

**«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-  
СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК»  
ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ  
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
ОАКБ «УЗПРОМСТРОЙБАНК»**

**Консолидированная финансовая отчетность**  
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» ОТКРЫТЫЙ  
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ОАКБ «УЗПРОМСТРОЙБАНК»

**СОДЕРЖАНИЕ**

---

Страница

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

2

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

3-4

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:

Консолидированный отчет о прибылях и убытках

5

Консолидированный отчет о прочем совокупном доходе

6

Консолидированный отчет о финансовом положении

7

Консолидированный отчет об изменениях капитала

8

Консолидированный отчет о движении денежных средств

9-10

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

11-80

**«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» ОТКРЫТЫЙ  
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «УЗПРОМСТРОЙБАНК»**

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

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, представленном на страницах 3-4, сделано с целью разграничения ответственности руководства и независимых аудиторов в отношении консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно строительный банк» ОАКБ «Узпромстройбанк» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее «Группа»).

Руководство Группы несет ответственность за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство Группы несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

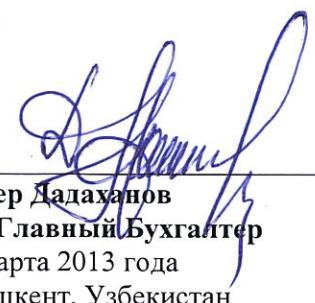
- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена руководством 29 марта 2013 года.

**От имени Правления:**



Абдурасул Абдуллаев  
Председатель Правления  
29 марта 2013 года  
г.Ташкент, Узбекистан

  
Айдер Даудаханов  
и.о. Главный Бухгалтер  
29 марта 2013 года  
г.Ташкент, Узбекистан

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Открытого акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно строительный банк» ОАКБ «Узпромстройбанк»

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного коммерческого банка «Узбекский промышленно строительный банк» ОАКБ «Узпромстройбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее «Группа»), которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, соответствующие консолидированные отчеты о прибылях и убытков, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений.

### Ответственность руководства за 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 создание системы внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудиторов

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

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

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томату Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томату Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре «Делойт» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.com/ru/about](http://www.deloitte.com/ru/about).

## **Мнение**

По нашему мнению консолидированная финансовая отчетность, достоверно отражает во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты ее деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

## **Привлечение внимание**

Мы обращаем внимание на Примечание 28 к консолидированной финансовой отчетности, которое раскрывает значительные транзакции со связанными сторонами. Наше мнение не содержит оговорок в отношении данных вопросов.

*Deloitte & Touche*

29 марта 2013 года  
г. Ташкент, Узбекистан

**«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» ОТКРЫТЫЙ  
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ОАКБ «УЗПРОМСТРОЙБАНК»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**

*(в тысячах узбекских сумов, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в сумах)*

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
Процентные доходы	6,28	212,311,007	139,721,454
Процентные расходы	6,28	(101,598,160)	(52,947,801)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		110,712,847	86,773,653
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7,28	(49,291,324)	(51,276,622)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		61,421,523	35,497,031
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	11,513,440	6,289,126
Доходы по услугам и комиссии полученные	9,28	99,784,034	85,555,653
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9,28	(16,379,080)	(13,005,958)
Убытки от первоначальной оценки активов по цене, ниже рыночной	16	(1,061,033)	(3,396,678)
Доля в прибыли зависимых предприятий		49,623	309,603
Формирование резерва по прочим операциям	7	(650,079)	(1,666,655)
Дивиденды полученные		472,365	2,208,124
Прочие доходы	10	3,388,645	2,862,472
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		97,117,915	79,155,687
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>		158,539,438	114,652,718
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	11	(126,502,031)	(93,128,604)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		32,037,407	21,524,114
Расходы по налогу на прибыль	12	(6,167,782)	(5,369,860)
<b>ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		25,869,625	16,154,254
<b>Прекращаемая деятельность</b>			
(Убыток)/прибыль за период от прекращаемой деятельности		(700,923)	45,741
<b>ЧИСТНАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>		25,168,702	16,199,995
<b>ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ, базовая (выраженная в Узбекских Сумах на акцию)</b>	13	345	261

**От имени Правления**

Абдурасул Абдуллаев  
Председатель Правления  
29 марта 2013 года  
г.Ташкент, Узбекистан



Айдер Дадаев  
и.о. Главный Бухгалтер  
29 марта 2013 года  
г.Ташкент, Узбекистан

«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» ОТКРЫТЫЙ  
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ОАКБ «УЗПРОМСТРОЙБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах узбекских сумов)

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	25,168,702	16,199,995
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Нереализованная прибыль по ценным бумагам, предназначенным для продажи	650,915	389,512
Налог на прибыль по статьям прочего совокупного дохода	(97,637)	(58,427)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	553,278	331,085
ОБЩИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	25,721,980	16,531,080

От имени Правления



Абдурасул Абдуллаев  
Председатель Правления  
29 марта 2013 года  
г.Ташкент, Узбекистан

  
Айдер Даҳаҳанов  
и.о. Главный Бухгалтер  
29 марта 2013 года  
г.Ташкент, Узбекистан

**«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» ОТКРЫТЫЙ  
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ОАКБ «УЗПРОМСТРОЙБАНК»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах узбекских сумов)**

	Приме- чания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Центральном банке Республики Узбекистан	14,28	553,170,015	323,770,703
Средства в банках	15,28	1,009,644,077	670,392,376
Ссуды, предоставленные клиентам	16,28	3,229,833,220	2,271,309,690
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,28	20,498,524	21,466,299
Инвестиции в зависимые предприятия	18,28	2,798,501	4,360,133
Основные средства и нематериальные активы	19	126,780,437	89,887,948
Актив по отсроченному налогу на прибыль	12	4,321,178	3,503,194
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи	21	40,447,617	34,179,672
Прочие активы	20	23,898,771	10,125,238
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>5,011,392,340</b>	<b>3,428,995,253</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства банков	22,28	117,539,685	112,656,546
Средства клиентов	23,28	2,221,450,163	1,713,485,621
Прочие привлеченные средства	24,28	2,344,356,962	1,390,817,903
Обязательства прямые связанные с активами, имеющиеся в наличии для продажи	21	168,493	266,722
Прочие обязательства	25	26,098,236	17,133,842
<b>Итого обязательства</b>		<b>4,709,613,539</b>	<b>3,234,360,634</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	26	265,010,820	161,227,616
Выкупленные акции		(4,972,344)	(6,602,344)
Резерв по инвестициям, имеющиеся в наличии для продажи		1,848,658	1,295,380
Нераспределенная прибыль		38,579,674	38,713,967
<b>Итого капитал</b>		<b>300,466,808</b>	<b>194,634,619</b>
Неконтрольные доли владения		1,311,993	-
<b>Итого капитал</b>		<b>301,778,801</b>	<b>194,634,619</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>5,011,392,340</b>	<b>3,428,995,253</b>

От имени Правления:

Абдурасул Абдуллаев  
Председатель Правления  
29 марта 2013 года  
г.Ташкент, Узбекистан



Айдер Даҳаҳонов  
и.о. Главный Бухгалтер  
29 марта 2013 года  
г.Ташкент, Узбекистан

«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
ОАКБ «УЗПРОМСТРОЙБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах узбекских суммов)

