

**ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНО –КОММЕРЧЕСКИЙ  
БАНК «КАПИТАЛБАНК »**

Консолидированная финансовая отчетность за год,  
закончившийся 31 декабря 2013 года и  
заключение независимых аудиторов

## Содержание

	Стр.
Заключение независимых аудиторов	1
Консолидированный отчет о финансовом положении	2
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	3
Консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	5
Консолидированный отчет о движении денежных средств	6
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	8



## Заключение независимых аудиторов

Акционерам и Руководству ОАКБ «Капиталбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерно-коммерческого банка «Капиталбанк» (далее по тексту – "Банк"), а также его дочерних компаний (далее по тексту совместно именуемых – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированного отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также краткого описания основных положений учетной политики и прочих пояснительных примечаний.

*Ответственность руководства за консолидированную финансовую отчетность*

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за обеспечение системы внутреннего контроля, которую руководство Группы считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вызванных мошенничеством и ошибкой.

*Ответственность аудиторов*

Наша ответственность заключается в выражении мнения по данной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты обязывают нас выполнять этические требования, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы обеспечить разумную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств, по суммам и раскрытиям информации в консолидированной финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенных искажений в консолидированной финансовой отчетности, вызванных мошенничеством или ошибкой. При оценке таких рисков, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля субъекта, аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, связанную с подготовкой и достоверным представлением субъектом своей консолидированной финансовой отчетности. Аудит также включает оценку приемлемости применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок, сделанных руководством субъекта, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для предоставления основы для выражения нашего аудиторского мнения.

*Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно представляет во всех существенных аспектах, финансовое положение ОАКБ «Капиталбанк» и его дочерних компаний по состоянию на 31 декабря 2013 года, финансовые результаты их деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ООО Grant Thornton

21 апреля 2014 года  
г. Ташкент, Узбекистан



## Консолидированный отчет о финансовом положении

В тысячах узбекских сумов	Примечания.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	6	261,494,864	167,684,653
Средства в других банках	7	86,269,054	48,823,332
Обязательные резервы в Центральном банке	8	64,594,770	47,100,546
Кредиты клиентам	9,30	392,957,865	260,266,400
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	10	2,904,828	3,193,490
Инвестиции, в ассоциированные компании	11	1,599,456	1,599,456
Основные средства и нематериальные активы	12	47,729,700	49,787,200
Прочие активы	13	38,586,458	52,685,299
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	14	38,708,388	57,544,884
<b>Итого активы</b>		<b>934,845,383</b>	<b>688,685,260</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	15	13,723,673	39,927,990
Средства клиентов	16,30	826,568,787	595,033,998
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,30	23,724,603	10,139,694
Прочие привлеченные средства	18,30	1,559,102	2,135,207
Отсроченные налоговые обязательства	27	2,409,922	1,929,388
Прочие обязательства	19	8,691,635	3,616,872
Обязательства, относящиеся к внеоборотным активам, предназначенным для продажи	14	2,278,247	1,455,460
<b>Итого обязательства</b>		<b>878,955,969</b>	<b>654,238,609</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	20	41,631,797	33,917,190
Добовленный капитал	21	350,000	227,483
Накопленный совокупный доход и фонды	22	13,907,557	301,595
<b>Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка</b>		<b>55,889,354</b>	<b>34,446,268</b>
Неконтрольные доли владения		60	383
<b>Итого капитал</b>		<b>55,889,414</b>	<b>34,446,651</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>934,845,383</b>	<b>688,685,260</b>

Подписано и утверждено от имени руководства Группы:

К.А. Олимов  
 Председатель Правления

21 апреля 2014 года



Е.Е.Скуйбида  
 Главный бухгалтер

## Консолидированный отчет о прибылях и убытках

В тысячах узбекских сумов	Примечания.	Год,	Год,
		закончившийся 31 декабря 2013 года	закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	23,30	57,039,694	36,182,048
Процентные расходы	23,30	(35,463,002)	(26,120,727)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>21,576,692</b>	<b>10,061,321</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	9,30	(7,464,213)	(5,867,090)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>14,112,479</b>	<b>4,194,231</b>
Комиссионные доходы	24,30	70,853,424	50,420,486
Комиссионные расходы	24	(12,973,654)	(10,139,475)
Чистые доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	25	3,592,753	1,287,689
Убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	10	(76,173)	(85,035)
Резерв под обесценение прочих активов	13	(1,869,520)	(1,725,847)
Прочие доходы		5,896,091	8,947,198
Прочие расходы		(127,457)	(3,904)
<b>Чистые непроцентные доходы</b>		<b>65,295,464</b>	<b>48,701,112</b>
Операционные доходы		79,407,943	52,895,343
Операционные расходы	26	(63,101,787)	(46,901,485)
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>16,306,156</b>	<b>5,993,858</b>
Расходы по налогу на прибыль	27	(4,045,040)	(1,037,803)
<b>Прибыль от продолжающейся деятельности</b>		<b>12,261,116</b>	<b>4,956,055</b>
<i>Прекращенная деятельность</i>			
Прибыль/(убыток) от прекращенной деятельности		1,383,085	(1,117,119)
<b>Чистая прибыль за период</b>		<b>13,644,201</b>	<b>3,838,936</b>
<i>Чистая прибыль, приходящаяся на:</i>			
Долю акционеров		13,644,524	3,839,003
Долю неконтролирующих акционеров		(323)	(67)
		<b>13,644,201</b>	<b>3,838,936</b>

К.А. Олимов  
 Председатель Правления



М.П.

Е.Е. Скуйбида  
 Главный бухгалтер

## Консолидированный отчет о совокупном доходе

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
В тысячах узбекских сумов		
<b>Чистая прибыль за период</b>	<b>13,644,201</b>	<b>3,838,936</b>
<i>Прочий совокупный доход</i>		
Изменения в справедливой стоимости инвестиций, в ассоциированные компании	-	(25,455)
Изменения в справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(38,562)	(72,540)
<b>Прочий совокупный доход после налогообложения</b>	<b>(38,562)</b>	<b>(97,995)</b>
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>13,605,639</b>	<b>3,740,941</b>
<i>Итого совокупный доход, приходящаяся на:</i>		
Долю акционеров	13,605,962	3,741,008
Долю неконтролирующих акционеров	(323)	(67)
	<b>13,605,639</b>	<b>3,740,941</b>

К.А. Олимов  
Председатель Правления



Е.Е.Скуйбида  
Главный бухгалтер

## Консолидированный отчет об изменениях в капитале

В тысячах узбекских сумов	Уставный капитал	Добавленный капитал	Нераспределенная прибыль (убыток) и фонды	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неподконтрольная доля владения	Итого капитала
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>	<b>31,631,797</b>	<b>150,000</b>	<b>(3,439,413)</b>	<b>28,342,384</b>	<b>-</b>	<b>28,342,384</b>
Увеличение уставного капитала	2,285,393	-	-	2,285,393	-	2,285,393
Эмиссионный доход	-	77,483	-	77,483	-	77,483
Приобретение дочерней компании	-	-	-	-	450	450
Совокупный доход за год	-	-	3,741,008	3,741,008	(67)	3,740,941
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>33,917,190</b>	<b>227,483</b>	<b>301,595</b>	<b>34,446,268</b>	<b>383</b>	<b>34,446,651</b>
Увеличение уставного капитала	7,714,607	-	-	7,714,607	-	7,714,607
Эмиссионный доход	-	122,517	-	122,517	-	122,517
Итого совокупный доход за год	-	-	13,605,962	13,605,962	(323)	13,605,639
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>41,631,797</b>	<b>350,000</b>	<b>13,907,557</b>	<b>55,889,354</b>	<b>60</b>	<b>55,889,414</b>

К.А. Олимов  
 Председатель Правления



м.п.

Е.Е.Скуйбида  
 Главный бухгалтер

## Консолидированный отчет о движении денежных средств

В тысячах узбекских сумов	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i>		
Прибыль от продолжающейся деятельности до налогообложения	16,306,156	5,993,858
<i>Корректировки:</i>		
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7,464,213	5,867,090
Убыток по инвестициям, в ассоциированные компании	-	25,455
Убыток по инвестициям, имеющиеся в наличии для продажи	76,173	157,575
Формирование резерва под обесценение активов по прочим операциям	1,869,520	1,725,847
Расходы по амортизации и износу	6,070,155	4,746,785
Чистый доход по операциям в иностранной валюте	(3,592,753)	(1,287,689)
Изменение в начисленных процентах, нетто	827,063	(321,133)
Убыток/(доход) от прекращенной деятельности	(1,383,085)	1,117,119
<b>Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>27,637,442</b>	<b>18,024,907</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>		
Средства в других банках	(37,445,722)	(4,842,419)
Обязательные резервы в Центральном банке	(17,494,224)	(6,270,557)
Кредиты клиентам	(140,014,999)	(77,418,002)
Прочие активы	14,098,841	(2,493,396)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>		
Средства других банков	(26,204,317)	26,044,008
Средства клиентов	231,534,789	152,608,546
Прочие привлеченные средства	(576,105)	65,759
Прочие обязательства	5,074,763	(1,333,801)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	56,610,468	104,385,045
Налог на прибыль уплаченный	(3,388,283)	(1,720,425)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>53,222,185</b>	<b>102,664,620</b>

## Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)

В тысячах узбекских сумов	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
<i>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(4,317,877)	(15,674,939)
Выручка от реализации основных средств	1,505,104	10,343,090
Приобретение/(выбытие) дочерних компаний, за вычетом денежных средств дочерних компаний	-	450
Продажа инвестиций в ассоциированные компании	-	3,267,032
Поступление от (приобретения)/продажи активов, предназначенных для продажи	18,836,496	(13,610,564)
Поступление от (приобретения)/продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	288,662	(2,669,916)
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>16,312,385</b>	<b>(18,344,847)</b>
<i>Движение денежных средств от финансовой деятельности</i>		
Поступления от увеличения уставного капитала	7,714,607	2,285,393
Поступление от выпущенных долговых ценных бумаг	13,584,909	2,200,000
Погашение долговых ценных бумаг	(878,000)	(824,694)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>20,421,516</b>	<b>3,660,699</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	3,854,125	4,341,611
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>93,810,211</b>	<b>92,322,083</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	167,684,653	75,362,570
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>261,494,864</b>	<b>167,684,653</b>

К.А. Олимов  
 Председатель Правления



Е.Е.Скуйбида  
 Главный бухгалтер

## Примечания к консолидированной финансовой отчетности

### 1 Основная деятельность Группы

Открытый акционерно-коммерческий банк «Капиталбанк» (далее - Банк) был учрежден в городе Ташкент, Республике Узбекистан 15 мая 2000 года в форме Частного открытого акционерно-коммерческого банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Республики Узбекистан (далее – Центральный банк) и осуществляется в соответствии с лицензией №69 на осуществление банковской деятельности от 7 апреля 2001 года. 21 декабря 2004 года на общем собрании акционеров Частного открытого акционерно-коммерческого банка «Капиталбанк» и Акционерно-коммерческого банка «Авиа Банк», акционеры обоих банков приняли решение обменять 100% акций АКБ «Авиа Банк» на 171,100 акций ЧОАКБ «Капиталбанк». Центральный банк Республики Узбекистан 24 декабря 2004 года зарегистрировал измененный Устав «Капиталбанка» в форме акционерно-коммерческого банка. Таким образом, 21 декабря 2004 года АКБ «Капиталбанк» фактически получил контроль над АКБ «Авиа Банк» и завершил приобретение.

По решению акционеров Банка от 27 ноября 2008 года, юридическая форма Банка была изменена с Акционерного коммерческого банка на Открытый акционерно-коммерческий банк, и Лицензия и Устав в соответствии с требованиями Центрального банка были перерегистрированы.

Банковская лицензия № 69, была обновлена 27 декабря 2008 года и 21 сентября 2013 года в связи с изменением юридического адреса и Устава Банка.

Кроме того, Банк имеет Генеральную лицензию № 41, выданную Центральным банком 27 декабря 2008 года, на осуществление операций с иностранной валютой. Генеральная лицензия №58 обновлена 21 сентября 2013 года в связи с изменением юридического адреса и Устава Банка.

Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций, операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий. Банк принимает вклады от населения и выдает кредиты, осуществляет платежи на территории Республики Узбекистан и за ее пределами, а также предоставляет другие банковские услуги юридическим и физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, Банк осуществляет банковскую деятельность через головной офис и имеет 13 филиалов, а также 53 мини-банка на территории Республики Узбекистан (2012г.:13 филиалов и 71 мини-банк).

Юридический и фактический адрес Головного офиса Банка: 100047, Республика Узбекистан, город Ташкент, улица Сайнагох, дом 7.

