАССИФИКАЦИЯ

Банк расклассифицировал определенные статьи финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года для целей соответствия презентации текущего года, по состоянию и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, так как презентация текущего года наиболее корректно отображает финансовое положение Банка.

В целях более корректной презентации Руководство решило раскрыть Помещения, построенные по государственной программе, отдельной строкой в финансовой отчетности.

В целях более корректной презентации Руководство решило реклассифицировать предоплаченные комиссии по прочим привлеченным средствам с Прочих активов в Прочие привлеченные средства. Расходы по амортизации комиссий были соответственно реклассифицированы с Расходов по услугам и комиссиям уплаченных в Процентные расходы.

В целях более корректной презентации Руководство решило реклассифицировать полученные предоплаты комиссий по ссудам, предоставленным клиентам, с Прочих обязательств в Ссуды, предоставленные клиентам. Доходы по амортизации комиссий были соответственно реклассифицированы с Доходов по услугам и комиссиям полученных в Процентные доходы.

	В ранее опубликован- ном отчете 31 декабря 2011 года	Реклассификация	После реклассифика- ции 31 декабря 2011 года
<b>ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ</b>			
Процентный доход	74,819	4,448	79,267
Процентный расход	(55,140)	(4,448)	(59,588)
Доходы по услугам и комиссии полученные	25,788	(4,448)	21,340
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(10,019)	4,448	(5,571)
<b>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ</b>			
<b>АКТИВЫ:</b>			
Ссуды, предоставленные клиентам	2,680,697	(45,121)	2,635,576
Помещения, построенные по государственной программе	-	63,898	63,898
Прочие активы	114,296	(110,346)	3,950
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>6,216,645</b>	<b>(91,569)</b>	<b>6,125,076</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Прочие привлеченные средства	2,379,911	(46,448)	2,333,463
Прочие обязательства	53,766	(45,121)	8,645
Итого обязательства	5,916,890	(91,569)	5,825,321
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>6,216,645</b>	<b>(91,569)</b>	<b>6,125,076</b>

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	145,818	78,228
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	-	1,039
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>145,818</b>	<b>79,267</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	130,710	67,988
Проценты по средствам в банках	14,994	11,279
Проценты по корреспондентским счетам	114	-
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>145,818</b>	<b>79,267</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>145,818</b>	<b>79,267</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(96,889)	(59,588)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(96,889)</b>	<b>(59,588)</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по прочим привлеченным средствам	(93,843)	(55,778)
Проценты по средствам клиентов	(3,044)	(3,733)
Проценты по средствам банков	(2)	(77)
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>(96,889)</b>	<b>(59,588)</b>
<b>Чистый процентный доход до восстановления резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>48,929</b>	<b>19,679</b>

## 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
<b>31 декабря 2010 года</b>	17,365	2,075
Восстановление резерва	(10,193)	(1,968)
Восстановление ранее списанных активов	10,604	-
<b>31 декабря 2011 года</b>	17,776	107
Восстановление резерва	-	(95)
Восстановление ранее списанных активов	-	95
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>17,776</b>	<b>107</b>



## 7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Торговые операции, нетто	12,291	12,976
Курсовые разницы, нетто	(396)	1,286
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>11,895</b>	<b>14,262</b>

## 8. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные:</b>		
Расчетные операции	10,478	10,844
Кассовые операции	9,319	8,452
Операции с пластиковыми картами	2,291	2,002
Операции инкассации	189	5
Предоставление банковских гарантий	76	3
Прочее	71	34
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>22,424</b>	<b>21,340</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные:</b>		
Операции с пластиковыми картами	2,060	1,281
Расчетные операции	1,042	4,277
Прочее	421	13
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>3,523</b>	<b>5,571</b>

## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Заработная плата	10,102	11,782
Износ и амортизация	1,977	1,744
Единый социальный налог	1,274	690
Телекоммуникации	1,086	860
Налоги	770	759
Профессиональные услуги	525	266
Охрана	438	381
Техническое обслуживание основных средств	349	352
Платежи в фонд страхования вкладов	226	194
Канцтовары	78	85
Расходы по проведению конференции	-	80
Прочие	575	1,143
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>17,400</b>	<b>18,336</b>