	Уставный капитал	Выкупленные акции	Резерв по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролируемые доли	Итого капитал
<b>01 Январь 2011 г.</b>	<b>136,972,616</b>	<b>(12,445,354)</b>	<b>964,295</b>	<b>26,912,073</b>	<b>152,403,630</b>	<b>-</b>	<b>152,403,630</b>
Выпуск обыкновенных акций	24,255,000	-	-	-	24,255,000	-	24,255,000
Общий совокупный доход	-	331,085	-	16,199,995	16,531,080	-	16,531,080
Объявленные дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	(990,000)	(990,000)	-	(990,000)
Объявленные дивиденды по обыкновенным акциям	-	-	-	(3,408,101)	(3,408,101)	-	(3,408,101)
Продажа собственных акций	-	5,843,010	-	-	5,843,010	-	5,843,010
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>161,227,616</b>	<b>(6,602,344)</b>	<b>1,295,380</b>	<b>38,713,967</b>	<b>194,634,619</b>	<b>-</b>	<b>194,634,619</b>
Выпуск обыкновенных акций	85,245,204	-	-	-	85,245,204,0	-	85,245,204
Капитализация дивидендов	18,538,000	-	-	(18,538,000)	-	-	-
Общий совокупный доход	-	553,278	25,168,702	-	25,721,980	-	25,721,980
Объявленные дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	(1,089,000)	(1,089,000)	-	(1,089,000)
Объявленные дивиденды по обыкновенным акциям	-	-	-	(5,675,995)	(5,675,995)	-	(5,675,995)
Неконтролируемые доли от инвестирования несостоительных предприятий	-	-	-	-	-	1,311,993	1,311,993
Продажа собственных акций	-	1,630,000	-	-	-	1,630,000	1,630,000
<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>265,010,820</b>	<b>(4,972,344)</b>	<b>1,848,658</b>	<b>38,579,674</b>	<b>300,466,808</b>	<b>1,311,993</b>	<b>301,778,801</b>

От имени Правления:

Абдурасул Абдуллаев  
Председатель Правления  
29 марта 2013 года  
г.Ташкент, Узбекистан

Айдер Дадаев  
и.о. Главный Бухгалтер  
29 марта 2013 года  
г.Ташкент, Узбекистан

**«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» ОТКРЫТЫЙ  
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ОАКБ «УЗПРОМСТРОЙБАНК»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**  
(в тысячах узбекских сумов)

	Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Проценты полученные		207,895,147	142,086,096
Проценты уплаченные		(118,477,860)	(54,743,038)
Комиссии полученные		100,078,176	88,481,806
Комиссии уплаченные		(16,379,080)	(13,005,958)
Прочие полученные операционные доходы		3,614,240	2,360,004
Уплаченные расходы на содержание персонала		(65,160,285)	(47,162,103)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(52,382,503)	(37,705,136)
Уплаченный налог на прибыль		(5,693,935)	(3,376,131)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		53,493,900	76,935,540
Изменения в операционных активах и обязательствах:			
Увеличение обязательных резервов в ЦБ РУз		(60,662,278)	(12,671,885)
Чистое уменьшение/(увеличение) по средствам в других банках		76,387,903	(67,248,694)
Чистое увеличение по ссудам, предоставленным клиентам		(979,870,384)	(944,559,669)
Чистый прирост по прочим активам		(5,382,645)	(5,656,093)
Чистый прирост по средствам банков		7,473,392	21,848,707
Чистый прирост по средствам клиентов		469,995,896	702,409,591
Чистый прирост по прочим обязательствам		1,671,020	5,378,836
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности		(436,893,197)	(223,563,667)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(4,460,954)	(2,269,672)
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		7,296,446	5,273,298
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(50,769,485)	(57,664,826)
Поступления от реализации объектов основных средств		1,361,051	2,228,400
Дивиденды полученные		639,151	2,209,862
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(45,933,791)	(50,222,938)

«УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» ОТКРЫТЫЙ  
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ОАКБ «УЗПРОМСТРОЙБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА  
(в тысячах узбекских сумов)

Приме- чание	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления от выпуска акций	85,245,204	24,255,000
Дивиденды выплаченные	(6,764,995)	(4,389,865)
Прочие привлеченные средства	1,061,225,329	816,461,014
Погашение прочих привлеченных средств	(120,174,827)	(45,222,478)
Поступления от продажи собственных акций	1,630,000	5,843,010
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	<u>1,021,160,711</u>	<u>796,946,681</u>
<i>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</i>	<u>1,307,706</u>	<u>424,834</u>
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	14	539,641,429
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	14	<u>770,997,386</u>
		<u>247,412,476</u>
		<u>1,310,638,815</u>
		<u>770,997,386</u>

От имени Правления:



Абдурасул Абдуллаев  
Председатель Правления  
29 марта 2013 года  
г.Ташкент, Узбекистан

Айдер Дадаханов  
и.о. Главный Бухгалтер  
29 марта 2013 года  
г.Ташкент, Узбекистан

# «УЗБЕКСКИЙ ПРОМЫШЛЕННО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК» ОТКРЫТЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК ОАКБ «УЗПРОМСТРОЙБАНК»

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах узбекских сумов)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

«Узбекский Промышленно-Строительный Банк» Открытый Акционерный Коммерческий Банк ОАКБ «Узпромстройбанк» (далее - «Банк») является открытым акционерным коммерческим банком, учрежденным в Республике Узбекистан в 1991 году. Основным видом деятельности Банка является осуществление коммерческих и розничных банковских операций, а также дилинговых сделок с иностранной валютой на международном валютном рынке. Банк осуществляет свою деятельность на основании новой лицензии № 17 от 25 января 2003 года, выданной Центральным банком Республики Узбекистан (далее - «ЦБРУ») и лицензии на осуществление операций с иностранной валютой № 1 от 29 января 2005 года.

Банк является участником государственной программы страхования депозитов, представленной в Законе Республики Узбекистан №360-II «Страхование Индивидуальных банковских депозитов» от 5 апреля 2002 года. Президентом Республики Узбекистан был издан Указ №УП-4057 от 28 ноября 2008 года, в котором оговорено, что в случае отзыва лицензии у банка, Государственный Фонд Страхования Депозитов гарантирует 100% возврат индивидуальных депозитов независимо от их суммы.

Значительная часть деятельности Группы связана с его ролью в качестве государственного агента в размещении централизованных ресурсов правительства в стратегические отрасли экономики, такие как нефтегазовая, энергетическая, химическая, производственная и горнодобывающая промышленности. Данная деятельность составляет значительную долю активов, источников финансирования и генерирования доходов.

Банк осуществляет свою деятельность через Головной Офис, зарегистрированный и располагающийся в Республике Узбекистан, г.Ташкент, а также посредством 44 филиалов по Республике (на 31 декабря 2011 года: 43 филиала). Численность сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составила 3,875 чел. (31 декабря 2011 года: 3,973 чел.)

Банк является материнской компанией банковской группы (далее «Группа»), состоящей из нижеследующих компаний, консолидированных в финансовой отчетности.

Наименование	Страна	Доля Банка процент/право голоса,		Вид деятельности
		2012	2011	
ООО "Asset Invest Trust"	Республика Узбекистан	100	100	Консалтинг
ООО "Elite Stars Textile"	Республика Узбекистан	100	100	Производство Управление активами
ООО "PSB Industrial Investments"	Республика Узбекистан	100	100	Производство
ООО "Quqon Lyuks tekstil"	Республика Узбекистан	100	100	Производство
ООО "Samarkand Aqua line"	Республика Узбекистан	100	100	Производство
ООО "Hozarasp Tamir Qurilish"	Республика Узбекистан	95.4		Производство
ООО "Horazm shisha idishlari"	Республика Узбекистан	80.4		Производство
ООО "Mega beton"	Республика Узбекистан	74.2		Производство

ООО “Asset Invest Trust” было образовано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Узбекистан от 30 сентября 2010 года. Основным видом деятельности компании является оказание консалтинговых услуг.