Банк является членом:

- Ассоциации банков Республики Узбекистан;
- Фонда гарантирования вкладов граждан в банках в Республике Узбекистан;
- Международной платёжной системы VISA International (ассоциированное членство);
- Western Union - системы быстрых денежных переводов (агентство);
- Общества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (S.W.I.F.T.).

Общая численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила 1,273 человек (2012 г.: 1,325 человек).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	31 декабря	31 декабря
	2013 года	2012 года
	Доля (%)	Доля (%)
<i>Юридические лица:</i>		
ОАО "Kapital Sug'urta"	16.48	9.46
ООО "Artum Leasing Group"	14.00	14.84
ООО "Expert Leasing Group"	9.76	8.11
ООО "Express Leasing"	8.17	12.62
ООО "Bauraum Group"	4.84	3.30
ООО "Arhat Media Art"	4.48	5.35
ООО "Optima Invest"	2.92	3.30
ООО "Optima Leasing"	2.67	6.87
ООО "Premier Leasing"	2.57	3.56
ООО "Alternative Finance"	2.20	0.28
Прочие 7 акционеров юридических лица (2012г.: 4 акционера)	2.13	3.62
<b>Итого юридические лица:</b>	<b>70.22</b>	<b>71.31</b>
<i>Физические лица:</i>		
Оманов Халтура Жовлиевич	11.04	13.20
Гафуров Ахмаджон Анварович	6.33	7.57
Икрамжанов (Рахимов) Батыр Икрамджанович	5.58	5.94
Губайдулин Алексей Фаритович	3.04	0.00
Камилов Сардор	1.90	0.00
Прочие 33 акционеров физических лица (2012г.: 32 акционера)	1.89	1.98
<b>Итого физические лица:</b>	<b>29.78</b>	<b>28.69</b>
<b>Итого акционеров</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года общее количество акционеров Группы составляло 55 акционеров, из них 17 акционеры - юридические лица и 38 акционеры - физические лица, которым соответственно принадлежит 3,034,900 и 1,265,100 штук акций.

### 1.1 Консолидируемые компании

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – Группа), в которую входят следующие компании, консолидированные для целей финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Процент участия/процент голосующих акций (%)		Вид деятельности
		31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года	
ООО "Delta Leasing"	Республика Узбекистан	100.00	100.00	Финансовый лизинг
ООО "Intensive Capital Mikrokredit Tashkiloti"	Республика Узбекистан	99.98	99.98	Микрокредитование

ООО «Delta Leasing», было учреждено в 2007 году в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Основным видом деятельности является оказание лизинговых услуг. ООО «Delta Leasing» было зарегистрировано 30 мая 2007 года в городе Ташкент. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов уставной капитал ООО «Delta Leasing» составил 3,100,000 тысяч УЗС и 4,000,000 тысяч УЗС, соответственно.

ООО «Дельта Лизинг» не имеет филиалов.

Юридический и фактический адрес ООО «Дельта Лизинг»: 100135, Республика Узбекистан, г. Ташкент, Чиланзарский район, ул. Бунедкор, дом 52а.

Численность персонала ООО «Дельта Лизинг» на 31 декабря 2013 года составила 13 человек (2012 г.: 17 человек).

*ООО «Intensive Capital Mikrocredit Tashkiloti»*, было учреждено в 2009 году в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и действовало на основании лицензии на осуществление операций микрокредитования №31, выданной Центральным банком Республики Узбекистан от 5 сентября 2009 года. Основным видом деятельности является микрокредитование юридических и физических лиц. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов уставной капитал ООО «Intensive Capital Mikrocredit Tashkiloti» составил 2,000,450 тысяч УЗС, соответственно.

ООО «Intensive Capital Mikrocredit Tashkiloti» не имеет филиалов.

Юридический адрес ООО «Intensive Capital Mikrocredit Tashkiloti»: 111700, Республика Узбекистан, Ташкентский область, Зангиотинский район, пос. Чоштепа, ул. Ешлар, дом 1.

Фактический адрес ООО «Intensive Capital Mikrocredit Tashkiloti»: Республика Узбекистан, г. Ташкент, Чиланзарский район, ул. Фурката, дом 15/2.

Численность персонала ООО «Intensive Capital Mikrocredit Tashkiloti» на 31 декабря 2013 году составила 14 человек (2012 г.: 16 человек).

## **2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность**

### **2.1 Общая характеристика**

Экономика Республики Узбекистан продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Правительство развивает законодательную, налоговую и нормативно-правовую базы, необходимые в условиях рыночной экономики, а также проводит значительные экономические и социальные изменения. Будущая стабильность узбекской экономики в значительной степени зависит от проводимых реформ и преобразований, а также от эффективности экономических, финансовых и монетарных мер, предпринимаемых Правительством.

Ввиду того, что процесс реформирования до сих пор не завершен, операции, проводимые в Узбекистане, сопряжены с рисками, которые не являются типичными для экономически развитых стран. Среди них, в частности, неконвертируемость УЗС в большинстве стран за пределами Республики Узбекистан, наблюдается низкий уровень ликвидности на рынке долговых ценных бумаг и рынке капитала, а также продолжающаяся инфляция.

В 2013 году Правительством проделана работа по дальнейшему укреплению ликвидности и повышению устойчивости финансово-банковской системы страны. В результате совокупный капитал коммерческих банков 1 января 2014 года достиг 6,5 трлн. УЗС.

С 2002 года в Республики Узбекистан действует система гарантирования выплаты возмещений по вкладам граждан в банках. В соответствии с Законом «О гарантиях защиты вкладов граждан в банках», Фондом гарантирования вкладов граждан в банках гарантируется выплата возмещения по вкладам граждан на депозитных счетах в коммерческих банках в полном объеме, независимо от размеров вкладов.

В течение 2012 и 2013 годов ставка рефинансирования была сохранена на уровне 12% годовых.

Дальнейшее экономическое развитие Республики Узбекистан во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Состояние экономики Республики Узбекистан характеризуется относительно средними темпами инфляции. В течение 2013 года инфляция составила не более 6,8 процентов (в 2012 г.: не более 7 процентов).

В Узбекистане обеспечены динамика роста и макроэкономическая стабильность. Прирост ВВП Узбекистана в 2013 году составил 8 процентов (в 2012 г.: 8,2 процентов).

### **2.2 Валютные операции**

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в Республике Узбекистан. В таблице ниже приводятся курсы УЗС по отношению к доллару США и Евро, установленные Центральным банком Республики Узбекистан:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2013 года	2,202.20	3,031.90
31 декабря 2012 года	1,984.00	2,620.31

### **3 Принципы представления отчетности**

#### **3.1 Применяемые стандарты**

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Комитетом по Международным Стандартам Финансовой Отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Группа ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

#### **3.2 Функциональная валюта и валюта представления**

Национальной валютой Республики Узбекистан является «узбекский сум» (далее – УЗС). Узбекский сум был выбран в качестве функциональной валюты, а также валюты, в которой представлена данная финансовая отчетность.

Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч.

#### **3.3 Учет в условиях инфляции**

В период до 31 декабря 2005 года экономика Республики Узбекистан отвечала определению гиперинфляционной в соответствии с критериями, представленными в МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Согласно данному стандарту данные финансовой отчетности должны быть представлены в единицах измерения, действующих на отчетную дату. Соответственно, данные в отчетности Банка до 1 января 2006 года были пересчитаны с учетом изменений общей покупательной способности УЗС с применением индексов цен, действовавших на отчетную дату. Указанные индексы рассчитаны с учетом темпов инфляции, публикуемых Государственным комитетом Республики Узбекистан по статистике («Узстат»).

Начиная с 1 января 2006 года, экономика Республики Узбекистан прекратила отвечать определению гиперинфляционной. Соответственно, остаточная стоимость активов, обязательств и собственных средств в финансовой отчетности Банка начиная с 1 января 2006 года не пересчитывалась с учетом изменений общей покупательной способности УЗС.

#### **4 Основные допущения и оценочные значения**

Бухгалтерский учет ведется Группой в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе местных бухгалтерских записей была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности согласно МСФО требует от руководства применения суждений, допущений и оценок, которые влияют на применение учетной политики и на отражение сумм активов и обязательств, доходов и расходов в финансовой отчетности. Оценочные значения и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других применимых факторах, необходимых для определения балансовой стоимости активов и обязательств. Несмотря на то, что оценочные значения основываются на наиболее полном знании руководства текущей ситуации, реальные результаты, в конечном итоге, могут существенно отличаться от принятых оценок.

Информация о существенных моментах, связанных с оценкой неопределенности, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении МСФО, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в следующих Примечаниях:

- Примечание 5 «Основные принципы учетной политики» («Обесценение») и Примечание 9 «Кредиты клиентам» в отношении оценочного резерва под обесценение кредитов;
- Примечание 22 «Накопленный совокупный доход»;
- Примечание 29 «Условные финансовые обязательства» («Условные налоговые обязательства») в отношении условных налоговых обязательств.

##### **4.1 Непрерывность деятельности**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех факторов, которые оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Будущее развитие экономики Республики Узбекистан зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством Республики Узбекистан и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Для оперативного управления риском ликвидности, Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды. См. Примечание 33.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Центрального банка и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы в долгосрочной перспективе.

## **4.2 Важные оценки и профессиональные суждения**

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### ***Убытки от обесценения кредитов и авансов.***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

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

### ***Признание отложенного налогового актива.***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, в основе которого - умеренно-оптимистичный сценарий развития узбекской экономики, включающий меры правительства, направленные на обеспечение макроэкономической сбалансированности, стабильной национальной валюты, последовательное снижение инфляции, восстановление инвестиционного и потребительского спроса

### ***Налоговое законодательство.***

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Узбекистан допускают возможность разных толкований. См. Примечание 29.

## **5 Основные принципы учетной политики**

### **5.1 Изменения в учетной политике**

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

#### ***МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 27 «Отдельная финансовая отчетность»***

МСФО 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО 10 заменяет ту часть МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указание по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПККИ – 12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО 10 изменяет определение «контроль» таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. Банк не консолидирует ни одно предприятие и, соответственно, МСФО 10 не оказывает влияния на финансовую отчетность.

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

МСФО 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО 13 не вносит изменений в определение того, когда компании должны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда ее использование требуется или разрешается другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

МСФО 13 также предусматривает требования в отношении раскрытия определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Банк раскрыл такую информацию в Примечании 25

#### ***Поправка к МСФО 19 «Вознаграждения работникам»***

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013г. или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана. Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

### ***МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»***

МСФО 12 содержит требования к раскрытию информации, которая относится к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. У Банка нет ни дочерних компаний с существенными неконтрольными долями участия, ни неконтролируемых структурированных дочерних компаний.

#### ***Поправка к МСФО 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»***

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли и убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

#### ***Поправка к МСФО 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»***

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимум необходимой сравнительной информации. Компания должна включать сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе представляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

#### ***Поправки к МСФО 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»***

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

## **5.2 Оценка по справедливой стоимости**

Банк оценивает финансовые инструменты, предназначенные для торговли и признанные оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты, инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, раскрыта в Примечании 31.

Справедливая стоимость есть цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях оценки, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что проведение операции по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на рынке, который является основным для данного актива или обязательства;
- либо в условиях отсутствия основного рынка на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономическую выгоду от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1: котировки на активном рынке в отношении идентичных активов или обязательств (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынке, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основе исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

### **5.3 Принципы консолидации**

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компаний (включая компании специального назначения), контролируемых Банком (дочерних компаний). Компания считается контролируемой, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

Доходы и расходы дочерних компаний, приобретенных или проданных в течение года, включаются в консолидированный отчет о совокупном доходе начиная с даты их фактического приобретения или до фактической даты продажи соответственно. Общий

совокупный доход дочерних компании относится на акционеров Банка и неконтрольные доли владения, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по неконтрольным долям владения.

При необходимости в финансовую отчетность дочерних компании вносятся корректировки для проведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все операции между компаниями Группы, соответствующие остаткам в расчетах и нереализованные прибыли и убытки от операций внутри Группы при консолидации исключаются.

#### **5.4 Непоконтрольные доли владения**

Непоконтрольные доли владения представляют прибыль или убытки, а также чистые активы дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Непоконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о совокупном доходе отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

#### **5.5 Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение девяносто дней и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Группы. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Центральном банке.

#### **5.6 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке**

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке представляют собой средства, депонированные в Центральном банке и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

#### **5.7 Первоначальное признание финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **5.8 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска, и других применимых факторов.