## 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 2012 и 2011 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 2012 и 2011 годов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	52,925	82,211
Прочие активы	2,204	10,273
Основные средства и нематериальные активы	-	5,555
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>55,129</b>	<b>98,039</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы</b>		
Прочие привлеченные средства	(21,218)	(31,254)
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>(21,218)</b>	<b>(31,254)</b>
Чистые отложенные вычитаемые временные разницы	33,911	66,785
Чистые отложенные налоговые активы по установленной государством ставке	8,308	16,362
Непризнанный отложенный налоговый актив (24.5%)	(7,888)	(8,814)
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>420</b>	<b>7,548</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по отчету о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налогообложения	60,558	38,679
Налог по установленной ставке (24.5%)	14,837	9,476
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(926)	8,814
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Необлагаемый налогом доход за первую половину года (Примечание 3)	-	(5,677)
Прочий необлагаемый налогом доход	(56)	(9,695)
Прочие расходы, не относящиеся на вычеты	6,263	-
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>20,118</b>	<b>2,918</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	12,990	7,579
Расход/(экономия) по отложенному налогу, связанный с увеличением и уменьшением временных разниц	7,128	(4,661)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>20,118</b>	<b>2,918</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
На начало года	7,548	2,887
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(7,128)	4,661
На конец года	420	7,548

#### 11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ ТУРКМЕНИСТАНА

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства	14,147	11,497
Остатки на счетах в ЦБТ	180,858	240,376
<b>Итого денежные средства и счета в ЦБТ</b>	<b>195,005</b>	<b>251,873</b>

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в ЦБТ	195,005	251,873
Неограниченные в использовании средства в банках со сроком погашения до 90 дней	5,726,555	3,096,154
	5,921,560	3,348,027
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБТ	(16,447)	(11,744)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5,905,113</b>	<b>3,336,283</b>

## 12. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты в других банках	3,406,448	1,907,713
Корреспондентские счета в других банках	2,544,297	1,219,126
<b>Итого средства в банках</b>	<b>5,950,745</b>	<b>3,126,839</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов средства, ограниченные в использовании, по срочным депозитам в других банках составляют 194,190 тыс. манат и 30,056 тыс. манат, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов Банк разместил денежные средства в 7 и 10 банках, которые превышали 10% капитала Банка, соответственно. Данные банки имеют высокие рейтинги.

## 13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды выданные	2,958,219	2,653,352
За минусом резерва под обесценение (Примечание 6)	(17,776)	(17,776)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>2,940,443</b>	<b>2,635,576</b>

Информация о движении резервов под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 6.

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 18,023 тыс. манат и 17,986 тыс. манат по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные государственными гарантиями	2,590,060	2,391,657
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	357,159	230,016
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	10,924	828
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	-	84
Необеспеченные ссуды	-	938
Прочие ссуды	76	29,829
	<u>2,958,219</u>	<u>2,653,352</u>
За минусом резерва под обесценение (Примечание 6)	<u>(17,776)</u>	<u>(17,776)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>2,940,443</b>	<b>2,635,576</b>

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Химическая промышленность	1,319,162	1,104,038
Нефть и газ	628,051	646,294
Транспорт	542,699	470,294
Связь	336,891	281,679
Текстильная промышленность	62,053	91,054
Здравоохранение	12,526	-
Физические лица	5,438	3,150
Туризм и спорт	-	16,427
Прочее	51,399	40,416
	<u>2,958,219</u>	<u>2,653,352</u>
За минусом резерва под обесценение (Примечание 6)	<u>(17,776)</u>	<u>(17,776)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><u>2,940,443</u></u>	<u><u>2,635,576</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Туркменистане, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в составе ссуд, предоставленных клиентам, отсутствуют какие-либо ссуды, условия которых были пересмотрены.