ООО “Elit Stars Textile” было образовано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Узбекистан 22 марта 2011, согласно Протоколу

Кабинета Министров Республики Узбекистан № 02-1-97 от 12 ноября 2010. По состоянию на 31 декабря 2012 года, в компанию было инвестировано 26,581,885 тыс. сум (на 31 декабря 2011 года: 19,700,079 тыс. сум.). Основным видом деятельности компании является производство текстильной продукции.

ООО "PSB Industrial Investments" было образовано в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Узбекистан 10 февраля 2009 года. По состоянию на 31 декабря 2012 года, в компанию было инвестировано 9,000,000 тыс. сум (на 31 декабря 2011 года 8,200,000 тыс. сум.). Основным видом деятельности компании является управление инвестициями Группы.

ООО "Quqon Lyuks Textile" (текстильное производство), ООО "Samarkand Aqua line" (выпуск безалкогольных напитков), ООО Hozarasp Tamir Qurilish (строительный бизнес), ООО Horazm shisha idishlari (производство бутылок), ООО Mega beton (производство строительных материалов) находятся в владении Группы. Группа планирует реализовать данные предприятия и завершить процесс реализации в течении 2013 года. Для раскрытия активов и обязательств этих предприятий, предназначенных для продажи, смотрите примечание 21.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций Группы:

	<b>31 декабря 2012 года, %</b>	<b>31 декабря 2011 года, %</b>
<b>Акционеры</b>		
Министерство финансов Республики Узбекистан	31.27	29.26
Фонд Реконструкции и Развития Республики Узбекистан	27.53	21.74
НХК "Узбекнефтегаз"	12.60	13.11
ЧП "Pharmed"	6.09	9.21
ГАК "Узбекэнерго"	5.90	1.70
ООО "Absolute Investments Trust"	2.77	4.18
ООО "British Glass Group "	0.88	1.34
Addison Ventures (UK) Ltd.	0.80	1.21
Brentwood and Co. (UK) Ltd.	0.76	1.15
Выкупленные собственные акции	1.88	4.34
Прочие юридические лица (с долей менее 1%)	7.42	9.62
Прочие акционеры (с долей менее 1%)	<u>2.11</u>	<u>3.14</u>
<b>Итого</b>	<b><u>100.00</u></b>	<b><u>100.00</u></b>

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску Правлением Группы 29 марта 2013 года.

## **2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### **Заявление о соответствии**

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО») и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по Интерпретации Международных Стандартов Финансовой Отчетности («КИМСФО»).

### **Прочие критерии выбора принципов представления**

Данная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Группы в Республике Узбекистан как в корпоративном, так и розничном сегментах.

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года, чистый отток денежных средств от операционной деятельности составляет 436,893,197 тыс. сум, дефицит кумулятивной ликвидности составляет 163,992,968 тыс. сум в период до 3х месяцев и отмечены несоответствия по некоторым условиям договоров привлечённых средств, которые раскрыты в Примечаниях 24 и 27.

Руководство Группы считает что Группа продолжит непрерывность своей деятельности основываясь на следующих факторах:

- Группа имеет достаточный показатель адекватности капитала, который еще больше укрепился в связи уставного капитала на сумму 85,245,204 тыс. сум, что иллюстрирует твердое намерение акционеров поддерживать Группу;
- Постоянное сотрудничество с международными финансовыми институтами, на основании недавних переговоров между Руководством и представителями кредиторов. Кроме этого, в течение первого квартала 2013 года были получены дополнительные ресурсы от Китайского Экспорта-импортного Банка на основании договора от 24 декабря 2012 года;
- Как указано в Примечании 31, краткосрочные обязательства Группы сконцентрированы в акционерах и в предприятиях под общим контролем государства в связи, с чем Руководство Группы считает, исходя из прошлого опыта, что краткосрочные обязательства будут рефинансируться в ходе обычной деятельности Группы и акционеры поддержат Группу в покрытии обязательств, если это будет необходимо;

После изучения перспектив, прогнозов и других значимых оснований, Руководство Группы считает, что Группа имеет достаточными ресурсами для продолжения операционной деятельности в обозримое будущее. Следовательно, финансовая отчетность Группы было подготовлена на основе принципа непрерывной деятельности.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах Узбекских сум («сум»), если не указано иное. Данная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости.

В соответствии с МСБУ № 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» («МСБУ №29») экономика Республики Узбекистан считалась подверженной гиперинфляции в течение 2005 года и предшествующих лет. С 1 января 2006 года экономика Республики Узбекистан перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость не денежных активов, обязательств и акционерного капитала Банка, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2005 года была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2006 года.

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Узбекскими стандартами бухгалтерского учета. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе местных бухгалтерских записей была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Данные корректировки включали классификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Группа представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 31.

### **Функциональная валюта**

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждого из предприятий Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой материнского предприятия Группы является узбекский сум («сум»).

### **Взаимозачет**

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Группа имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Группы.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

### **Принципы консолидации**

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и 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 прибылях и убытках, начиная с момента их фактического приобретения или до фактической даты продажи соответственно. Общий совокупный доход дочерних предприятий 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 компаний вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

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

## **Неконтрольные доли владения**

Неконтрольные доли владения представляют долю прибылей или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтрольные доли владения представляются в консолидированном отчете о прибылях и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

## **Изменения в доле владения Группы в существующих дочерних предприятиях**

Изменения долей владения Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые разницы между суммой, на которую корректируются неконтрольные доли владения, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров материнского Банка.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток от выбытия рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей владения. В случае учета активов дочернего предприятия по стоимости переоценки или справедливой стоимости и признания соответствующей накопленной прибыли или убытка в составе прочего совокупного дохода и их накопления в составе капитала суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода и накопленные в составе капитала, учитываются, как если бы Банк напрямую продал соответствующие активы (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся напрямую в нераспределенную прибыль, как предусмотрено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся вложений в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или (в применимых случаях) в качестве стоимости первоначального признания вложений в зависимое или совместно контролируемое предприятие.

## **Признание доходов и расходов**

### *Признание процентных доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

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

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

### *Признание комиссионных доходов и расходов*

Комиссии, связанные с предоставлением ссуд, амортизируются и отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки к эффективной процентной ставке по ссуде. В случае, если обязательства по ссуде не ведут к заключению договора о предоставлении ссуды, комиссия признается в отчете о прибылях и убытках в течение оставшегося периода ссудных обязательств. Если обязательства по ссуде истекают без последующего предоставления ссуды, то комиссия признается в отчете о прибылях и убытках по истечению указанного срока. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных займов признается в отчете о совокупном доходе, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

### **Признание доходов по дивидендам**

Доходы по дивидендам признаются в момент объявления дивидендов, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Группой.