### **5.9 Амортизированная стоимость финансовых инструментов**

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

*Метод эффективной ставки процента* представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расхода на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента организация обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), организация обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

### **5.10 Прекращение признания финансовых инструментов**

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Группой принадлежащих ее прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Группой права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек; и
- если Группа либо передала практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передала, но и не сохранила за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Группа передала свои права на получение денежных поступлений от актива или не передала, но и не сохранила практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а

также не передала контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группой.

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Группы определяется исходя из суммы переданного актива, которую Группа может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Группы определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

### **5.11 Переклассификации финансовых активов**

Группа не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Группа имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если организация имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Группы классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале.

Группа не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Группой до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной

процентной ставки не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;

- произошли после того, как организация получила практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплаты;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от организации причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено организацией.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

### **5.12 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

*Торговые ценные бумаги* - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Группой для получения краткосрочной прибыли. Группа классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным, и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

*Производные финансовые инструменты*, включающие валютные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в зависимости от типа сделки.

*Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток* включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;

- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Группы.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

### 5.13 Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Покрытие по аккредитиву представляет собой перечисленную банком - эмитентом сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка – эмитента.

### 5.14 Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непронизводимые финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем, кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Группа приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости. Изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость приобретенных кредитов. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

### **5.15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемкие финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировки внешних независимых источников, оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов не связанным третьим сторонам, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе капитала, реклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Группа не переоценивает вложения в паевые инвестиционные фонды и общества с ограниченной ответственностью, классифицированные при первоначальном признании как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Такие вложения при первоначальном признании учитываются по стоимости приобретения, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки вложения в паевые инвестиционные фонды учитываются по стоимости приобретения и не переоцениваются.

### **5.16 Займы и дебиторская задолженность**

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируется как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

### **5.17 Обесценение финансовых активов**

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по мере их появления в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после

первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

**(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам**

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Группы;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или ипотечные кредиты, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств появления убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающие на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в консолидированном отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с законодательством Республики Узбекистан, при списании безнадежной кредиты и процентов по ней Группа обязана предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

## ***(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

На конец отчетного периода Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым инвестициям или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Группы существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 10% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением – снижение стоимости в течение более года. Группа также оценивает прочие факторы, такие как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, реклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке процентные доходы.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Группы полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Группа может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

#### **5.18 Кредиты с пересмотренными условиями**

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относятся продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом кредит больше не считается просроченным. Руководство постоянно контролирует кредиты с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Кредиты продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или группой с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредитам.

#### **5.19 списание кредитов и средств**

В случае невозможности взыскания кредита и средств, представленных клиентам и банкам, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. списание предоставленных кредитов и средств происходит после принятия руководством Группы решения о взыскании причитающихся Группе сумм, а также после реализации Группой имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

#### **5.20 Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.**

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Принятые нефинансовые активы первоначально признаются по справедливой стоимости и в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении использования этих активов, классифицируются в основные средства, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, инвестиционную собственность или запасы в составе прочих активов. Впоследствии принятые финансовые и нефинансовые активы переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

### **5.21 Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Группа обязана оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в консолидированном отчете о совокупном доходе.

### **5.22 Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости**

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются начиная с момента предоставления Группой денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой непроемкие финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости эквивалентной неконвертируемой облигации. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

**Прочие заемные средства.** Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Группой и отражаются с момента предоставления Группе денежных средств.

### **5.23 Взаимозачеты финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

#### 5.24 Финансовая аренда

По условиям финансовой аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не формой контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность относительно того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Являясь арендодателем, Группа отражает активы, переданные в финансовую аренду, в составе предоставленных кредитов, и первоначально оценивает их в сумме, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем Группа отражает финансовый доход на основании постоянной внутренней нормы доходности чистых инвестиций Группы в финансовую аренду.

До даты начала срока аренды основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовую аренду, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных с целью передачи по договорам финансовой аренды.

#### 5.25 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2006 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства и нематериальные активы, приобретенные до 1 января 2006 года, отражены по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Группа приняла метод учета оценки по классам «Здания и сооружения». Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация изменяется пропорционально изменению первоначальной стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе, за

исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные расходы консолидированного отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.

По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

## **5.26 Амортизация**

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания – 20 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование – от 5 до 12 лет;
- Транспортные средства – 5 лет;
- Прочие основные средства – от 5 до 8 лет;
- Нематериальные активы – 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Группа получила бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

## **5.27 Инвестиции в ассоциированные компании**

Ассоциированная компания, на финансовую и операционную деятельность которой Группа может оказывать существенное влияние, и которая не является ни дочерней компанией, ни участвует в совместной деятельности. Существенное влияние – это способность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике инвестируемой компании, но не контроль или совместный контроль над такой политикой.

Результаты деятельности, активы и обязательства ассоциированных компаний включены в данную финансовую отчетность с использованием метода долевого участия.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, скорректированной с учётом изменения доли Группы в чистых активах зависимой компании после приобретения, за вычетом обесценения вложений. Убытки зависимых компаний в части, превышающей долю Группы в таких зависимых компаниях, не признаются.

Разница, на которую стоимость приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств ассоциированных компаний превышает долю Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения, представляет собой деловую репутацию.

Деловая репутация включается в стоимость инвестиции и пересматривается на предмет обесценения как часть инвестиции. Разница, на которую справедливая стоимость доли Группы в идентифицируемых активах, обязательств и условных обязательствах ассоциированной компании превышает стоимость приобретения (т.е. дисконт при приобретении), отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в период приобретения.

Когда компания Группы проводит операции с ассоциированной компанией Группы, прибыли и убытки исключаются в размере принадлежащей Группе доли в капитале ассоциированной компании. Убытки могут свидетельствовать об обесценении переданного актива, что ведет к созданию соответствующего резерва под обесценение.

#### **5.28 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи**

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена в основном не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбывающих активов) может быть продан в своем текущем состоянии, и существует высокая вероятность продажи. Руководство должно завершить продажу актива в течении одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Если справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу внеоборотного актива, предназначенного на продажу, меньше чем его остаточная стоимость, обесценение должно быть отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от внеоборотных активов, предназначенных на продажу. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу признаётся учитывая накопленный убыток от обесценения, который был ранее признан в отношении данного актива.

#### **5.29 Средства других банков**

Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Эти непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

#### **5.30 Средства клиентов**

Средства клиентов представляют собой непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

#### **5.31 Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации и депозитные сертификаты, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

#### **5.32 Уставный капитал**

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2006 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Вложения в уставный капитал в форме не денежных активов отражаются по справедливой стоимости таких активов на дату внесения вклада. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Привилегированные акции, подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства. Дивиденды по таким привилегированным акциям отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. У Группы не имеются привилегированные акции.

Уставной капитал, внесенный до 1 января 2006 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2006 года, отражается по первоначальной стоимости.

### **5.33 Добавленный капитал**

Добавленный капитал - это эмиссионный доход, который представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

### **5.34 Дивиденды**

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода, если были объявлены после окончания отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

После утверждения на общем собрании акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

### **5.35 Прибыль на акцию**

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного года.

### **5.36 Условные активы и обязательства**

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

### **5.37 Обязательства кредитного характера**

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляют собой безотзывные обязательства, Группа осуществляет платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Группы от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой

неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску возникновения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Группа уплатила бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевела третьей стороне на эту дату.

### **5.38 Резервы**

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние изменения стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

### **5.39 Налогообложение**

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Узбекистан. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования, перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против

которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого, в Республике Узбекистан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Группы. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### **5.40 Отражение доходов и расходов**

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

#### **5.41 Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования**

На территории Республики Узбекистан Группа осуществляет отчисления по единому социальному налогу. Данные отчисления также отражаются по методу начислений. Единый социальный налог включает в себя взносы в Пенсионный фонд. У Группы отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и не денежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Группы.

#### 5.42 Информация по сегментам

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Группы, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Группа оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляет не менее 10 процентов от совокупной выручки - внешней и внутренней - всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.
- его активы и обязательства составляют не менее 10 процентов от совокупного капитала.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в представленные в отчетности сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Группы.

#### 5.43 Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Центрального банка, действующему на дату операции. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Центрального банка, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

На дату консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства Группы, функциональная валюта которых отличается от валюты представления отчетности Группы, пересчитываются в УЗС по курсу на отчетную дату, а их отчеты о прибылях и убытках пересчитываются по средневзвешенному годовому курсу. Курсовые разницы, возникающие при таком пересчете, отражаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии дочерней или ассоциированной компании, функциональная валюта которой отличается от валюты представления отчетности Группы, общая сумма, отраженная в составе прочего совокупного дохода, относящаяся к данному предприятию, реклассифицируется из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток отчетного периода.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Центральным банком. Изменения в ценах покупки Центрального банка учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты в консолидированном отчете о совокупном доходе.

#### **5.44 Изменение учетной политики в будущем**

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

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

МСФО 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обеспечению финансовых активов.

##### ***Поправки к МСФО 10, МСФО 12 и МСФО 27 «Инвестиционные компании»***

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года, или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк, поскольку ни одна из компаний Банка не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО 10.

##### ***Поправки к МСФО 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»***

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используется механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк.

##### ***Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»***

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Банк считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

##### ***Поправки к МСФО 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»***

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

## 6 Денежные средства и их эквиваленты

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	39,238,877	31,429,640
Остатки средств на текущих счетах в Центральном банке	62,760,792	1,470,990
Депозиты «овернайт» на счетах Центральном банке	74,703,578	57,228,540
Корреспондентские счета в других банках	20,398,884	44,924,481
Срочные депозиты в других банках, размещенные на срок до 90 дней:	64,392,733	32,631,002
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>261,494,864</b>	<b>167,684,653</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имеются остатки средств по счетам и депозитам в 9 банках, в которых остатки денежных средств превышают 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 150,254,047 тысяч УЗС, или 87.8% от общей суммы средств корреспондентских и депозитов в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись остатки средств по счетам и депозитам в 7 банках, в которых остатки денежных средств превышают 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляла 109,162,082 тысяч УЗС, или 86.4% от общей суммы средств корреспондентских и депозитов в других банках.

Депозиты «овернайт» в суммах, размещены на счетах в Центральном банке под фиксированный процент 0.02% годовых.

## 7 Средства в других банках

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Депозиты в других банках	-	28,624,842
Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование: покрытие по аккредитиву	86,269,054	20,198,490
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>86,269,054</b>	<b>48,823,332</b>

Остатка по резервам по обесценению средства в других банках по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов не было.

Остатки средств в других банках более 10 процентов капитала Банка на 31 декабря 2013 и 2012 годов отражены совокупно в Примечании 6.

## 8 Обязательные резервы на счетах в Центральном банке

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остаток обязательных резервов на счетах в Центральном банке остаток составляет 64,594,770 тысяч УЗС и 47,100,546 тысяч УЗС, соответственно. Согласно законодательству Республики Узбекистан Банк обязан депонировать обязательные резервы в Центральном банке на постоянной основе, по которым не начисляются проценты и которые являются частью обязательств Банка с ограниченной возможностью их использования. Сумма отчислений в обязательный резерв рассчитывается ежемесячно в процентном соотношении к обязательствам Банка.

## 9 Кредиты клиентам

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты клиентам	391,491,088	262,121,192
Чистые инвестиции в финансовую аренду	17,038,421	8,559,538
За вычетом резерва под обесценение	(15,571,644)	(10,414,330)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>392,957,865</b>	<b>260,266,400</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов начисленные процентные доходы по кредитам клиентов составили 5,079,016 тысяч УЗС и 4,394,932 тысяч УЗС, соответственно.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 и 2012 годов:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	10,414,330	9,971,465
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	7,464,213	5,867,090
Восстановление ранее списанных кредитов	(2,306,899)	(5,424,225)
<b>Резерв под обесценение кредитов клиентам</b>	<b>15,571,644</b>	<b>10,414,330</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые услуги	75,951,156	88,922,211
Производство	88,136,193	51,820,506
Торговля	91,030,558	39,937,936
Физические лица	41,225,696	34,902,855
Транспорт и коммуникации	11,926,861	19,045,491
Полиграфия	14,286,336	8,962,440
Строительство	17,854,000	4,866,617
Сельское хозяйство	20,686,333	7,730,629
Медицинские услуги	7,539,524	449,387
Другие сектора	39,892,852	14,042,658
За вычетом резерва под обесценение	(15,571,644)	(10,414,330)
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>392,957,865</b>	<b>260,266,400</b>

Кредиты физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ипотечные кредиты	26,379,721	22,747,659
Потребительские кредиты	11,826,167	8,805,826
Прочее	3,019,808	3,349,370
<b>Итого кредиты физических лиц</b>	<b>41,225,696</b>	<b>34,902,855</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, все кредиты были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Узбекистан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам о залога:

В тысячах узбекских сумов	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Недвижимость	230,111,993	152,806,749
Транспорт	74,798,838	42,719,354
Страховой полис	5,383,192	6,772,597
Оборудование	52,680,824	30,900,643
Поручительства и гарантия	21,680,911	17,105,310
Депозиты денежных средств	6,183,914	6,644,072
Другое обеспечение	1,151,170	12,462,544
Необеспеченные	16,538,667	1,269,461
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	<u>(15,571,644)</u>	<u>(10,414,330)</u>
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b><u>392,957,865</u></b>	<b><u>260,266,400</u></b>

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года по 11 клиентам остатки выданных кредитов превышают 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляет 146,374,376 тысяч УЗС, или 35,8% от общей суммы кредитов клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года по 13 клиентам остатки выданных кредитов превышали 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих кредитов составляла 95,440,158 тысяч УЗС, или 35,3% от общей суммы кредитов клиентов.