#### 14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и прочая недвижимость	Мебель и офисное оборудование	Транспорт	Нематериальные активы	Нематериальные активы в разработке	Итого
<b>По первоначальной/переоцененной стоимости</b>						
31 декабря 2010 года	28,829	13,302	573	2,750	-	45,454
Поступления	-	1,061	793	73	-	1,927
Выбытия	-	(2)	(75)	-	-	(77)
31 декабря 2011 года	28,829	14,361	1,291	2,823	-	47,304
Поступления	210	700	198	576	3,540	5,224
Выбытия	(121)	(231)	(10)	-	-	(362)
Перемещения в помещения, построенные по государственной программе	(66)	-	-	-	-	(66)
Переоценка	26,481	12,193	373	-	-	39,047
31 декабря 2012 года	55,333	27,023	1,852	3,399	3,540	91,147
<b>Накопленный износ</b>						
31 декабря 2010 года	(1,816)	(7,894)	(401)	(2,183)	-	(12,294)
Начисление за год	(311)	(1,060)	(251)	(122)	-	(1,744)
Исключено при выбытии	-	1	74	-	-	75
31 декабря 2011 года	(2,127)	(8,953)	(578)	(2,305)	-	(13,963)
Начисление за год	(573)	(1,179)	(67)	(158)	-	(1,977)
Исключено при выбытии	121	160	10	-	-	291
Перемещения в помещения, построенные по государственной программе	25	-	-	-	-	25
Переоценка	(4,587)	(8,119)	(362)	-	-	(13,068)
31 декабря 2012 года	(7,141)	(18,091)	(997)	(2,463)	-	(28,692)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>						
31 декабря 2012 года	48,192	8,932	855	936	3,540	62,455
31 декабря 2011 года	26,702	5,408	713	518	-	33,341

Нематериальные активы и нематериальные активы в разработке в основном состоят из программного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2012 года резерв переоценки основных средств, относящийся к основным средствам и нематериальным активам, составил 25,979 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.

## 15. ПОМЕЩЕНИЯ, ПОСТРОЕННЫЕ ПО ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПРОГРАММЕ

Помещения, построенные по государственной программе, представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
<b>Первоначальная стоимость</b>		
На 1 января	63,898	73,367
Поступления	26,133	39,184
Выбытия	(27,551)	(48,653)
Реклассификация из основных средств	66	-
Переоценка	176	-
На 31 декабря	<u>62,722</u>	<u>63,898</u>
<b>Накопленная амортизация</b>		
На 1 января	-	-
Амортизационные отчисления за счет расходов	(41)	-
Амортизационные отчисления, компенсированные арендатором	(41)	-
Реклассификация из основных средств	(25)	-
Переоценка	(68)	-
На 31 декабря	<u>(175)</u>	<u>-</u>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<u>62,547</u>	<u>63,898</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов помещения, построенные по государственной программе, включали в себя торговые центры и 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 2012 и 2011 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 2012 и 2011 годов признаков обесценения не было выявлено.

По состоянию на 31 декабря 2012 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 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Начисленная комиссия	4,218	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<u>4,218</u>	<u>-</u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Авансы оплаченные и предоплаты по налогам	4,442	718
Товарно-материальные запасы	2,886	1,621
Прочее	817	1,718
За минусом резерва под обесценение по прочим операциям (Примечание б)	(107)	(107)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<u>8,038</u>	<u>3,950</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<u>12,256</u>	<u>3,950</u>

## 17. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета других банков	104,442	30,309
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	808	-
<b>Итого средства банков</b>	<u>105,250</u>	<u>30,309</u>

## 18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Депозиты до востребования	5,800,384	3,402,837
Срочные депозиты	378,876	50,067
<b>Итого средства клиентов</b>	<u>6,179,260</u>	<u>3,452,904</u>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов средства клиентов на сумму 293,968 тыс. манат и 12,256 тыс. манат, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Банком, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам.



По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов средства клиентов на сумму ноль тыс. манат и 16,206 тыс. манат, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Банком.