### **Финансовые инструменты**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и обязательства отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, корректируются на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

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

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет прочего совокупного дохода, пока ценные бумаги не будут

реализованы, при этом накопленные прибыли/убытки, ранее признаваемые в составе прочего совокупного дохода, признаются в отчете о совокупном доходе за отчетный период. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о совокупном доходе. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Группа использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых инструментов Группа определяет их справедливую стоимость с использованием соответствующих методов оценки, включая анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. Когда методы оценки включают в себя исходные данные, основанные на параметрах рыночной оценки, таких, как процентные ставки и кредитный рейтинг контрагента, использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, использование информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и прочие применимые методы. При существовании метода оценки, стандартно используемого участниками рынка для определения стоимости инструмента, если было продемонстрировано, что этот метод обеспечивает достоверную оценку, устанавливаемую в фактических рыночных сделках, Группа использует такой метод.

Дивиденды полученные по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе доходов по дивидендам в консолидированном отчете о совокупном доходе.

Некотируемые долговые ценные бумаги и акции, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения соответственно за вычетом убытков от обесценения на конец отчетного периода.

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на прочий совокупный доход, переносится из прочего совокупного дохода в отчет о совокупном доходе за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Финансовый актив, классифицированный в категорию имеющихся в наличии для продажи, который отвечал бы определению ссуд и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован из категории имеющихся в наличии для продажи в категорию ссуд и дебиторской задолженности на дату переклассификации если Группа имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до погашения.

## **Средства в банках**

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

## **Ссуды и дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «ссуды 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.

## Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Группы по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыль или убыток, если увеличение справедливой стоимости

финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

### **Ссуды с пересмотренными условиями**

По возможности, Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится 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 ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями на предмет выполнения всех этих условий и наличия высокой вероятности получения по ним будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

### **Списание предоставленных ссуд и средств**

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Группы всех возможных мер по взысканию 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 консолидированном отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

### **Прекращение признания финансовых активов**

#### *Финансовые активы*

Группа прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Группа не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Группа сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Группа сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Группа распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБУ с первоначальным сроком погашения менее 90 дней, авансы банкам в Республике Узбекистан и других странах.

## **Минимальные резервы в Центральном банке Республике Узбекистан**

Минимальные резервы в ЦБ РУз представляют собой сумму обязательных резервов, размещенных в ЦБ РУз в соответствии с требованиями, установленными ЦБ РУз, на использование которых наложены ограничения. Ввиду вышеуказанного сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РУз, не включается в эквиваленты денежных средств.

## **Аренда**

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

## **Группа как арендодатель**

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Группы в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Группы в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

## **Основные средства и нематериальные активы**

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 в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленного износа и амортизации и накопленных убытков от обесценения, при наличии таковых. Износ объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Незавершённое строительство учитываются по стоимости за вычетом убытков от обесценения

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все

изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания	5%
Мебель и оборудование	10-20%
Нематериальные активы	20%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Группы. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в том, что арендатор получит право собственности к концу срока аренды, актив в обязательном порядке должен быть полностью амортизирован на протяжении самого короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

### **Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

#### **Текущий налог на прибыль**

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о [совокупном доходе/прибылях и убытках], из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

#### **Отсроченный налог**

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в консолидированной финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с гудвилом или возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет возвращена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Группы (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

### **Текущий и отложенный налог на прибыль за год**

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

### **Операционные налоги**

В Республике Узбекистан существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Группы, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

### **Резервы**

Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Группы есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Группа должна будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

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.

### **Условные обязательства**

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в, за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается, когда приток экономических выгод вероятен.

## **Пересчет в иностранные валюты**

Финансовая отчетность Группы представлена в валюте основной экономической среды, в которой работает Группа. При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Не денежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Не денежные статьи, выраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения, за исключением следующего:

- курсовые разницы по займам в иностранной валюте, относящиеся к объектам незавершенного строительства, предназначенным для будущего использования в производственных целях, включаются в стоимость таких активов в качестве корректировки процентных расходов по займам в иностранной валюте;
- курсовые разницы по статьям взаиморасчетов Банка с подразделениями, ведущими деятельность за рубежом, погашение которых не планируется и маловероятно (такие статьи представляют собой часть чистых инвестиций Группы в зарубежную деятельность), которые изначально отражаются в прочем совокупном доходе, ре-классифицируются из собственного капитала в прибыли или убытки в момент проведения расчетов по таким статьям.

Для цели представления консолидированной финансовой отчетности активы и обязательства по иностранным операциям Группы выражены в узбекских сумах, используя курсы обмена на отчетную дату. Статьи доходов и расходов переводятся по средним курсам обмена за период, только если курсы обмена существенно не менялись в течение этого периода, в противном случае используются курсы обмена на дату совершения сделок. Возникающие курсовые разницы, если они имеются, классифицируются как прочая совокупная прибыль и признаются в фонде курсовых разниц Группы.

## **Обменный курс**

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

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Узб.Сум/1 Доллар США	1,984.00	1,795.00
Узб.Сум/1 Евро	2,620.31	2,341.97
Узб.Сум/1 Английский фунт стерлингов	3,206.94	2,803.61
Узб.Сум/1 Российский рубль	64.58	57.43

## **Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный 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. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение капитала в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ № 10 «События после отчетной даты» («МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

### **Фонды капитала**

Взносы в уставный капитал, внесенный до 1 января 2006 года, отражаются по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Взносы в уставный капитал, внесенный после 1 января 2006 года, отражается по первоначальной стоимости. Премия по акциям представляет собой превышение взносов над номинальной стоимостью выпущенных акций. Прибыли и убытки от продажи собственных акций, относятся на премиям по акциям.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом соответствующих налогов.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после соответствия с международным стандартом бухгалтерского учета № 10 «События после отчетной даты» («МСФО 10») и раскрывается соответствующим образом.

### **Инвестиции в ассоциированные компании**

Зависимым является предприятие, на финансовую и операционную деятельность которого Группа оказывает существенное влияние и которое не является ни дочерним предприятием, ни совместной деятельностью. Существенное влияние предполагает право участвовать в принятии решений, касающихся финансовой и хозяйственной деятельности предприятия, но не предполагает контроля или совместного контроля в отношении такой деятельности.

Результаты деятельности, а также активы и обязательства зависимых предприятий включены в данную консолидированную финансовую отчетность методом долевого участия, за исключением случаев, когда вложения классифицированы как предназначенные для продажи и учитываются в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность». По методу долевого участия вложения в зависимые предприятия первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения и впоследствии корректируются с учетом доли Группы в прибыли или убытке и прочем совокупном доходе зависимого предприятия. В случаях когда доля Группы в убытках зависимого предприятия превышает вложения Группы в такое зависимое предприятие (включая любые долгосрочные вложения, которые, по сути, составляют часть чистых инвестиций Группы в зависимое предприятие), Группа прекращает признавать свою долю в дальнейших убытках. Дополнительные убытки признаются только в случаях, когда у Группы по закону или в соответствии с нормами делового оборота возникает обязательство возместить соответствующую долю убытков или если Группа произвела платежи от имени зависимого предприятия.

Положительная разница между стоимостью приобретения идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимых предприятий и долей Группы в их справедливой стоимости на дату приобретения представляет собой гудвил, который включается в балансовую стоимость таких вложений. Если доля Группы в чистой справедливой стоимости приобретенных идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств зависимого предприятия превышает стоимость приобретения после переоценки, сумма такого превышения немедленно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках текущего периода.