Чистые инвестиции в финансовую аренду представлены следующим образом:

В тысячах узбекских сумов	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	27,885,364	13,373,403
За вычетом: не полученного дохода от финансовой аренде	<u>(10,846,943)</u>	<u>(4,813,865)</u>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b><u>17,038,421</u></b>	<b><u>8,559,538</u></b>

Ставка процента по финансовой аренде фиксируется на дату заключения договора на весь срок аренды.

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в финансовую аренду на 31 декабря 2013 года:

В тысячах узбекских сумов	<u>Менее 1 года</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	6,294,010	21,591,354	27,885,364
За вычетом: неполученного финансового дохода	<u>(4,208,649)</u>	<u>(6,638,294)</u>	<u>(10,846,943)</u>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b><u>2,085,361</u></b>	<b><u>14,953,060</u></b>	<b><u>17,038,421</u></b>

Ниже в таблице представлена информация о сроках погашения валовых и чистых инвестиций в финансовую аренду на 31 декабря 2012 года:

В тысячах узбекских сумов	<u>Менее 1 года</u>	<u>От 1 до 5 лет</u>	<u>Итого</u>
Валовые инвестиции в финансовую аренду	3,953,910	9,419,493	13,373,403
За вычетом: неполученного финансового дохода	<u>(1,579,373)</u>	<u>(3,234,492)</u>	<u>(4,813,865)</u>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b><u>2,374,537</u></b>	<b><u>6,185,001</u></b>	<b><u>8,559,538</u></b>

## 10 Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Долевые ценные бумаги	3,382,600	3,595,089
За вычетом резерва под обесценение	(477,772)	(401,599)
<b>Чистые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>2,904,828</b>	<b>3,193,490</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов долговые ценные бумаги отсутствуют.

Ниже представлены долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:

В тысячах узбекских сумов	Доля	31 декабря 2013 года	Доля	31 декабря 2012 года
ОАО "Agro Invest Sugurta"	13%	1,640,092	13%	1,678,650
СП ФК "Pakhtakor"	8%	730,159	8%	730,159
ОАО "Qoqon yog-moy"	12%	594,492	12%	473,219
ОАО СК "Alskom"	3%	212,622	3%	212,622
ООО "Qushrabod Agrotex Servis"	15%	45,000	15%	45,000
ООО "Banklararo Savdo Tizimi"	6%	42,406	6%	42,406
ООО "Banklararo Kredit Buyrosi"	3%	40,000	3%	40,000
ОАО "Neft va gaz ishlab chiqarishni tamirlash"	5%	28,275	-	-
ООО "Бозор, пул ва кредит"	6%	18,132	6%	18,132
ОАО "Jizzaхрахтасаноат"	1%	14,271	-	-
ОАО "Galla-Alteg"	0.4%	6,190	-	-
КС "Kapital Union"	не определен	5,311	не определен	265,311
ООО "Езевон Агротех Сервис"	15%	4,500	15%	4,500
Ассоциация банков Республика Узбекистан	1%	1,150	1%	1,150
ООО "Tosh Avto Ijara"	-	-	10%	63,280
ООО "Kapital Brook"	-	-	10%	20,660
<b>Долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>3,382,600</b>		<b>3,595,089</b>
За вычетом резерва под обесценение		(477,772)		(401,599)
<b>Чистые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>2,904,828</b>		<b>3,193,490</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение инвестиции, имеющихся в наличии для продажи в течение года:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Резерв под обесценение на 1 января	401,599	631,564
Отчисления в резерв под обесценение	76,173	85,035
Восстановление резервов под обесценение	-	(315,000)
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>477,772</b>	<b>401,599</b>

## 11 Инвестиции, в зависимые компании

Ниже представлены инвестиции в зависимые компании по методу долевого участия:

В тысячах узбекских сумов	Доля	31 декабря 2013 года	Доля	31 декабря 2012 года
ОАО ПИ "Baloq'chi"	26%	820,806	26%	820,806
ОАО "Surхonoziqovqatsanoati"	20%	778,650	20%	778,650
<b>Инвестиции в зависимые компании</b>		<b>1,599,456</b>		<b>1,599,456</b>

Изменения инвестиций в зависимые компании:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
В тысячах узбекских сумов		
<b>На 1 января</b>	<b>1,599,456</b>	<b>4,866,488</b>
Стоимость приобретения	-	1,624,911
Продажа инвестиций	-	(4,866,488)
Изменение в классификации	-	-
Изменение в справедливой стоимости	-	(25,455)
<b>На 31 декабря</b>	<b>1,599,456</b>	<b>1,599,456</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов активы, обязательства и чистая прибыль зависимых компаний за годы, закончившиеся на эти даты, составили:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
В тысячах узбекских сумов		
Итого активы	37,373,302	33,327,938
Итого обязательства	(7,305,523)	(8,504,218)
Чистые активы	30,067,779	24,823,720
<b>Доля Группы в чистых активах в зависимых компаниях</b>	<b>6,901,377</b>	<b>5,734,279</b>
Общая выручка	60,504,938	49,210,023
Чистая прибыль	7,904,989	7,310,155
<b>Доля Группы в чистом доходе в зависимых компаниях</b>	<b>1,725,025</b>	<b>1,688,646</b>

## 12 Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение основных средств и нематериальных активов по состоянию 31 декабря 2013 года:

В тысячах узбекских сумов	Здания и прочие сружения	Мебель и оборудо- вание	Транс- портные средства	Немате- риальные активы	Прочие	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>34,960,182</b>	<b>10,742,645</b>	<b>1,892,213</b>	<b>1,069,984</b>	<b>1,122,176</b>	<b>49,787,200</b>
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2013 года	39,419,985	17,606,467	3,460,176	2,345,383	1,163,809	63,995,820
Приобретение	324,188	2,782,600	1,127,214	83,875	-	4,317,877
Выбытие	(405,692)	(236,898)	(215,421)	-	(47,152)	(905,163)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>39,338,481</b>	<b>20,152,169</b>	<b>4,371,969</b>	<b>2,429,258</b>	<b>1,116,657</b>	<b>67,408,534</b>
<i>Накопленная амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2013 года	4,459,803	6,863,822	1,567,963	1,275,399	41,633	14,208,620
Амортизационные отчисления	2,058,767	3,008,828	582,879	419,634	47	6,070,155
Выбытие	(165,939)	(236,898)	(197,104)	-	-	(599,941)
<b>Остаток на 31 декабря 2013 года</b>	<b>6,352,631</b>	<b>9,635,752</b>	<b>1,953,738</b>	<b>1,695,033</b>	<b>41,680</b>	<b>19,678,834</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>32,985,850</b>	<b>10,516,417</b>	<b>2,418,231</b>	<b>734,225</b>	<b>1,074,977</b>	<b>47,729,700</b>

Ниже представлено движение основных средств и нематериальных активов по состоянию 31 декабря 2012 года:

В тысячах узбекских сумов	Здания и прочие сооружения	Мебель и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2012 года</b>	<b>37,370,975</b>	<b>5,167,839</b>	<b>727,444</b>	<b>1,027,671</b>	<b>4,382,299</b>	<b>48,676,228</b>
<i>Первоначальная стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2012 года	40,410,499	9,927,503	1,951,257	1,911,563	4,463,149	58,663,971
Приобретение	5,799,532	7,824,132	1,617,455	433,820	-	15,674,939
Выбытие	(6,790,046)	(145,168)	(108,536)	-	(3,299,340)	(10,343,090)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>39,419,985</b>	<b>17,606,467</b>	<b>3,460,176</b>	<b>2,345,383</b>	<b>1,163,809</b>	<b>63,995,820</b>
<i>Накопленная амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2012 года	3,039,524	4,759,664	1,223,813	883,892	80,850	9,987,743
Амортизационные отчисления	1,637,991	2,321,930	395,357	391,507	-	4,746,785
Выбытие	(217,712)	(217,772)	(51,207)	-	(39,217)	(525,908)
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>	<b>4,459,803</b>	<b>6,863,822</b>	<b>1,567,963</b>	<b>1,275,399</b>	<b>41,633</b>	<b>14,208,620</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года</b>	<b>34,960,182</b>	<b>10,742,645</b>	<b>1,892,213</b>	<b>1,069,984</b>	<b>1,122,176</b>	<b>49,787,200</b>

В составе основных средств «Здания и сооружения» Группы были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2011 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «INTIL» и была определена справедливая стоимость. Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты и рыночным ценам объектов, сопоставимых со зданиями и сооружениями Группы, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 15,505,902 тысяч УЗС, представляющая собой положительную переоценку зданий Группы.

### 13 Прочие активы

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Начисленный процентный и прочий доход к получению	3,341,419	1,776,856
Операции по пластиковым карточкам	679,580	27,096,624
Нереализационная прибыль по переоценке Своп	8,520,733	815,057
Прочее	9,547,182	1,263,883
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>22,088,914</b>	<b>30,952,420</b>
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Предоплата за оборудование и товары	8,800,904	16,587,820
Другие предоплаченные налоги	2,123,980	2,780,737
Другие имущества	290,446	290,446
Предоплата за услуги	227,821	216,046
Расчеты с сотрудниками банка	16,847	66,691
Малоценные и быстро-изнашиваемые активы на складе	517,902	394,891
Прочее	5,323,063	1,712,902
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>17,300,963</b>	<b>22,049,533</b>
За вычетом резерва под обесценение	(803,419)	(316,654)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>38,586,458</b>	<b>52,685,299</b>

В следующей таблице отражена справедливая стоимость валютных свопов, учитываемых как активы, а также их условные суммы. Учетной брутто условной суммы, представляет собой сумму базового актива производного инструмента, базисную ставку или индекс и является основой, по которой оцениваются изменения в стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы указывают на объем сделок в обращении на конец года и не отражают кредитный риск.

Ниже представлена стоимость валютных свопов на 31 декабря 2013 года:

В тысячах узбекских сумов	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Своп контракты с иностранной валютой	169,209,035	8,520,733	-
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>169,209,035</b>	<b>8,520,733</b>	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток по контракту Своп с клиентом ЗАО «Дженерал Моторс Узбекистан», превышает 10% капитала Группы и составляет 149,749,600 тысяч УЗС. По контракту осуществлена продажа клиенту 68,000 тысяч долларов США с условием обратного выкупа.

Ниже представлена стоимость валютных свопов на 31 декабря 2012 года:

В тысячах узбекских сумов	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Активы	Обязательства
Своп контракты с иностранной валютой	43,817,579	815,057	-
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>	<b>43,817,579</b>	<b>815,057</b>	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по контрактам Своп с клиентами ЗАО «Дженерал Моторс Узбекистан» и ДП «Polifleks», превышали 10% капитала Группы и составляли 25,792,000 тысяч УЗС. По контрактам осуществлена продажа клиентам с условием обратного выкупа 10,000 тысяч долларов США и 3,000 тысяч долларов США, соответственно.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 и 2012 годов:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря	31 декабря
	2013 года	2012 года
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	316,654	-
Отчисления в резерв под обесценение	1,869,520	1,725,847
Списание активов	(1,382,755)	(1,409,193)
<b>Резерв под обесценение прочих активов</b>	<b>803,419</b>	<b>316,654</b>

#### 14 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, представлены следующим образом:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>Актив</i>		
ООО "Капсантекс"	24,273,132	16,116,669
Имущества, имеющиеся в наличии для продажи	14,435,256	10,041,647
ООО "Кап-текс"	-	31,386,568
<b>Внеоборотные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>38,708,388</b>	<b>57,544,884</b>
<i>Обязательства</i>		
ООО "Капсантекс"	2,278,247	105,719
ООО "Кап-текс"	-	1,349,741
<b>Обязательства, относящиеся к внеоборотным активам, предназначенным для продажи</b>	<b>2,278,247</b>	<b>1,455,460</b>

В октябре 2009 года Группа приобрела 100% долю в капитале ООО «Кап-Текс», осуществляющей деятельность в текстильной промышленности. Компания была приобретена Банком на основании Указа Президента Республики Узбекистан №УП-4053 от 18 ноября 2008 года «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости предприятий реального сектора экономики», Распоряжения Президента Республики Узбекистан №Р-4010 от 19 ноября 2008 года «Об утверждении порядка реализации коммерческими банками экономически несостоятельных предприятий». Вложение в уставной капитал ООО «Кап-Текс» составило 33,398,046 тысяч УЗС, и доля в ООО была реализована ООО «Rus Invest Textile» на сумму 36,000,000 тысяч УЗС, на условиях рассрочки на 7 лет, с начислением и уплатой процентов на фактический остаток долга по действующей ставке рефинансирования ЦБ РУз. Данный актив был пере классифицирован в кредит.