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Нефть и газ	5,709,894	3,032,714
Транспорт и связь	196,290	68,269
Страхование	64,545	27,813
Физические лица	50,070	64,960
Строительство	44,211	65,949
Розничный бизнес	40,009	39,659
Здравоохранение	13,439	5,943
Гостиничный бизнес	11,829	9,882
Финансовый сектор	5,304	54,246
Промышленность	4,873	27,210
Правительство	3,850	20,192
Искусство	226	485
Сельское хозяйство	92	203
Туризм и спорт	74	5,867
Энергетика	-	3
Прочее	34,554	29,509
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>6,179,260</b>	<b>3,452,904</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов начисленные процентные расходы, включенные в средства клиентов, составили 20 тыс. манат и 19 тыс. манат, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов средства клиентов в сумме 5,248,365 тыс. манат и 2,825,518 тыс. манат (89% и 82% от итого средства клиентов) соответственно, относились к 1 клиенту, что представляет собой значительную концентрацию. Данный счет является накопительным счетом клиента.

## 19. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Дата выдачи/ дата погашения	Процентная ставка	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Банк Международного Сотрудничества Японии	19/03/2010- 15/05/2022	3.91%	1,319,161	1,100,965
Эксим Банк, Китай	17/12/2001- 21/03/2030	2.50%-3.00%	943,210	862,389
Дойче Банк АГ	01/11/2002- 15/09/2015	EURIBOR 1.20%	146,499	192,136
Агенство Международного Сотрудничества Японии	24/12/1997- 20/12/2027	2.30%-2.70%	108,344	128,561
Прочие			47,852	49,412
<b>Итого прочие привлеченные средства</b>			<b>2,565,066</b>	<b>2,333,463</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Прочие финансовые обязательства	3,486	8,645
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<u>3,486</u>	<u>8,645</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Доходы будущих периодов	6,820	-
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<u>6,820</u>	<u>-</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<u>10,306</u>	<u>8,645</u>

## 21. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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 2012 и 2011 годов, уставной капитал составляет 143,653 тыс. манат и 119,978 тыс. манат, соответственно, и распределение прибыли в уставный капитал составляет 23,675 тыс. манат и 20,998 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 2012 и 2011 годов условные финансовые обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам</b>		
Неиспользованные кредитные линии	295,906	641,732
Аккредитивы	356,708	557,372
Выданные гарантии	-	532
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<u>652,614</u>	<u>1,199,636</u>

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 2012 и 2011 годов.

Банк не имел существенных обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 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. За последние годы Туркменистан переживал период позитивных и экономических изменений, которые оказывают и могут в дальнейшем оказывать значительное влияние на предприятия, осуществляющие деятельность в Туркменистане. Вследствие этого, 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 2012 года		31 декабря 2011 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
<b>Активы</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке Туркменистана	180,858	195,005	240,376	251,873
Ссуды, предоставленные клиентам, до резерва под обесценение	2,985,096	2,958,219	2,616,220	2,653,352
- прочие связанные стороны	2,984,993		2,616,085	
- ключевой управленческий персонал	103		135	
Резерв под обесценение	(17,776)	(17,776)	(17,776)	(17,776)
- прочие связанные стороны	(17,776)		(17,776)	
<b>Обязательства</b>				
Средства банков	27,827	105,250	11,509	30,309
- прочие связанные стороны	27,827		11,509	
Средства клиентов	5,151,097	6,179,260	3,079,288	3,452,904
- прочие связанные стороны	5,150,506		3,079,080	
- ключевой управленческий персонал	591		208	
Условные обязательства и обязательства по кредитам	244,206	652,614	625,684	1,199,636
- прочие связанные стороны	244,206		625,684	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 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
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала:</b>				
- краткосрочные вознаграждения	440	10,102	363	11,782

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 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	123,850	145,818	66,482	79,267
- прочие связанные стороны	123,841		66,477	
- ключевой управленческий персонал	9		5	
Процентные расходы	(33)	(96,889)	(27)	(59,588)
- ключевой управленческий персонал	(33)		(27)	
Доходы по услугам и комиссии полученные	8,057	22,424	1,518	21,340
- прочие связанные стороны	8,057		1,518	

## 24. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приближена к балансовой стоимости в отчете о финансовом положении Банка в связи с краткосрочностью периода финансовых активов и обязательств, за исключением ссуд, предоставленных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, с балансовой стоимостью 2,940,443 тыс. манат и 2,635,576 тыс. манат, соответственно, средств клиентов с балансовой стоимостью 6,179,260 тыс. манат и 3,452,904 тыс. манат, соответственно, и прочих привлеченных средств с балансовой стоимостью 2,565,066 тыс. манат и 2,333,463 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 7.