Для определения необходимости признания убытка от обесценения по вложениям Группы в зависимое предприятие применяются требования МСБУ 39. При необходимости балансовая

стоимость инвестиции (в том числе гудвил) тестируется на предмет обесценения согласно МСБУ 36 «Обесценение активов» целиком путем сопоставления ее возмещаемой стоимости (наибольшего значения из эксплуатационной стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу) с ее балансовой стоимостью. Признанный убыток от обесценения входит в состав балансовой стоимости инвестиции. Восстановление такого убытка от обесценения признается в соответствии с МСБУ 36 в случаях, когда возмещаемая стоимость инвестиции впоследствии увеличивается.

При продаже зависимого предприятия, когда Группа в значительной степени утрачивает возможность влиять на деятельность такого предприятия, инвестиции Группы, сохраняющиеся в таком предприятии, оцениваются по справедливой стоимости на дату продажи, и при этом справедливая стоимость инвестиций считается справедливой стоимостью на момент первоначального признания в качестве финансового актива в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Разница между предыдущей балансовой стоимостью зависимого предприятия в части сохраняющейся доли участия и справедливой стоимостью учитывается при определении прибыли и убытков от продажи зависимого предприятия. Кроме того, если при продаже соответствующих активов и обязательств все суммы, ранее отражавшиеся зависимым предприятием в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из капитала в прибыли и убытки, то в этом случае Группа при утрате значительной доли влияния на деятельность зависимого предприятия реклассифицирует прибыль и убытки из капитала в прибыли или убытки (в порядке реклассификационной корректировки).

Если организация-участник Группы ведет операции с зависимым предприятием, прибыли и убытки, возникающие по сделкам с зависимым предприятием, признаются в консолидированной финансовой отчетности Группы только в пределах доли в зависимом предприятии, не принадлежащей Группе.

Детальная информация по вложениям Группы в зависимых предприятиях, включая сводную финансовую информацию об зависимых предприятиях, по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена ниже.

На 31 декабря 2012 года:

<b>Название зависимого предприятия</b>	<b>Доля Группы</b>	<b>Чистая стоимость инвестиций в зависимые предприятия (в тыс.сум)</b>	<b>Итого активов  зависимых предприятий (в тыс.сум)</b>	<b>Итого обязательств  зависимых предприятий (в тыс.сум)</b>	<b>Чистая прибыль (в тыс.сум)</b>
ОАО "Курилиш лизинг"	46.77%	2,798,501	15,086,249	8,982,161	106,106

На 31 декабря 2011 года:

<b>Название зависимого предприятия</b>	<b>Доля Группы</b>	<b>Чистая стоимость инвестиций в зависимые предприятия (в тыс.сум)</b>	<b>Итого активов  зависимых предприятий (в тыс.сум)</b>	<b>Итого обязательств  зависимых предприятий (в тыс.сум)</b>	<b>Чистая прибыль (в тыс.сум)</b>
ООО "Курилиш лизинг"	46.77%	2,915,664	9,218,199	2,631,859	554,821
ООО "Ишонч"	26.52%	1,004,319	5,914,921	2,136,658	31,948
Ташкентская биржа	20.14%	440,150	1,890,778	50,901	206,869

## **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 течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Группа приняла план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Группой неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Долгосрочные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

## **Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений учетной политики Группы руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

## **Основные источники неопределенности в оценках**

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

### ***Обесценение ссуд и дебиторской задолженности***

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

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

Резервы под обесценение финансовых активов в консолидированной отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Узбекистан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

На 31 декабря 2012 и 2011 годов ссуды и дебиторская задолженность составили 3,388,110,679 тыс. сум и 2,372,861,468 тыс. сум соответственно; резерв по обесценению составил 158,277,459 тыс. сум и 101,551,778 тыс. сум соответственно.

#### *Возможность возмещения отложенных налоговых активов*

Руководство Группы уверено в отсутствии необходимости создавать резерв в отношении отложенных налоговых требований на отчетную дату, поскольку отложенные налоговые требования будут полностью реализованы. На 31 декабря 2012 и 2011 года балансовая стоимость отложенных налоговых активов составляла 4,321,178 тыс. сум. и 3,503,194 тыс. сум. соответственно.

### **3. ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Группа приняла следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Советом по международным стандартам бухгалтерского учета и Международным комитетом по интерпретации финансовой отчетности, которая вступила в силу для годовой консолидированной группы финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

#### **Поправки к МСФО, касающиеся только представления и раскрытия информации**

#### **Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»**

Группа применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2012 года). Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки

при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказало никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

## **Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»**

**(внесенные в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009–2011 годов), выпущенных в мае 2012 года)**

Группа применяет поправки к МСБУ 1, внесенные в рамках «Ежегодных Улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), до даты их вступления в силу (годовые периоды, начинающиеся не ранее 1 июля 2013 года).

МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности», требует представления отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) в том случае, если предприятие проводит ретроспективный учет изменений в своей учетной политике или же ретроспективный пересмотр или реклассификацию статей финансовой отчетности. В поправках к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» уточняется, что предприятие обязано представлять третий отчет о финансовом положении только в том случае, если ретроспективное применение, пересмотр или реклассификация оказывает существенное влияние на информацию, представляемую в третьем отчете о финансовом положении, и что третий отчет о финансовом положении не должен сопровождаться соответствующими примечаниями.

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

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

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»<sup>2</sup>;
- МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»<sup>2</sup>;
- МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»<sup>2</sup>;
- МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»<sup>1</sup>;
- МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году);
- МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»<sup>2</sup> (пересмотрен в 2011 году)
- Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: «Представление информации» – Взаимозачет финансовых активов и обязательств»<sup>4</sup>;
- Поправки к МСФО – «Ежегодные улучшения МСФО (цикл 2009-2011 годов)» за исключением поправки к МСБУ 1 (см. выше)<sup>1</sup>.

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

<sup>2</sup> Каждый из пяти стандартов действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, с возможностью досрочного применения, разрешенного в случае применения всех из «пакета пяти» стандартов (только МСФО 12 может быть применен самостоятельно).

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

<sup>4</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года, с возможностью досрочного применения.

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

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

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели (целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней), как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 «Финансовые инструменты» предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не удерживаемого для продажи) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам - в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», по финансовым обязательствам, отнесенным к ОССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как ОССЧПУ, признавалась в составе прибылей или убытков.

Руководство Группы предполагает, что применение МСФО 9 «Финансовые инструменты» может оказать значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Группы (например, срочные облигации, которые в настоящее время классифицируются как инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, будут подлежать оценке по справедливой стоимости по состоянию на конец последующих отчетных периодов с признанием изменений справедливой стоимости в прибыли и убытках). В то же время, обоснованная оценка влияния МСФО 9 «Финансовые инструменты» требует проведения детального анализа.

**МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** заменяет ряд положений стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности.

**МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности»** заменяет собой МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон.

**МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»** устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а так же в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. В целом, по сравнению с действующими стандартами, стандартом МСФО 12 устанавливаются более широкие требования к раскрытию информации.

**МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости»** является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В этом Стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки справедливой стоимости.

В настоящее время Группа оценивает влияние измененного стандарта на финансовую отчетность.

Все прочие стандарты и интерпретации не применимы к операциям Группы. Руководство Компании считает, что принятие данных Стандартов и Интерпретаций не окажет существенного влияния на результаты операций Группы.

#### **4. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ**

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);

операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и

по которому доступна отдельная финансовая информация.