УП «Капсантекс», было учреждено в 2011 году в форме Унитарного предприятия Банка в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. УП «Капсантекс» является правопреемником Открытого акционерного общества «Кулол», на основании Указа Президента Республики Узбекистан №УП-4053 от 18 ноября 2008 года «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости предприятий реального сектора экономики», Распоряжения Президента Республики Узбекистан №Р-4010 от 19 ноября 2008 года «Об утверждении порядка реализации коммерческими банками экономически несостоятельных предприятий» и решения Государственной комиссии по реализации экономически несостоятельных предприятий коммерческим банкам №1 от 14 января 2011 года. Основным видом деятельности является производство продукции сантехники из керамики. Группа должна инвестировать в УП «Капсантекс» не менее 9,5 млн. долларов США и дополнительно на расширение 1,5 млн. долларов США. УП «Капсантекс» было зарегистрировано 01 апреля 2011 года в городе Ангрэн. Вложение Банка в уставной капитал УП «Капсантекс» по состоянию 31 декабря 2013 года составило 17,398,042 тысяч УЗС.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, общая сумма активов и обязательств УП «Капсантекс» составила 24,273,132 тысяч УЗС и 2,278,247 тысяч УЗС, соответственно. Прибыли и убытка от прекращенной деятельности не имеется.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, общая сумма активов и обязательств УП «Капсантекс» составила 16,116,669 тысяч УЗС и 105,719 тысяч УЗС, соответственно. Прибыли и убытка от прекращенной деятельности УП «Капсантекс» не имелось.

По состоянию 31 декабря 2013 и 2012 годов имущество, имеющееся для продажи составило 14,435,256 тысяч УЗС и 10,041,647 тысяч УЗС, соответственно. Группа должна осуществить продажу имущества, полученного в счет погашения кредитов, в течение не более одного года.

## 15 Средства других банков

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Депозиты других банков	13,213,200	39,666,000
Корреспондентские счета других банков	387,673	96,454
Кредиты, полученные от ЦБ Руз	121,020	124,048
Начисленные проценты к оплате	1,780	41,488
<b>Итого средств других банков</b>	<b>13,723,673</b>	<b>39,927,990</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имеются средства 2 банков остатки которых превышают 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляет 13,254,143 тысяч УЗС, или 96,6% от общей суммы средств других банков.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись средства 2 банков остатки которых превышают 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляет 36,667,407 тысяч УЗС, или 91,8% от общей суммы средств других банков.

## 16 Средства клиентов

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>Юридические лица</i>		
Депозиты до востребования	394,216,652	298,568,314
Срочные депозиты	70,121,699	54,912,752
<i>Физические лица</i>		
Депозиты до востребования	74,979,970	37,392,801
Срочные депозиты	284,007,545	200,828,140
Начисленные проценты к оплате	3,242,921	3,331,991
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>826,568,787</b>	<b>595,033,998</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имеются остатки по восьми клиентам, превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляет 82,148,212 тысяч УЗС или 9,9 % от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись остатки по двенадцати клиентам, превышающие 10% капитала Группы. Совокупная сумма этих средств составляет 76,897,421 тысяч УЗС или 12,9 % от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов средства клиентов на сумму 98,293,621 тысяч УЗС и 47,431,519 тысяч УЗС, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам, выпущенным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам.

Ниже представлен анализ средств клиентов по отраслям экономики:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Физические лица	351,272,359	238,220,941
Производство	123,211,526	64,380,214
Транспорт и телекоммуникации	44,059,421	40,130,658
Торговля	161,637,524	90,145,965
Прочие услуги	57,917,697	50,511,134
Образование и исследования	5,615,935	26,358,709
Строительство	34,507,822	15,173,835
Культура и искусство	846,564	12,051,209
Промышленность	23,389,817	12,738,521
Социальные фонды	1,145,434	3,508,092
Страхование	10,418,600	3,435,627
Сельское хозяйство	5,287,893	6,890,757
Инвестиции в финансовый сектор	5,216,123	1,975,973
Прочее	2,042,072	29,512,363
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>826,568,787</b>	<b>595,033,998</b>

## 17 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

В тысячах узбекских сумов	Дата погашения месяц/год	Годовая процентная ставка	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированные облигации:	Ноябрь 2019	12.0%	5,151,233	5,151,233
	Май 2017	14.0%	2,032,219	2,539,315
	Август 2014	14.0%	4,141,151	2,070,575
Депозитные сертификаты включая:	Июнь 2014	9.5%	10,000,000	-
	Декабрь 2014	10.0%	1,100,000	-
	Апрель 2014	10.0%	500,000	-
	Октябрь 2014	12.0%	300,000	-
	Октябрь 2014	10.0%	300,000	-
	Сентябрь 2014	12.0%	200,000	-
	Июль 2013	11.0%	-	200,000
	Февраль 2013	12.0%	-	100,000
Декабрь 2013	12.5%	-	50,000	
Сберегательные сертификаты	Январь 2013	24.0%	-	28,571
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>23,724,603</b>	<b>10,139,694</b>

Группа не имеет каких-либо обязательств по соблюдению финансовых коэффициентов в отношении выпущенных долговых ценных бумаг, указанных выше.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имеются остатки долговых ценных бумаг по одному клиенту, превышающие 10% капитала Группы. Сумма средств составляет 12,870,575 тысяч УЗС или 54,2% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы не имелись остатки долговых ценных бумаг превышающие 10% капитала Группы.

## 18 Прочие привлеченные средства

Прочие привлеченные средства представлены следующим образом:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансирование, предоставленное местными финансовыми учреждениями	1,559,102	2,135,207
<b>Прочие привлеченные средства</b>	<b>1,559,102</b>	<b>2,135,207</b>

Группа не имеет каких-либо обязательств по соблюдению финансовых коэффициентов в отношении прочих привлеченных средств, указанных выше. Прочие привлеченные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

## 19 Прочие обязательства

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Отсроченные доходы	4,987,835	1,156,296
Обязательства по выплате дивидендов	1,288	1,568
Прочие отсроченные доходы к получению	202,516	1,733,850
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>5,191,639</b>	<b>2,891,714</b>
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Задолженность к оплате за услуги	2,305,634	76,793
Другие налоги к оплате	650,918	502,777
Прочее	543,444	145,588
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3,499,996</b>	<b>725,158</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>8,691,635</b>	<b>3,616,872</b>

## 20 Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

В тысячах узбекских сумов	Объявлен- ный уставной капитал	Выпущен- ный уставной капитал	Оплачен- ный уставной капитал	Всего, с учетом инфляции
Остаток на 1 января 2012 года	33,000,000	33,000,000	33,000,000	31,631,797
Увеличение	20,000,000	10,000,000	2,285,393	2,285,393
Остаток на 31 декабря 2012 года	53,000,000	43,000,000	35,285,393	33,917,190
Увеличение	-	-	7,714,607	7,714,607
Остаток на 31 декабря 2013 года	53,000,000	43,000,000	43,000,000	41,631,797

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10,000 УЗС за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов у Группы не имеются привилегированные акции.

Ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы:

Штук	Объявленный уставной капитал	Выпущенный уставной капитал	Оплаченный уставной капитал
Остаток на 1 января 2012 года	3,300,000	3,300,000	3,300,000
Выпуск обыкновенных акции	2,000,000	1,000,000	228,539
Остаток на 31 декабря 2012 года	5,300,000	4,300,000	3,528,539
Выпуск обыкновенных акции	-	-	771,461
Остаток на 31 декабря 2013 года	5,300,000	4,300,000	4,300,000

## 21 Добавленный капитал

Добавленный капитал представляет собой сумму эмиссионного дохода на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2013 и 2012 годов эмиссионный доход составил 350,000 тысяч УЗС и 227,483 тысяч УЗС, соответственно.

## 22 Накопленный совокупный доход

Согласно законодательству Республики Узбекистан, в качестве дивидендов Группы может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. В соответствии с законодательством Группа должен создать резервный фонд в сумме не менее 15% от уставного фонда.

В 2013 и 2012 годах дивиденды не выплачивались.

Ниже указано движение нераспределенной прибыли Группы, по МСФО:

В тысячах узбекских сумов	Фонд переоценки	Нераспреде- ленная прибыль/ (Накопленный убыток)	Накопленный совокупный доход/ (убыток)
Остаток на 1 января 2012 года	13,396,762	(16,836,175)	(3,439,413)
Увеличение, прибыль за 2012 год	-	3,741,008	3,741,008
Остаток на 31 декабря 2012 года	13,396,762	(13,095,167)	301,595
Выбытие основных средств	(237,722)	237,722	-
Увеличение, прибыль за 2013 год	-	13,605,962	13,605,962
Остаток на 31 декабря 2013 года	13,159,040	748,517	13,907,557

## 23 Чистый процентный доход

В тысячах узбекских сумов	Год,	Год,
	закончившийся 31 декабря 2013 года	закончившийся 31 декабря 2012 года
<i>Процентные доходы</i>		
Кредиты клиентам	53,219,492	35,274,806
Средства в других банках	3,155,590	548,791
Другие процентные доходы	664,612	358,451
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>57,039,694</b>	<b>36,182,048</b>
<i>Процентные расходы</i>		
Средства клиентов	31,798,841	22,452,817
Средства по выпущенным долговым ценным бумагам	1,740,650	1,793,555
Средства других банков	418,917	1,166,905
Прочие процентные расходы	1,504,594	707,450
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>35,463,002</b>	<b>26,120,727</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>21,576,692</b>	<b>10,061,321</b>

## 24 Комиссионные доходы и расходы

В тысячах узбекских сумов	Год,	Год,
	закончившийся 31 декабря 2013 года	закончившийся 31 декабря 2012 года
<i>Комиссионные доходы</i>		
Комиссии по операциям с иностранной валютой	26,614,877	19,815,823
Комиссии за расчетные операции	25,113,096	14,233,890
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	10,159,543	7,550,442
Операции с пластиковыми картами	6,357,509	4,847,923
Комиссия за инкассацию	1,403,194	1,157,455
Регистрация импортных и экспортных контрактов	315,365	222,665
Прочее	889,840	2,592,288
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>70,853,424</b>	<b>50,420,486</b>
<i>Комиссионные расходы</i>		
Расчетные операции	3,270,676	2,811,287
Комиссии по другим банкам	3,185,033	3,232,408
Комиссии за инкассацию	2,468,267	1,366,205
Комиссии по пластиковым карточкам	1,399,326	1,111,450
Комиссии по операциям с иностранной валютой	673,522	540,708
Поддержка программного обеспечения	579,399	365,981
Операции с ценными бумагами	65,457	100,512
Прочее	1,331,974	610,924
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>12,973,654</b>	<b>10,139,475</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>57,879,770</b>	<b>40,281,011</b>

## 25 Чистые доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
В тысячах узбекских сумов		
Торговые операции, нетто	(5,333,296)	51,822
Курсовая разница, нетто	8,926,049	1,235,867
<b>Чистый доход по операциям с иностранной валютой</b>	<b>3,592,753</b>	<b>1,287,689</b>

## 26 Операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
В тысячах узбекских сумов		
Заработная плата и премии	19,467,214	13,410,062
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	8,214,789	5,066,040
Износ и амортизация	6,070,155	4,746,785
Единый социальный налог	4,876,647	3,522,540
Финансовая помощь работникам	2,058,475	3,951,473
Охрана	4,225,780	4,176,815
Членские взносы	6,018,721	3,210,466
Аренда	1,544,151	1,363,955
Связь	1,710,879	1,405,226
Канцтовары	1,580,843	1,282,205
Ремонт	1,147,931	1,049,183
Реклама	730,118	798,740
Благотворительность и спонсорские расходы	2,633,632	440,513
Командировочные расходы	888,060	342,321
Профессиональные услуги	303,378	361,549
Прочие расходы на сотрудников	367,998	538,490
Расходы по содержанию транспортных средств	447,446	416,411
Представительские расходы	90,520	129,628
Страхование	93,671	112,794
Расходы на подписку	54,374	47,868
Прочее	577,005	528,421
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>63,101,787</b>	<b>46,901,485</b>

## 27 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Узбекистан, которые могут отличаться от МСФО.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Республики Узбекистан приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

Налог на доход (прибыль) Банком начисляется в соответствии с Налоговым кодексом Республики Узбекистан. Действующая ставка налога на доход (прибыль) для банков в 2013 и 2012 годах составила 15 процентов от налогооблагаемой прибыли.