## 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:

<b>Оценочная ставка</b>	<b>Описание наименования</b>
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 2012 и 2011 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 2012 года:

	<b>Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>Сумма зачета</b>	<b>Чистый размер кредитного риска после зачета</b>	<b>Сумма обеспеченных активов</b>	<b>Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения</b>
Денежные средства и счета в ЦБТ	195,005	-	195,005	-	195,005
Средства в банках	5,950,745	-	5,950,745	-	5,950,745
Ссуды, предоставленные клиентам	2,940,443	-	2,940,443	2,940,443	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,293	-	2,293	-	2,293
Прочие финансовые активы	4,218	-	4,218	-	4,218

По состоянию на 31 декабря 2011 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	251,873	-	251,873	-	251,873
Средства в банках	3,126,839	-	3,126,839	-	3,126,839
Ссуды, предоставленные клиентам	2,635,576	-	2,635,576	2,634,638	938
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,051	-	2,051	-	2,051

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.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2012 года
Денежные средства и счета в ЦБТ	-	-	-	-	195,005	195,005
Средства в банках	684,720	1,134,448	4,100,819	88	30,670	5,950,745
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,940,443	2,940,443
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2,293	2,293
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	4,218	4,218

	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого на 31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в ЦБТ	-	-	-	-	251,873	251,873
Средства в банках	869,250	1,493,922	749,429	32	14,206	3,126,839
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	2,635,576	2,635,576
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2,051	2,051

### 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 2012 года Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и счета в Центральном банке Туркменистана	195,005	-	-	-	-	-	195,005
Средства в банках	5,950,745	-	-	-	-	-	5,950,745
Ссуды, предоставленные клиентам	2,882,349	-	-	-	-	58,094	2,940,443
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,293	-	-	-	-	-	2,293
Прочие финансовые активы	4,218	-	-	-	-	-	4,218

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					Обесцененные финансовые активы	31 декабря 2011 года Итого
	Текущие необесцененные активы	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года		
Денежные средства и счета в Центральном банке Туркменистана	251,873	-	-	-	-	-	251,873
Средства в банках	3,126,839	-	-	-	-	-	3,126,839
Ссуды, предоставленные клиентам	2,558,805	-	-	-	-	76,771	2,635,576
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,051	-	-	-	-	-	2,051

### 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 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в ЦБТ	195,005	-	-	195,005
Средства в банках	30,652	1,325	5,918,768	5,950,745
Ссуды, предоставленные клиентам	2,940,443	-	-	2,940,443
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,293	-	-	2,293
Прочие финансовые активы	4,158	-	60	4,218
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>3,172,551</b>	<b>1,325</b>	<b>5,918,828</b>	<b>9,092,704</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	102,083	3,167	-	105,250
Средства клиентов	6,179,260	-	-	6,179,260
Прочие привлеченные средства	-	991,043	1,574,023	2,565,066
Прочие финансовые обязательства	3,486	-	-	3,486
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>6,284,829</b>	<b>994,210</b>	<b>1,574,023</b>	<b>8,853,062</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(3,112,278)</b>	<b>(992,885)</b>	<b>4,344,805</b>	
	Туркменистан	Другие страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в ЦБТ	251,873	-	-	251,873
Средства в банках	651	14,159	3,112,029	3,126,839
Ссуды, предоставленные клиентам	2,635,576	-	-	2,635,576
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,051	-	-	2,051
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>2,890,151</b>	<b>14,159</b>	<b>3,112,029</b>	<b>6,016,339</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	15,604	14,705	-	30,309
Средства клиентов	3,452,904	-	-	3,452,904
Прочие привлеченные средства	-	911,801	1,421,662	2,333,463
Прочие финансовые обязательства	8,645	-	-	8,645
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3,477,153</b>	<b>926,506</b>	<b>1,421,662</b>	<b>5,825,321</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(587,002)</b>	<b>(912,347)</b>	<b>1,690,367</b>	