#### **Операционные сегменты**

Группа организована на основе двух бизнес сегментов:

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание юридических лиц – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой.

Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек

финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. В том числе, депозиты, привлеченные с физических лиц, направляются на финансирование активных операций по малому бизнесу, которые вместе представляют розничное направление бизнеса Группы. 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 обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение, доля в прибылях зависимых предприятий, прибыль от выбытия доли в бывшем зависимом предприятии.. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата ключевого руководства, а также корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Информация о бизнес сегментах представлена на следующей странице:

	Физические лица	Юридические лица	Нераспределенная часть	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	10,166,734	202,144,273	-	212,311,007
Процентные расходы	(29,335,473)	(72,262,687)	-	(101,598,160)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,556,366)	(44,734,958)	-	(49,291,324)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,064,273	10,449,167	-	11,513,440
Доходы по услугам и комиссии полученные	9,223,785	90,560,249	-	99,784,034
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,514,041)	(14,865,039)	-	(16,379,080)
Убытки от первоначальной оценки активов по цене, ниже рыночной	(98,079)	(962,954)	-	(1,061,033)
Дивиденды полученные	-	472,365	-	472,365
Прочие доходы, нетто	313,238	3,075,407	-	3,388,645
Доля в прибыли зависимых предприятий	-	49,623	-	49,623
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	(60,092)	(589,987)	-	(650,079)
<b>Операционный (убыток)/доход</b>	<b>(14,796,021)</b>	<b>173,335,459</b>	<b>-</b>	<b>158,539,438</b>
Операционные расходы	(11,237,742)	(110,333,518)	(4,930,771)	(126,502,031)
<b>Операционный (убыток)/прибыль</b>	<b>(26,033,763)</b>	<b>63,001,940</b>	<b>(4,930,771)</b>	<b>32,037,407</b>
<b>(Убыток) / прибыль до налогообложения</b>	<b>(26,033,763)</b>	<b>63,001,940</b>	<b>(4,930,771)</b>	<b>32,037,407</b>
Расход по налогу на прибыль	-	(6,167,782)	-	(6,167,782)
<b>(Убыток)/прибыль до учета прекращенной деятельности</b>	<b>(26,033,763)</b>	<b>56,834,158</b>	<b>(4,930,771)</b>	<b>25,869,625</b>
Активы	86,849,032	4,919,601,686	4,941,623	5,011,392,340
Обязательства	330,673,452	4,378,940,087	-	4,709,613,539
<b>Прочие статьи</b>				
Износ и амортизация	611,255	6,001,375	268,200	6,880,829
Суды, предоставленные клиентам	69,825,364	3,160,007,856	-	3,229,833,220
Основные средства и нематериальные	11,262,474	115,517,963	-	126,780,437
Счета клиентов	328,262,943	1,893,187,220	-	2,221,450,163
<b>Денежные потоки от:</b>				
Операционной деятельности	(40,385,310)	(396,507,887)	-	(436,893,197)
Инвестиционной деятельности	(4,246,004)	(41,687,787)	-	(45,933,791)

	<b>Физические лица</b>	<b>Юридические лица</b>	<b>Нераспреде- лен- ная часть</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2011 года</b>
Процентные доходы	10,318,385	129,403,069	-	139,721,454
Процентные расходы	(25,844,249)	(27,103,552)	-	(52,947,801)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4,668,401)	(46,608,221)	-	(51,276,622)
Чистая прибыль по операциям с иностранный валютой	512,065	5,777,061	-	6,289,126
Доходы по услугам и комиссии полученные	7,179,727	78,375,926	-	85,555,653
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,058,955)	(11,947,003)	-	(13,005,958)
Убытки от первоначальной оценки активов по цене, ниже	(276,560)	(3,120,118)	-	(3,396,678)
Дивиденды полученные	-	2,208,124	-	2,208,124
Прочие доходы, нетто	233,065	2,629,407	-	2,862,472
Доля в прибыли зависимых предприятиях	-	309,603	-	309,603
Формирование резерва под обесценение по прочим операциям	(135,700)	(1,530,955)	-	(1,666,655)
<b>Операционный (убыток)/доход</b>	<b>(13,740,624)</b>	<b>128,393,342</b>	<b>-</b>	<b>114,652,718</b>
Операционные расходы	(7,294,411)	(82,294,697)	(3,539,496)	(93,128,604)
<b>Операционный (убыток)/прибыль</b>	<b>(21,035,035)</b>	<b>46,098,645</b>	<b>(3,539,496)</b>	<b>21,524,114</b>
<b>(Убыток) / прибыль до налогообложения</b>	<b>(21,035,035)</b>	<b>46,098,645</b>	<b>(3,539,496)</b>	<b>21,524,114</b>
Расход по налогу на прибыль	-	(5,369,860)	-	(5,369,860)
<b>(Убыток)/прибыль до учета прекращенной деятельности</b>	<b>(21,035,035)</b>	<b>40,728,785</b>	<b>(3,539,496)</b>	<b>16,154,254</b>
Активы	80,292,180	3,345,286,743	3,416,330	3,428,995,253
Обязательства	229,581,572	3,004,779,062	-	3,234,360,634
<b>Прочие статьи</b>				
Износ и амортизация	413,411	4,664,050	285,837	5,363,298
Ссуды, предоставленные клиентам	68,930,565	2,202,379,125	-	2,271,309,690
Основные средства и нематериальные активы	7,040,583	82,847,365	-	89,887,948
Счета клиентов	228,186,522	1,485,299,099	-	1,713,485,621
<b>Денежные потоки от:</b>				
Операционной деятельности	(18,202,718)	(205,360,949)	-	(223,563,667)
Инвестиционной деятельности	(4,089,189)	(46,133,749)	-	(50,222,938)

## 5. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

### Изменение классификации

В консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года и за год, закончившийся на эту дату, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Группы.

Статья финансовой отчетности	Первоначально отражено на 31 декабря 2011 года	Сумма Реклассификации	Расklassифицировано на 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии полученные	88,180,566	(2,624,913)	85,555,653
Процентные доходы	137,096,541	2,624,913	139,721,454

Вышеуказанные классификации не повлияли на сравнительный отчет о финансовом положении Группы, в связи, с чем Руководство Группы не раскрывает третий отчет о финансовом положении и соответствующие раскрытия, так как исключение такой информации не является существенным.