В соответствии с налоговым законодательством Республики Узбекистан Банк также уплачивает другие налоги и отчисления, связанные с его операционной деятельностью.

Отсроченные налоги отражают чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы на 31 декабря 2013 и 2012 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью определенных активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
В тысячах узбекских сумов		
<i>Вычитаемые временные разницы:</i>		
Резерв по активам	120,513	1,120,042
Прочие	153,402	183,030
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>273,915</b>	<b>1,303,072</b>
<i>Налогооблагаемые временные разницы:</i>		
Восстановление резервов по активам	686,535	-
Основные средства и нематериальные активы	50,839	724,997
Прочие	17,075	-
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы:</b>	<b>754,449</b>	<b>724,997</b>
<b>Чистое отсроченное налоговое обязательство</b>	<b>(480,534)</b>	<b>578,075</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
В тысячах узбекских сумов		
Прибыль до налога на прибыль	16,306,156	5,993,858
Налог по установленной ставке (15%)	2,445,923	899,079
Налог на развитие инфраструктуры	(1,108,819)	(206,805)
Невычитаемые расходы	2,827,062	111,316
Доходы полученные	(113,835)	(327,702)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>4,050,332</b>	<b>475,888</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	3,564,506	762,314
Расходы/(доходы) по отсроченные налогу на прибыль	480,534	(21,876)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>4,045,040</b>	<b>740,438</b>
<i>Отложенные налоговые активы</i>		
Начало года	(1,929,388)	(2,016,099)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли	(480,534)	86,711
<b>Конец года</b>	<b>(2,409,922)</b>	<b>(1,929,388)</b>

## 28 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам (тысяч УЗС)	13,605,962	3,741,008
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (шт)	3,779,944	3,312,281
<b>Базовая и разведенная прибыль на акцию (шт/УЗС)</b>	<b>3,600</b>	<b>1,129</b>

В 2013 и 2012 годах дивиденды со стороны Банка не выплачивались.

## 29 Условные финансовые обязательства

### 29.1 Страхование.

Группа не осуществляла в полном объеме страхование основных средств, страхование на случай прекращения деятельности, или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, возникающего в результате неисправности оборудования или в связи с основной деятельностью Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь возможность получить адекватное страховое покрытие, существует риск того, что утрата либо повреждение активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое состояние Группы.

### 29.2 Юридические вопросы.

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

### 29.3 Налоговое законодательство.

В настоящее время в Республике Узбекистан действует ряд законодательных актов, регламентирующих систему налогов, уплачиваемых в Республиканский и местные государственные бюджеты. Данные налоги включает на добавленную стоимость, налог на прибыль, ряд налогов и социальные налоги. Налоговое законодательство Республики Узбекистан допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Зачастую существуют различные мнения относительно трактовки законодательных актов, как между различными ведомствами, так и внутри одного ведомства (т.е. Государственный налоговый комитет и его различные инспекции), что создает неопределенность и почву для различных споров. Налоговые декларации и другие юридические обязательства (к примеру, вопросы таможенного и валютного регулирования) являются предметом рассмотрения и проверок со стороны ряда ведомств, которые по закону имеют право применять существенные административные взыскания (в т.ч. штрафы и пени) и могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. Подобная ситуация создает большую степень вероятности возникновения налоговых рисков в Республике Узбекистан, чем, например, в

других странах с более развитыми системами налогообложения. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Группы в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

#### 29.4 Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску возникновения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера у Группы составили:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
В тысячах узбекских сумов		
Аккредитивы, и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	77,239,565	47,421,632
Гарантии выданные и аналогичные обязательства	24,258,282	17,188,521
Обязательства по выдаче кредита	2,441,528	4,150,764
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>103,939,375</b>	<b>68,760,917</b>

#### 30 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводила операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Группы все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных и пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год:

В тысячах узбекских сумов	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>Активы</i>		
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>29,657,086</b>	<b>408,529,509</b>
- материнская компания	25,632,039	
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	4,025,047	
<b>Резерв под обесценения кредиты клиентам</b>	<b>1,999,848</b>	<b>15,571,644</b>
- материнская компания	794,434	
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	1,205,414	
<i>Обязательства</i>		
<b>Средства клиентов</b>	<b>29,062,781</b>	<b>826,568,787</b>
- материнская компания	25,632,040	
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	3,430,741	
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>1,015,123</b>	<b>23,724,603</b>
- материнская компания	206,049	
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	809,074	
<b>Прочие привлеченные средства</b>	<b>1,559,102</b>	<b>1,559,102</b>
- материнская компания	1,559,102	
<i>Доходы и расходы</i>		
<b>Процентные доходы</b>	<b>4,354,145</b>	<b>57,039,694</b>
- материнская компания	3,700,491	
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	653,654	
<b>Процентные расходы</b>	<b>516,886</b>	<b>35,463,002</b>
- материнская компания	508,318	
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	8,568	
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>537,193</b>	<b>70,853,424</b>
- материнская компания	324,403	
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	212,790	
<b>Выданные гарантии и аналогичные обязательства</b>	<b>7,357,906</b>	<b>103,939,375</b>
- материнская компания	7,188,160	
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	169,746	
<b>Вознаграждение ключевого управленческого персонала</b>	<b>1,945,974</b>	<b>19,467,214</b>

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных и пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

В тысячах узбекских сумов	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<i>Активы</i>		
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>15,050,983</b>	<b>270,680,730</b>
- материнская компания	659,700	
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	14,391,283	
<b>Резерв под обесценения кредиты клиентам</b>	<b>287,826</b>	<b>10,414,330</b>
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	287,826	
<i>Обязательства</i>		
<b>Средства клиентов</b>	<b>4,241,686</b>	<b>595,033,998</b>
- материнская компания	3,553,003	
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	688,683	
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>200,000</b>	<b>10,139,694</b>
- материнская компания	200,000	
<b>Прочие привлеченные средства</b>	<b>2,135,207</b>	<b>2,135,207</b>
- материнская компания	2,135,207	
<i>Доходы и расходы</i>		
<b>Процентные доходы</b>	<b>1,875,248</b>	<b>36,182,048</b>
- материнская компания	11,414	
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	1,863,834	
<b>Процентные расходы</b>	<b>50,744</b>	<b>26,120,727</b>
- материнская компания	40,226	
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	10,518	
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>251,472</b>	<b>50,420,486</b>
- материнская компания	106,907	
- стороны, имеющие совместный контроль или существенное влияние на Группу	144,565	
<b>Выданные гарантии и аналогичные обязательства</b>	<b>6,087,060</b>	<b>17,188,521</b>
- материнская компания	6,087,060	
<b>Вознограждение ключевого управленческого персонала</b>	<b>1,987,437</b>	<b>13,410,062</b>

### 31 Справедливая стоимость

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

В тысячах узбекских сумов	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<i>Финансовые активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	261,494,864	-	261,494,864	261,494,864
Средства в других банках	-	86,269,054	-	86,269,054	86,269,054
Обязательные резервы в ЦБ	-	64,594,770	-	64,594,770	64,594,770
Кредиты клиентам	-	-	392,957,865	392,957,865	392,957,865
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,904,828	-	-	2,904,828	2,904,828
Инвестиции, в ассоциированные компании	1,599,456	-	-	1,599,456	1,599,456
Прочие финансовые активы	-	-	22,088,914	22,088,914	22,088,914
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства других банков	-	13,723,673	-	13,723,673	13,723,673
Средства клиентов	-	-	826,568,787	826,568,787	826,568,787
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,724,603	-	-	23,724,603	23,724,603
Прочие привлеченные средства	-	-	1,559,102	1,559,102	1,559,102
Прочие финансовые обязательства	-	-	5,191,639	5,191,639	5,191,639

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

В тысячах узбекских сумов	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
<i>Финансовые активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	167,684,653	-	167,684,653	167,684,653
Средства в других банках	-	48,823,332	-	48,823,332	48,823,332
Обязательные резервы в ЦБ	-	47,100,546	-	47,100,546	47,100,546
Кредиты клиентам	-	-	260,266,400	260,266,400	260,266,400
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,193,490	-	-	3,193,490	3,193,490
Инвестиции, в ассоциированные компании	1,599,456	-	-	1,599,456	1,599,456
Прочие финансовые активы	-	-	30,952,420	30,952,420	30,952,420
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства других банков	-	39,927,990	-	39,927,990	39,927,990
Средства клиентов	-	595,033,998	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,139,694	-	-	10,139,694	10,139,694
Прочие привлеченные средства	-	-	2,135,207	2,135,207	2,135,207
Прочие финансовые обязательства	-	-	2,891,714	2,891,714	2,891,714

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.***

Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Группой на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

***Средства в других банках.***

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую процентную ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2013 года 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

***Кредиты клиентам.***

Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.

***Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи.***

Справедливая стоимость определяется на основе котировок на покупку. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок внешних независимых источников, оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

***Инвестиции в зависимые компании.***

Инвестиции в неконсолидируемые зависимые компании оценены руководством Группы по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг

***Средства других банков.***

Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

### *Средства клиентов.*

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

### *Выпущенные долговые ценные бумаги.*

Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

### *Прочие привлеченные средства.*

Справедливая стоимость прочих привлеченных средств с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Группы приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

## **32 Управление капиталом**

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующей организации и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала с требованиями Центрального банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком, осуществляется ежемесячно по прогнозным и фактическим данным, содержащим соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Руководством Группы.

Структура капитала рассматривается на ежеквартальной основе Правлением и Советом Группы. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Группа производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств, либо путем выплаты по действующим займам.

Управление капиталом Группы осуществляется путем развития политик, принятия стратегических и тактических решений Советом Группы, его Кредитным Комитетом, Комитетом по надзору банковских рисков, Инвестиционным комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами, и Финансовым комитетом.

С целью понизить риски, относящиеся к управлению капиталом, Группа разработала, и внедрила систему управления капиталом. Принципы формирования и методы, функционирующие в этой системе, четко оговариваются в Политике по Управлению Активами и Пассивами, Политике управления банковскими рисками и Кредитной политике Группы, утвержденных Советом Группы.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных

сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

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

<i>Оценка</i>	<i>Описание позиции</i>
0%	Денежные средства и их эквиваленты
0%	Счета в центральном банке
0%	Государственные долговые ценные бумаги
20%	Кредиты клиентам и средства в банках на срок до 1 года
100%	Кредиты клиентам
100%	Гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным кредитам с первоначальным сроком действия более 1 года
50%	Аккредитивы, не обеспеченные залогом денежных средств
100%	Прочие активы

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в целях определения достаточности капитала:

	<u>31 декабря 2013 года</u>	<u>31 декабря 2012 года</u>
В тысячах узбекских сумов		
<i>Изменения в капитале первого уровня:</i>		
<b>На 1 января</b>	34,446,651	28,342,384
Выпуск обыкновенных акций	7,714,607	2,285,393
Эмиссионный доход	122,517	77,483
Прибыль	13,605,962	3,741,008
Прочее	(323)	383
<b>На 31 декабря</b>	<u><u>55,889,414</u></u>	<u><u>34,446,651</u></u>
<i>Состав регулятивного капитала:</i>		
<b>Капитал первого уровня:</b>		
Уставный капитал и эмиссионный доход	55,889,354	34,446,268
Раскрытые резервы	60	383
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<u><u>55,889,414</u></u>	<u><u>34,446,651</u></u>
Субординированный займ	7,000,000	9,500,000
<b>Итого регулятивный капитал</b>	<u><u>62,889,414</u></u>	<u><u>43,946,651</u></u>
<i>Коэффициенты достаточности капитала:</i>		
Капитал первого уровня	9.96%	7.09%
Итого капитал	<u>11.21%</u>	<u>9.04%</u>

### 33 Управление рисками

Управление рисками Группой осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

### 33.1 Кредитный риск

Группа принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по отраслевым сегментам. Группа осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Советом и Правлением Группы.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутри дневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества, поручительства компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Группа, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанного в Примечании 29.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Группа осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Группа за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов, по кредитному качеству согласно рейтингу Fitch/Moody/S&P по состоянию на 31 декабря 2013 года. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

В тысячах узбекских сумов					Кредитный	31 декабря 2013 года
	AA	A	BBB	<BBB	рейтинг не присвоен	
Денежные средства и их эквиваленты	-	6,344,843	7,498,844	70,947,930	176,703,247	261,494,864
Средства в других банках	-	82,168,946	1,597,658	2,502,450	-	86,269,054
Обязательные резервы в ЦБ	-	-	-	-	64,594,770	64,594,770
Кредиты клиентам	-	-	-	-	392,957,865	392,957,865
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2,904,828	2,904,828
Инвестиции, в ассоциированные компании	-	-	-	-	1,599,456	1,599,456
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	22,088,914	22,088,914

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, кроме наличных средств, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года.