#### 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:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Средства в банках	0.12%	3,641,547	2,208,750	30,000	-	70,448	-	5,950,745
Ссуды, предоставленные клиентам	4.40%	35	40,674	164,614	348,494	2,386,626	-	2,940,443
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		3,641,582	2,249,424	194,614	348,494	2,457,074	-	8,891,188
Денежные средства и счета в ЦБГ		195,005	-	-	-	-	-	195,005
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	2,293	2,293
Прочие финансовые активы		-	4,218	-	-	-	-	4,218
Итого финансовые активы		<u>3,836,587</u>	<u>2,253,642</u>	<u>194,614</u>	<u>348,494</u>	<u>2,457,074</u>	<u>2,293</u>	<u>9,092,704</u>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	0.42%	5,936,546	885	165,237	76,592	-	-	6,179,260
Прочие привлеченные средства	3.31%	5,617	50,250	205,635	982,743	1,320,821	-	2,565,066
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		5,942,163	51,135	370,872	1,059,335	1,320,821	-	8,744,326
Средства банков		105,250	-	-	-	-	-	105,250
Прочие финансовые обязательства		3,486	-	-	-	-	-	3,486
Итого финансовые обязательства		<u>6,050,899</u>	<u>51,135</u>	<u>370,872</u>	<u>1,059,335</u>	<u>1,320,821</u>	<u>-</u>	<u>8,853,062</u>
Разница между активами и обязательствами		<u>(2,214,312)</u>	<u>2,202,507</u>	<u>(176,258)</u>	<u>(710,841)</u>	<u>1,136,253</u>		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>(2,300,581)</u>	<u>2,198,289</u>	<u>(176,258)</u>	<u>(710,841)</u>	<u>1,136,253</u>		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>(2,300,581)</u>	<u>(102,292)</u>	<u>(278,550)</u>	<u>(989,391)</u>	<u>146,862</u>		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		<u>(25.30%)</u>	<u>(1.12%)</u>	<u>(3.06%)</u>	<u>(10.88%)</u>	<u>1.62%</u>		

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.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Средства в банках	0.36%	1,700,282	1,395,872	-	30,685	-	-	3,126,839
Ссуды, предоставленные клиентам	4.22%	932	614	178,998	353,345	2,101,687	-	2,635,576
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		1,701,214	1,396,486	178,998	384,030	2,101,687	-	5,762,415
Денежные средства и счета в ЦБТ		251,873	-	-	-	-	-	251,873
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	2,051	2,051
Итого финансовые активы		1,953,087	1,396,486	178,998	384,030	2,101,687	2,051	6,016,339
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	0.79%	3,404,653	1,470	17,988	28,793	-	-	3,452,904
Прочие привлеченные средства	3.35%	1,619	50,115	173,918	879,573	1,228,238	-	2,333,463
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		3,406,272	51,585	191,906	908,366	1,228,238	-	5,786,367
Средства банков		30,309	-	-	-	-	-	30,309
Прочие финансовые обязательства		7,135	466	1,041	3	-	-	8,645
Итого финансовые обязательства		3,443,716	52,051	192,947	908,369	1,228,238	-	5,825,321
Разница между активами и обязательствами		(1,490,629)	1,344,435	(13,949)	(524,339)	873,449		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(1,705,058)	1,344,901	(12,908)	(524,336)	873,449		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(1,705,058)	(360,157)	(373,065)	(897,401)	(23,952)		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		(28.34%)	(5.99%)	(6.20%)	(14.92%)	(0.40%)		