## 6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД1

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	7,848,203	8,216,248
Процентные доходы по финансовым активам, не подвергшимся обесценению	<u>204,462,804</u>	<u>131,505,206</u>
<b>Итого процентные доходы</b>	<u>212,311,007</u>	<u>139,721,454</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	208,899,213	136,613,971
Проценты по средствам в банках	<u>1,418,641</u>	<u>1,983,735</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>210,317,854</u>	<u>138,597,706</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	<u>1,993,153</u>	<u>1,123,748</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	<u>1,993,153</u>	<u>1,123,748</u>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(101,598,160)</u>	<u>(52,947,801)</u>
<b>Итого процентные расходы</b>	<u>(101,598,160)</u>	<u>(52,947,801)</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(37,986,883)	(27,644,586)
Проценты по средствам банков	(23,167,633)	(14,294,329)
Проценты по прочим привлеченным средствам	<u>(40,443,644)</u>	<u>(11,008,886)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(101,598,160)</u>	<u>(52,947,801)</u>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<u>110,712,847</u>	<u>86,773,653</u>

## 7. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставлен- ные клиентам	Итого
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>71,580,748</b>	<b>71,580,748</b>
Формирование резервов	51,276,622	<b>51,276,622</b>
Списание активов	(23,937,711)	(23,937,711)
Восстановление ранее списанных активов	2,632,119	<b>2,632,119</b>
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>101,551,778</b>	<b>101,551,778</b>
Формирование резервов	49,291,324	<b>49,291,324</b>
Списание активов	(8,273,955)	(8,273,955)
Восстановление ранее списанных активов	15,708,312	<b>15,708,312</b>
<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>158,277,459</b>	<b>158,277,459</b>

Информация о движении резервов по обесценению по прочим операциям, представлена следующим образом:

	Внеоборотные активы, предназначенны е для продажи	Прочие активы	Итого
<b>31 декабря 2010 г.</b>	<b>1,212,762</b>	<b>776,272</b>	<b>1,989,034</b>
(Восстановление)/формирование резервов	(547,114)	2,213,769	<b>1,666,655</b>
Списание активов	(665,648)	(809,070)	(1,474,718)
<b>31 декабря 2011 г.</b>	<b>-</b>	<b>2,180,971</b>	<b>2,180,971</b>
Формирование резервов	-	650,079	<b>650,079</b>
Списание активов	-	(542,726)	(542,726)
<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>-</b>	<b>2,288,324</b>	<b>2,288,324</b>

## 8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Курсовые разницы, нетто	11,074,756	6,121,138
Торговые операции, нетто	<u>438,684</u>	<u>167,988</u>
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b><u>11,513,440</u></b>	<b><u>6,289,126</u></b>

## 9. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы и расходы по услугам и комиссии представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>		
Расчетные операции	74,540,106	63,621,303
Операции с иностранной валютой	14,744,239	12,168,160
Операции по аккредитивам	3,321,925	1,772,506
Кассовые операции	2,310,095	1,413,416
Услуги менеджмента	2,235,274	1,691,803
Предоставление банковских гарантий	2,137,391	3,643,165
Прочее	<u>495,004</u>	<u>1,245,300</u>
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b><u>99,784,034</u></b>	<b><u>85,555,653</u></b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Услуги инкасации	8,592,790	7,089,312
Расчетные операции	3,924,364	2,862,904
Операции с иностранной валютой	2,562,661	2,349,266
Иностранные платежи	174,157	132,389
Прочее	<u>1,125,108</u>	<u>572,087</u>
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b><u>16,379,080</u></b>	<b><u>13,005,958</u></b>

## 10. ПРОЧИЙ ДОХОД

Прочие совокупные доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся	Год, закончившийся
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие совокупные доходы:</b>		
Доход от дочерних предприятий	1,666,560	-
Себестоимость реализованной продукции дочерних предприятий	(1,327,344)	-
Доход от аренды	1,327,338	1,264,733
Доход от продажи и выбытия основных средств	739,822	635,422
Прочие беспроцентные доходы	<u>982,269</u>	<u>962,317</u>
<b>Итого прочие доходы</b>	<b><u>3,388,645</u></b>	<b><u>2,862,472</u></b>

Доход и себестоимость реализованной продукции дочерних предприятий относится к дочернему предприятию банка ООО «Elite Starts Textile», которое в 2012 году начало производство и продажу пряжи.

## 11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся	Год, закончившийся
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Расходы по персоналу	67,716,495	49,790,332
Налоги, кроме налога на прибыль	20,456,506	15,364,878
Охрана	9,446,607	7,164,016
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	8,170,957	1,987,117
Износ и амортизация	6,880,829	5,363,298
Канцтовары	3,572,718	2,906,688
Членские взносы	2,317,579	1,645,013
Аренда	1,506,038	1,187,492
Связь	1,385,629	1,375,200
Техническое обслуживание основных средств	1,116,328	1,113,282
Профессиональные услуги	680,602	569,426
Расходы на рекламу	344,966	350,421
Командировочные расходы	276,882	216,184
Штрафы и пени	87,970	1,561,806
Прочие расходы	<u>2,541,925</u>	<u>2,533,451</u>
<b>Итого операционные расходы</b>	<b><u>126,502,031</u></b>	<b><u>93,128,604</u></b>

В течение 2012 года Группа оказала спонсорскую помощь в размере 5,000,000 тыс. сум для строительства стадиона «Бунедкор», расположенного в городе Ташкент в соответствии с постановлением Кабинета Министров № 70 от 30 марта 2012 года «О дополнительных мерах по сокращению сроков строительства стадиона «Бунедкор» расположенного в городе Ташкент».

## 12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Узбекистан, где группа и ее дочерние предприятия осуществляют свою деятельность, которые могут отличаться от МСФО.

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

Отложенные 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 2012 и 2011 годов, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 15% к уплате юридическими лицами в Республике Узбекистан по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Резервы под обесценение ссуд	7,108,824	6,778,051
Начисленные процентные расходы	854,368	282,890
Начисленные расходы	543,431	1,365,294
Основные средства и нематериальные активы	60,699	-
Начисленные доходы	110,244	-
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>8,677,566</b>	<b>8,426,235</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	-	19,204
Начисленные проценты по ссудам	4,015,863	4,538,665
Корректировки по справедливой стоимости инвестиций, предназначенные для продажи	340,525	287,958
Начисленный доход	-	77,214
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>4,356,388</b>	<b>4,923,041</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>4,321,178</b>	<b>3,503,194</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налогообложения	<u>32,037,407</u>	<u>21,524,114</u>
Налог по установленной ставке (15% в 2012 и 2011 гг.)	4,805,612	3,228,618
Льготы по подоходному налогу от увеличения срочных депозитов физических лиц	(4,463,350)	(2,043,546)
Невычитаемые налоги	3,251,496	1,788,655
Убытки в филиалах банка	3,014,923	2,883,788
Расхождения в налоговых ставках	(331,800)	(156,436)
Дивиденты полученные	(109,099)	(331,219)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b><u>6,167,782</u></b>	<b><u>5,369,860</u></b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	6,985,766	5,930,755
Изменение отсроченного налога на прибыль	(817,984)	(560,895)
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b><u>6,167,782</u></b>	<b><u>5,369,860</u></b>
	<b><u>2,012</u></b>	<b><u>2,011</u></b>
<b>Отложенные активы по налогу на прибыль</b>		
<b>Начало года</b>	<b>3,503,194</b>	<b>3,000,726</b>
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированном прибылях или убытках	915,621	560,895
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе совокупном доходе	(97,637)	(58,427)
<b>Конец года</b>	<b><u>4,321,178</u></b>	<b><u>3,503,194</u></b>

В соответствии с настоящим налоговым законодательством Группа получает налоговые льготы на сумму прироста срочных депозитов физических лиц, которые исключаются из налогооблагаемого дохода Группы. Сумма таких льгот не должна превышать сумму налогооблагаемого дохода текущего года

### 13. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Чистая прибыль за год	25,168,702	16,199,995
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	<u>(1,089,000)</u>	<u>(990,000)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к обыкновенным акциям	24,079,702	15,209,995
Средневзвешенное кол-во обыкновенных акций на прибыль на одну акцию	<u>69,716,112</u>	<u>58,238,462</u>
<b>Прибыль на акцию (в Узбекских Сумах на акцию)</b>	<b><u>345</u></b>	<b><u>261</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, Группа не располагала ценными бумагами, которые могли бы быть потенциально преобразованы в уставной капитал и, таким образом, уменьшить прибыль в расчёте на одну акцию.