В тысячах узбекских сумов					Кредитный	31 декабря 2012 года
	AA	A	BBB	<BBB	рейтинг не присвоен	
Денежные средства и их эквиваленты	-	25,678,253	6,024,733	45,852,497	90,129,170	167,684,653
Средства в других банках	-	36,867,203	1,256,978	10,699,151	-	48,823,332
Обязательные резервы в ЦБ	-	-	-	-	47,100,546	47,100,546
Кредиты клиентам	-	-	-	-	260,266,400	260,266,400
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	3,193,490	3,193,490
Инвестиции, в ассоциированные компании	-	-	-	-	1,599,456	1,599,456
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	30,952,420	30,952,420

Организации банковского сектора в целом подвержены риску, возникающему в отношении финансовых инструментов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Узбекистан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Поскольку не все контрагенты, с которыми работает Группа, имеют рейтинги международных рейтинговых агентств, Группой разработаны собственные инструменты, позволяющие определять рейтинги контрагентов, сопоставимые с рейтингами международных рейтинговых агентств. Таким инструментом является рейтинговая модель. Рейтинг клиента формируется на основании анализа его финансовых показателей, анализа отрасли и рынка, в котором оперирует клиент. Рейтинговая модель также учитывается качественные параметры, такие как качества менеджмента и доля компании на рынке.

Использование внутренней рейтинговой модели помогает стандартизировать подход к анализу 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 валидности. В случае обнаружения недостатка, Группа модифицирует модель.

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

В тысячах узбекских сумов	Текущие необесце- ненные активы	Срок просрочки			Обесце- ненные финан- совые активы	31 декабря 2013 года
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяце в 1 год		
Денежные средства и их эквиваленты	261,494,864	-	-	-	-	261,494,864
Средства в других банках	86,269,054	-	-	-	-	86,269,054
Обязательные резервы в ЦБ	64,594,770	-	-	-	-	64,594,770
Кредиты клиентам	377,386,221	7,785,822	5,190,548	2,595,274	15,571,644	408,529,509
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,904,828	-	-	-	477,772	3,382,600
Инвестиции, в ассоциированные компании	1,599,456	-	-	-	-	1,599,456
Прочие финансовые активы	22,088,914	-	-	-	803,419	22,892,333

В тысячах узбекских сумов	Текущие необесце- ненные активы	Срок просрочки			Обесце- ненные финан- совые активы	31 декабря 2012 года
		До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев 1 год		
Денежные средства и их эквиваленты	167,684,653	-	-	-	-	167,684,653
Средства в других банках	48,823,332	-	-	-	-	48,823,332
Обязательные резервы в ЦБ	47,100,546	-	-	-	-	47,100,546
Кредиты клиентам	243,623,692	6,764,153	4,509,577	2,254,789	13,528,519	270,680,730
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	955,526	-	-	-	2,639,563	3,595,089
Инвестиции, в ассоциированные компании	1,599,456	-	-	-	-	1,599,456
Прочие финансовые активы	30,952,420	-	-	-	316,654	31,269,074

### 33.2 Рыночный риск

Группа принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночными риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Финансовый комитет отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Группы.

Большинство кредитных договоров Группы и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

### 33.3 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

В тысячах узбекских сумов	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>Финансовые активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	249,250,352	9,682,751	2,561,761	261,494,864
Средства в других банках	184,007	83,608,101	2,476,946	86,269,054
Обязательные резервы в ЦБ	64,594,770	-	-	64,594,770
Кредиты клиентам	392,957,865	-	-	392,957,865
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,904,828	-	-	2,904,828
Инвестиции, в ассоциированные компании	1,599,456	-	-	1,599,456
Прочие финансовые активы	18,957,090	2,562,863	568,961	22,088,914
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>730,448,368</b>	<b>95,853,715</b>	<b>5,607,668</b>	<b>831,909,751</b>
<i>Финансовые обязательства</i>				
Средства других банков	13,723,673	-	-	13,723,673
Средства клиентов	825,879,208	645,469	44,110	826,568,787
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,724,603	-	-	23,724,603
Прочие привлеченные средства	1,559,102	-	-	1,559,102
Прочие финансовые обязательства	2,891,714	-	-	2,891,714
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>867,778,300</b>	<b>645,469</b>	<b>44,110</b>	<b>868,467,879</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(137,329,932)</b>	<b>95,208,246</b>	<b>5,563,558</b>	<b>(36,558,128)</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

В тысячах узбекских сумов	Узбекистан	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>Финансовые активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	134,771,407	26,886,703	6,026,543	167,684,653
Средства в других банках	1,291,406	36,867,203	10,664,723	48,823,332
Обязательные резервы в ЦБ	47,100,546	-	-	47,100,546
Кредиты клиентам	260,266,400	-	-	260,266,400
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,193,490	-	-	3,193,490
Инвестиции, в ассоциированные компании	1,599,456	-	-	1,599,456
Прочие финансовые активы	30,952,420	-	-	30,952,420
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>479,175,125</b>	<b>63,753,906</b>	<b>16,691,266</b>	<b>559,620,297</b>
<i>Финансовые обязательства</i>				
Средства других банков	39,926,623	-	1,367	39,927,990
Средства клиентов	592,946,283	453,819	1,633,896	595,033,998
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,139,694	-	-	10,139,694
Прочие привлеченные средства	2,135,207	-	-	2,135,207
Прочие финансовые обязательства	2,891,714	-	-	2,891,714
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>648,039,521</b>	<b>453,819</b>	<b>1,635,263</b>	<b>650,128,603</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(168,864,396)</b>	<b>63,300,087</b>	<b>15,056,003</b>	<b>(90,508,306)</b>

### 33.4 Валютный риск

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2013 года. Активы и обязательства Группы отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют.

В тысячах узбекских сумов	Доллары				Итого
	УЗС	США	Евро	Прочие валюты	
<i>Финансовые активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	81,086,225	168,406,121	11,462,560	539,958	261,494,864
Средства в других банках	-	83,048,723	3,220,331	-	86,269,054
Обязательные резервы в ЦБ	64,594,770	-	-	-	64,594,770
Кредиты клиентам	384,683,810	8,274,055	-	-	392,957,865
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,904,828	-	-	-	2,904,828
Инвестиции, в ассоциированные компании	1,599,456	-	-	-	1,599,456
Прочие финансовые активы	3,958,861	18,101,254	28,293	506	22,088,914
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>538,827,950</b>	<b>277,830,153</b>	<b>14,711,184</b>	<b>540,464</b>	<b>831,909,751</b>
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства других банков	-	13,707,339	16,334	-	13,723,673
Средства клиентов	453,896,674	356,720,678	14,802,342	1,149,093	826,568,787
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,724,603	-	-	-	23,724,603
Прочие привлеченные средства	1,559,102	-	-	-	1,559,102
Прочие финансовые обязательства	2,782,253	105,175	4,286	-	2,891,714
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>481,962,632</b>	<b>370,533,192</b>	<b>14,822,962</b>	<b>1,149,093</b>	<b>868,467,879</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>56,865,318</b>	<b>(92,703,039)</b>	<b>(111,778)</b>	<b>(608,629)</b>	<b>(36,558,128)</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Группы по валютам составила:

В тысячах узбекских сумов	УЗС	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<i>Финансовые активы</i>					
Денежные средства и их эквиваленты	59,166,022	99,084,060	8,774,202	660,369	167,684,653
Средства в других банках	-	46,691,042	2,132,290	-	48,823,332
Обязательные резервы в ЦБ	3,619,577	43,480,969	-	-	47,100,546
Кредиты клиентам	254,174,180	6,092,220	-	-	260,266,400
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3,193,490	-	-	-	3,193,490
Инвестиции, в ассоциированные компании	1,599,456	-	-	-	1,599,456
Прочие финансовые активы	3,855,796	27,096,624	-	-	30,952,420
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>325,608,521</b>	<b>222,444,915</b>	<b>10,906,492</b>	<b>660,369</b>	<b>559,620,297</b>
<i>Финансовые обязательства</i>					
Средства других банков	39,707,488	220,502	-	-	39,927,990
Средства клиентов	332,062,147	251,528,632	10,954,116	489,103	595,033,998
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,139,694	-	-	-	10,139,694
Прочие привлеченные средства	2,135,207	-	-	-	2,135,207
Прочие финансовые обязательства	2,864,994	26,720	-	-	2,891,714
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>386,909,530</b>	<b>251,775,854</b>	<b>10,954,116</b>	<b>489,103</b>	<b>650,128,603</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(61,301,009)</b>	<b>(29,330,939)</b>	<b>(47,624)</b>	<b>171,266</b>	<b>(90,508,306)</b>

Группа предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к УЗС может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Банк практикует покупки и продажи между клиентами на условиях своп, указанных в Примечании 13.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива:

В тысячах узбекских сумов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Укрепление доллара США на 10%	(9,270,304)	(2,933,094)
Ослабление доллара США на 10%	9,270,304	2,933,094
Укрепление Евро на 10%	(11,178)	(4,762)
Ослабление Евро на 10%	11,178	4,762

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Группы.

### 33.5 Ценовой риск

Ценовой риск — это изменение в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

### 33.6 Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Финансовый Комитет Группы.

Группа старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Финансовый Комитет Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Финансовый Комитет Группы. Финансовый Комитет Группы обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, а также регулирует установленные лимиты на краткосрочные вложения в кредиты (сроком до 30 дней), для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Финансовый Комитет Группы контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату, валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

В тысячах узбекских сумов	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	45,475,203	18,917,530	-	-	-	-	64,392,733
Кредиты клиентам	28,249,095	37,583,608	135,690,403	163,815,501	27,619,258	-	392,957,865
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>73,724,298</b>	<b>56,501,138</b>	<b>135,690,403</b>	<b>163,815,501</b>	<b>27,619,258</b>	-	<b>457,350,598</b>
Денежные средства и их эквиваленты	197,102,131	-	-	-	-	-	197,102,131
Средства в других банках	-	21,543,045	64,726,009	-	-	-	86,269,054
Обязательные резервы в ЦБ	64,594,770	-	-	-	-	-	64,594,770
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2,904,828	2,904,828
Инвестиции, в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	1,599,456	1,599,456
Прочие финансовые активы	540	22,085,519	2,855	-	-	-	22,088,914
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>335,421,739</b>	<b>100,129,702</b>	<b>200,419,267</b>	<b>163,815,501</b>	<b>27,619,258</b>	<b>4,504,284</b>	<b>831,909,751</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков	6,608,380	6,606,600	-	121,020	-	-	13,336,000
Средства клиентов	90,533,734	175,254,410	88,341,100	10,721,321	279,546	-	354,129,244
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	324,603	15,900,000	2,500,000	5,000,000	-	23,724,603
Прочие привлеченные средства	-	120,366	538,736	900,000	-	-	1,559,102
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>97,142,114</b>	<b>182,305,979</b>	<b>104,779,836</b>	<b>14,242,341</b>	<b>5,279,546</b>	-	<b>392,748,949</b>
Средства других банков	387,673	-	-	-	-	-	387,673
Средства клиентов	472,439,543	-	-	-	-	-	472,439,543
Прочие финансовые обязательства	2,891,714	-	-	-	-	-	2,891,714
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>572,861,044</b>	<b>182,305,979</b>	<b>104,779,836</b>	<b>14,242,341</b>	<b>5,279,546</b>	-	<b>868,467,879</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(237,439,305)	(82,176,277)	95,639,431	149,573,160	22,339,712	4,504,284	(36,558,128)
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(23,417,816)	(125,804,841)	30,910,567	149,573,160	22,339,712	-	64,601,649
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>	<b>(23,417,816)</b>	<b>(149,222,657)</b>	<b>(118,312,090)</b>	<b>31,261,070</b>	<b>53,600,782</b>	<b>53,600,782</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом</b>	<b>-3%</b>	<b>-18%</b>	<b>-14%</b>	<b>4%</b>	<b>6%</b>	<b>6%</b>	