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.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков	105,250	-	-	-	-	105,250
Средства клиентов	5,936,646	1,023	165,596	77,184	-	6,180,449
Прочие привлеченные средства	12,791	64,484	266,577	1,227,379	1,488,760	3,059,991
Прочие финансовые обязательства	3,486	-	-	-	-	3,486
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>6,058,173</b>	<b>65,507</b>	<b>432,173</b>	<b>1,304,563</b>	<b>1,488,760</b>	<b>9,349,176</b>
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков	30,309	-	-	-	-	30,309
Средства клиентов	3,404,686	1,533	18,266	29,703	-	3,454,188
Прочие привлеченные средства	8,646	61,986	221,843	1,196,375	1,477,411	2,966,261
Прочие финансовые обязательства	7,135	466	1,041	3	-	8,645
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>3,450,776</b>	<b>63,985</b>	<b>241,150</b>	<b>1,226,081</b>	<b>1,477,411</b>	<b>6,459,403</b>

### 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= 3.76 манат	Японская йена 1 йена= 0.03 манат	Китайский юань 1 юань= 0.46 манат	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и счета в ЦБГ	146,428	38,758	7,848	27	76	1,868	195,005
Средства в банках	30,000	5,830,831	88,317	45	-	1,552	5,950,745
Ссуды, предоставленные клиентам	301,014	85,876	146,425	1,427,532	979,596	-	2,940,443
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,293	-	-	-	-	-	2,293
Прочие финансовые активы	-	4,120	-	18	80	-	4,218
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>479,735</b>	<b>5,959,585</b>	<b>242,590</b>	<b>1,427,622</b>	<b>979,752</b>	<b>3,420</b>	<b>9,092,704</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	1,521	101,769	1,902	-	-	58	105,250
Средства клиентов	276,843	5,754,442	90,437	-	1	57,537	6,179,260
Прочие привлеченные средства	-	-	146,499	1,427,524	988,036	3,007	2,565,066
Прочие финансовые обязательства	3,462	17	2	-	-	5	3,486
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>281,826</b>	<b>5,856,228</b>	<b>238,840</b>	<b>1,427,524</b>	<b>988,037</b>	<b>60,607</b>	<b>8,853,062</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>197,909</b>	<b>103,357</b>	<b>3,750</b>	<b>98</b>	<b>(8,285)</b>	<b>(57,187)</b>	

	Манат	Доллар США 1 Долл. США= 2.85 манат	Евро 1 Евро= 3.69 манат	Японская йена 1 йена= 0.04 манат	Китайский юань 1 юань= 0.45 манат	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и счета в ЦБГ	130,301	114,161	5,985	61	98	1,267	251,873
Средства в банках	-	3,065,911	46,266	64	3	14,595	3,126,839
Ссуды, предоставленные клиентам	89,082	95,244	192,136	1,232,631	908,529	117,954	2,635,576
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,025	-	-	-	-	26	2,051
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>221,408</b>	<b>3,275,316</b>	<b>244,387</b>	<b>1,232,756</b>	<b>908,630</b>	<b>133,842</b>	<b>6,016,339</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	713	15,703	411	-	-	13,482	30,309
Средства клиентов	248,080	3,155,480	47,056	-	20	2,268	3,452,904
Прочие привлеченные средства	-	-	192,136	1,229,526	907,619	4,182	2,333,463
Прочие финансовые обязательства	8,008	582	19	2	2	32	8,645
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>256,801</b>	<b>3,171,765</b>	<b>239,622</b>	<b>1,229,528</b>	<b>907,641</b>	<b>19,964</b>	<b>5,825,321</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(35,393)</b>	<b>103,551</b>	<b>4,765</b>	<b>3,228</b>	<b>989</b>	<b>113,878</b>	

#### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению на 5% и уменьшению на 5% (2012 и 2011 годы: увеличению и уменьшению на 5%) курса доллара США 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 5% и уменьшению на 5% (2012 и 2011 годы: увеличению и уменьшению на 5%) 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 2012 и 2011 годов:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	манат/дол. США +5%	манат/дол. США -5%	манат/дол. США +5%	манат/дол. США -5%
Влияние на чистую прибыль до налога и капитал	5,168	(5,168)	5,178	(5,178)

#### 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**

В соответствии с Указом Президента Туркменистана от 8 января 2013 года, Банк увеличил уставный капитал на 165,541 тыс. манат за счет нераспределенной прибыли.