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

В тысячах узбекских сумов	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	23,814,641	8,816,361	-	-	-	-	32,631,002
Средства в других банках	-	-	28,624,842	-	-	-	28,624,842
Кредиты клиентам	39,663,140	29,769,757	87,108,426	93,525,077	10,200,000	-	260,266,400
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>63,477,781</b>	<b>38,586,118</b>	<b>115,733,268</b>	<b>93,525,077</b>	<b>10,200,000</b>	-	<b>321,522,244</b>
Денежные средства и их эквиваленты	135,053,651	-	-	-	-	-	135,053,651
Средства в других банках	-	-	20,198,490	-	-	-	20,198,490
Обязательные резервы в ЦБ	-	-	-	-	-	47,100,546	47,100,546
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,193,490	3,193,490
Инвестиции, в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	1,599,456	1,599,456
Прочие финансовые активы	30,952,420	-	-	-	-	-	30,952,420
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>229,483,852</b>	<b>38,586,118</b>	<b>135,931,758</b>	<b>93,525,077</b>	<b>10,200,000</b>	<b>51,893,492</b>	<b>559,620,297</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков	18,866,000	-	20,800,000	-	-	-	39,666,000
Средства клиентов	67,128,638	47,006,681	128,588,807	14,664,797	-	-	257,388,923
Выпущенные долговые ценные бумаги	389,694	100,000	250,000	4,500,000	5,000,000	-	10,239,694
Прочие привлеченные средства	-	-	365,708	1,769,499	-	-	2,135,207
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>86,384,332</b>	<b>47,106,681</b>	<b>150,004,515</b>	<b>20,934,296</b>	<b>5,000,000</b>	-	<b>309,429,824</b>
Средства других банков	261,990	-	-	-	-	-	261,990
Средства клиентов	337,645,075	-	-	-	-	-	337,645,075
Прочие финансовые обязательства	2,891,714	-	-	-	-	-	2,891,714
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>427,183,111</b>	<b>47,106,681</b>	<b>150,004,515</b>	<b>20,934,296</b>	<b>5,000,000</b>	-	<b>650,228,603</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(197,699,259)	(8,520,563)	(14,072,757)	72,590,781	5,200,000	51,893,492	(90,608,306)
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(22,906,551)	(8,520,563)	(34,271,247)	72,590,781	5,200,000	-	12,092,420
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(22,906,551)	(31,427,114)	(65,698,361)	6,892,420	12,092,420	12,092,420	
Разница между финансовым активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-4%	-6%	-12%	1%	2%	2%	

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, подвержен риску в части депозитов с фиксированной процентной ставкой, включая депозиты юридических и физических лиц, которые дают клиенту право снимать депозиты со счетов до наступления срока погашения, не теряя при этом право на начисленные проценты на срок размещения.

По мнению руководства Группы, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Группой. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно

повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютных курсов.

Руководство Группы считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

### **33.7 Риск процентной ставки.**

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Группа подвержена процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Финансовый Комитет Группы устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на постоянной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года. В ней также отражены общие суммы финансовых обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В тысячах узбекских сумов	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>Финансовые обязательства</i>							
Средства других банков	6,611,189	6,615,023	-	122,872	-	-	13,349,084
Средства клиентов	91,263,285	179,491,185	96,883,684	13,831,576	414,706	-	381,884,437
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	333,757	17,693,520	3,346,000	7,820,000	-	29,193,277
Прочие привлеченные средства	-	122,530	577,471	1,094,130	-	-	1,794,131
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>97,874,474</b>	<b>186,562,495</b>	<b>115,154,675</b>	<b>18,394,578</b>	<b>8,234,706</b>	<b>-</b>	<b>426,220,929</b>
Средства других банков	387,673	-	-	-	-	-	387,673
Средства клиентов	472,439,543	-	-	-	-	-	472,439,543
Прочие финансовые обязательства	2,891,714	-	-	-	-	-	2,891,714
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>573,593,404</b>	<b>186,562,495</b>	<b>115,154,675</b>	<b>18,394,578</b>	<b>8,234,706</b>	<b>-</b>	<b>901,939,859</b>

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года.

В тысячах узбекских сумов	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>Финансовые обязательства</i>							
Средства других банков	18,935,175	-	21,715,200	-	-	-	40,650,375
Средства клиентов	67,699,231	48,205,351	129,818,043	17,656,416	-	-	263,379,041
Выпущенные долговые ценные бумаги	389,694	103,225	282,250	5,661,000	8,225,000	-	14,661,169
Прочие привлеченные средства	-	-	401,913	1,944,679	-	-	2,346,592
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>87,024,100</b>	<b>48,308,576</b>	<b>152,217,406</b>	<b>25,262,095</b>	<b>8,225,000</b>	<b>-</b>	<b>321,037,177</b>
Средства других банков	261,990	-	-	-	-	-	261,990
Средства клиентов	337,645,075	-	-	-	-	-	337,645,075
Прочие финансовые обязательства	2,891,714	-	-	-	-	-	2,891,714
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>427,822,879</b>	<b>48,308,576</b>	<b>152,217,406</b>	<b>25,262,095</b>	<b>8,225,000</b>	<b>-</b>	<b>661,835,956</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Группа осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	УЗС	Доллары США	Евро	Средневзвешенная эффективная процентная ставка
<i>Финансовые активы</i>				
Средства в Центральном банке	0.02%	-	-	0.02%
Средства в других банках	7.5-13%	до 6%	до 0.1%	5.87%
Кредиты клиентам	6-40%	14-26%	-	17.36%
<i>Финансовые обязательства</i>				
Средства клиентов	до 26%	0.2-15%	7-15%	9.67%
Средства других банков	-	0.5-1.23%	-	0.51%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.5-14%	-	-	11.28%
Прочие привлеченные средства	4.3-10.7%	-	-	7.19%

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	УЗС	Доллары США	Евро	Средневзвешенная эффективная процентная ставка
<i>Финансовые активы</i>				
Средства в Центральном банке	0.02%	-	-	0.02%
Средства в других банках	-	до 4%	до 0.1%	1.02%
Кредиты клиентам	6-40%	10-20%	-	16.9%
<i>Финансовые обязательства</i>				
Средства клиентов	0.1-24%	0.1-13%	8-11%	10.2%
Средства других банков	1-12.5%	3.5-9%	-	4.4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	12-24%	-	-	12.9%
Прочие привлеченные средства	19-21%	-	-	19.9%

### 34 Информация по сегментам

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Группы является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам.

#### 34.1 Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, обслуживание дебетовых карт, предоставление потребительских кредитов и кредиты под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию, без акцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Группы. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов представляют собой активы и пассивы, составляющие большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение заемных средств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 года приведена ниже:

В тысячах узбекских сумов	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Итого
Процентные доходы	6,856,957	50,182,737	57,039,694
Процентные расходы	(26,297,812)	(9,165,190)	(35,463,002)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		(7,464,213)	(7,464,213)
Комиссионные доходы	932,745	69,920,679	70,853,424
Комиссионные расходы	(105,132)	(12,868,522)	(12,973,654)
Чистые доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	3,592,753	3,592,753
Убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	(76,173)	(76,173)
Резерв под обесценение прочих активов	-	(1,869,520)	(1,869,520)
Прочие доходы	1,166,743	4,729,348	5,896,091
Прочие расходы	-	(127,457)	(127,457)
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>(17,446,499)</b>	<b>96,854,442</b>	<b>79,407,943</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>13,863,919</b>	<b>(76,965,706)</b>	<b>(63,101,787)</b>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	(3,582,580)	19,888,736	16,306,156
Расходы по налогу на прибыль	888,725	(4,933,765)	(4,045,040)
Прибыль/(убыток) от прекращенной деятельности	-	1,383,085	1,383,085
<b>Чистая прибыль за период</b>	<b>(2,693,856)</b>	<b>16,338,057</b>	<b>13,644,201</b>

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

В тысячах узбекских сумов	Физические лица	Корпоратив- ные клиенты	Не распре- ляемое	Итого
<i>Активы</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	261,494,864	261,494,864
Средства в других банках	-	-	86,269,054	86,269,054
Обязательные резервы в ЦБ	-	-	64,594,770	64,594,770
Кредиты клиентам	41,225,696	351,732,169	-	392,957,865
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,904,828	-	2,904,828
Инвестиции, в ассоциированные компании	-	1,599,456	-	1,599,456
Основные средства и нематериальные активы	-	-	47,729,700	47,729,700
Прочие активы	5,556,065	24,409,241	8,621,152	38,586,458
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	38,708,388	38,708,388
<b>Итого активы</b>	<b>46,781,761</b>	<b>380,645,694</b>	<b>507,417,928</b>	<b>934,845,383</b>
<i>Обязательства</i>				
Средства других банков	-	-	13,723,673	13,723,673
Средства клиентов	358,987,515	467,581,272	-	826,568,787
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	23,724,603	-	23,724,603
Прочие привлеченные средства	-	1,559,102	-	1,559,102
Отсроченные налоговые обязательства	-	-	2,409,922	2,409,922
Прочие обязательства	-	2,829,502	5,862,133	8,691,635
Обязательства, относящиеся к внеоборотными активам, предназначенным для продажи	-	-	2,278,247	2,278,247
<b>Итого обязательства</b>	<b>358,987,515</b>	<b>495,694,479</b>	<b>24,273,975</b>	<b>878,955,969</b>
<b>Совокупный разрыв</b>				<b>55,889,414</b>

Информация по операционным сегментам по состоянию на 31 декабря 2012 года приведена ниже:

В тысячах узбекских сумов	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Итого
Процентные доходы	5,855,573	30,326,475	36,182,048
Процентные расходы	(17,468,232)	(8,652,495)	(26,120,727)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1,061,674)	(4,805,416)	(5,867,090)
Комиссионные доходы	29,847,062	20,573,424	50,420,486
Комиссионные расходы	(81,942)	(10,057,533)	(10,139,475)
Чистые доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(12,782)	1,300,471	1,287,689
Убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	(85,035)	(85,035)
Резерв под обесценение прочих активов	-	(1,725,847)	(1,725,847)
Прочие доходы	1,688,265	7,258,933	8,947,198
Прочие расходы	-	(3,904)	(3,904)
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>18,766,270</b>	<b>34,129,073</b>	<b>52,895,343</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>(16,639,762)</b>	<b>(30,261,723)</b>	<b>(46,901,485)</b>
Прибыль до расходов по налогу на прибыль	2,126,508	3,867,350	5,993,858
Расходы по налогу на прибыль	(368,193)	(669,610)	(1,037,803)
Прибыль/(убыток) от прекращенной деятельности	-	(1,117,119)	(1,117,119)
<b>Чистая прибыль за период</b>	<b>1,758,315</b>	<b>2,080,621</b>	<b>3,838,936</b>

В приведенной ниже таблице представлена информация о сегментной концентрации активов и пассивов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

В тысячах узбекских сумов	Физические лица	Корпоративные клиенты	Не распределенное	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	167,684,653	167,684,653
Средства в других банках	-	-	48,823,332	48,823,332
Обязательные резервы в ЦБ	-	-	47,100,546	47,100,546
Кредиты клиентам	34,861,432	225,404,968	-	260,266,400
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,193,490	-	3,193,490
Инвестиции, в ассоциированные компании	-	1,599,456	-	1,599,456
Основные средства и нематериальные активы	-	-	49,787,200	49,787,200
Прочие активы	3,271,406	35,444,130	13,969,763	52,685,299
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	-	-	57,544,884	57,544,884
<b>Итого активы</b>	<b>38,132,838</b>	<b>265,642,044</b>	<b>384,910,378</b>	<b>688,685,260</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	-	-	39,927,990	39,927,990
Средства клиентов	225,320,726	369,713,272	-	595,033,998
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	10,139,694	-	10,139,694
Прочие привлеченные средства	-	2,135,207	-	2,135,207
Отсроченные налоговые обязательства	-	-	1,929,388	1,929,388
Прочие обязательства	-	2,891,714	725,158	3,616,872
Обязательства, относящиеся к внеоборотным активам, предназначенным для продажи	-	-	1,455,460	1,455,460
<b>Итого обязательства</b>	<b>225,320,726</b>	<b>384,879,887</b>	<b>44,037,996</b>	<b>654,238,609</b>
<b>Совокупный разрыв</b>				<b>34,446,651</b>

### 34.2 Географические сегменты

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов все операции были проведены в Республике Узбекистан.

### 35 События после отчетной даты

Согласно внеочередного собрания участников ООО «Intensive Capital Mikrocredit Tashkiloti» от 10 января 2014 года была принято решение о добровольной ликвидации консолидируемой дочерней компании ООО «Intensive Capital Mikrocredit Tashkiloti», в порядке установленном законодательством Республики Узбекистан.