### 14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства в кассе	44,039,624	52,734,050
Счета в Центральном банке Республики Узбекистан	<u>509,130,391</u>	<u>271,036,653</u>
<b>Денежные средства и счета в Центральном банке Республики Узбекистан</b>	<b><u>553,170,015</u></b>	<b><u>323,770,703</u></b>

В соответствии с банковским законодательством Республики Узбекистан, Группа должна иметь обязательные резервы в ЦБУ по которым не начисляются проценты и которые являются частью обязательств Группы с ограниченной возможностью их использования. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, обязательные резервы в ЦБУ составляли 199,735,965 тыс. сум и 139,073,687 тыс. сум, соответственно.

Остатки на счетах в ЦБУ включают депозиты овернайт на сумму 230,450,000 тыс. сум (2011г.39,220,000 тыс. сум) с фиксированной процентной ставкой 0.02% в год (2011 г.: с фиксированной процентной ставкой 0.02% в год).

Денежные средства и их эквиваленты в целях составления консолидированного отчёта о движении денежных средств представлены следующим способом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и счета в Центральном банке Республики Узбекистан	553,170,015	323,770,703
Корреспондентские счета и сурточные размещения других банков	<u>957,204,766</u>	<u>586,300,370</u>
	<u>1,510,374,781</u>	<u>910,071,073</u>
За вычетом минимальных резервов на счетах в Центральном банке Республики Узбекистан	<u>(199,735,965)</u>	<u>(139,073,687)</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b><u>1,310,638,816</u></b>	<b><u>770,997,386</u></b>

## 15. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета и суточные размещения		
других банков	957,204,766	586,300,370
Денежные средства, ограниченные в использовании	40,423,770	58,772,071
Срочные депозиты	12,015,541	25,319,935
<b>Итого средства в банках</b>	<b>1,009,644,077</b>	<b>670,392,376</b>

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой остатки на соответствующих счетах в иностранных банках, размещенные Группой от имени своих клиентов. Группа не имеет право использовать данные средства для финансирования своей деятельности. Группа получила денежные средства с ограниченным правом использования от данных клиентов на ту же сумму, которая отражена в средствах клиентов.

## 16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	3,367,147,435	2,327,410,401
Инвестиции в финансовую аренду	19,818,623	25,291,596
Приобретенные ссуды	1,144,621	20,159,471
	3,388,110,679	2,372,861,468
За минусом резерва под обесценение	(158,277,459)	(101,551,778)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>3,229,833,220</b>	<b>2,271,309,690</b>

Информация о движении резервов под обесценение, за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 7.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, начисленный процентный доход по ссудам, предоставленным клиентам, составил 10,181,271 тыс. сум и 5,678,178 тыс. сум, соответственно.

На 31 декабря 2012 года ссуды и предоплаты, предоставленные клиентам включали в себя кредиты в размере 2,329,105,883 тыс. сум (31 декабря 2011 года: 1,388,931,972 тыс. сум), финансируемые за счет займов международных и местных финансовых институтов, как описано в Приложении 24.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Ссуды, обеспеченные корпоративными и государственными гарантиями	2,432,407,651	1,444,615,692
Ссуды, обеспеченные залогом имущества	651,711,354	469,043,527
Ссуды, обеспеченные ценными бумагами	200,884,105	135,786,404
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	53,040,647	80,996,001
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	24,142,630	59,212,883
Ссуды, обеспеченные товарно-материальными ценностями	21,014,754	129,325,851
Ссуды, обеспеченные страховыми полисами	2,608,830	24,212,588
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	2,149,837	2,532,284
Необеспеченные ссуды	<u>150,871</u>	<u>27,136,238</u>
	3,388,110,679	2,372,861,468
За минусом резерва под обесценение	<u>(158,277,459)</u>	<u>(101,551,778)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>3,229,833,220</u></b>	<b><u>2,271,309,690</u></b>

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
<b>Анализ по секторам:</b>		
Энергетика и прочие производство	2,485,003,078	1,536,226,640
Транспорт	316,281,400	239,084,729
Строительство и производство строительных материалов	263,027,791	245,061,317
Торговля, включая общественное питание	113,543,364	112,228,757
Физические лица	64,515,866	63,609,921
Сельское хозяйство	38,038,208	44,098,403
Услуги	15,164,370	36,072,117
Финансовые услуги	33,573,240	22,060,246
Прочее	<u>58,963,362</u>	<u>74,419,338</u>
	3,388,110,679	2,372,861,468
За минусом резерва под обесценение	<u>(158,277,459)</u>	<u>(101,551,778)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>3,229,833,220</u></b>	<b><u>2,271,309,690</u></b>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Ипотечное кредитование	48,259,615	42,815,780
Потребительские кредиты	13,388,883	14,745,764
Образовательные кредиты	2,160,554	2,198,215
Авто кредиты	703,302	1,131,344
Прочее	<u>3,512</u>	<u>2,718,818</u>
	64,515,866	63,609,921
За вычетом резерва под обесценение	<u>(69,166)</u>	<u>(148,511)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<b><u>64,446,700</u></b>	<b><u>63,461,410</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, Группой были предоставлены ссуды 5 заемщикам на общую сумму 2,169,303,136 тыс. сум и 11 заемщикам на общую сумму 1,589,284,998 тыс. сум соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

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

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 110,294,882 тыс. сум и 118,883,684 тыс. сум соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов в состав ссуд, предоставленных клиентам, включена дебиторские задолженности возникшая при реализации объектов на условиях рассрочки, классифицированный как беспроцентный кредит. Первоначальное признание ссуд по рыночной стоимости был определен применяя рыночную ставку дисконта для подобных инструментов, что привело к признанию убытков в размере 1,061,033 тыс. сум и 3,396,678 тыс. сум в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 и 2011 годов, соответственно.

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлены следующим образом:

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
Менее одного года	9,241,977	9,599,016
От одного до пяти лет	10,879,080	17,209,726
Более 5 лет	3,571,400	<u>4,603,878</u>
Минимальные платежи по аренде	23,692,457	31,412,620
За вычетом неполученного финансового дохода	<u>(3,873,834)</u>	<u>(6,121,024)</u>
Инвестиции в финансовую аренду	19,818,623	25,291,596
За вычетом резерва под обесценение	<u>(777,966)</u>	<u>(78,847)</u>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b><u>19,040,657</u></b>	<b><u>25,212,749</u></b>
Текущая часть	7,202,925	6,961,545
Долгосрочная часть	11,837,732	18,251,204
Чистые инвестиции в финансовую аренду	<b><u>19,040,657</u></b>	<b><u>25,212,749</u></b>

Ставка процента по аренде фиксируется на дату заключения договора на полный срок аренды. По состоянию на 31 декабря 2012 года средняя эффективная ставка процента в соответствии с условиями договоров составляет приблизительно 10.78% (на 31 декабря 2011 года – 12.7%) годовых.

## 17. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Корпоративные облигации	Процентная ставка	31 декабря 2012 года	Процентная ставка	31 декабря 2011 года
ОАКБ "Кишлак Курилиш Банк"	12%	4,000,000	12%	4,000,000
ОАИКБ "Ипотека Банк"	14%	2,920,000	14%	2,920,000
ОАКБ "Хамкор Банк"	14%	1,000,000	14%	1,000,000
ЧАКБ "Траст Банк"	12%	1,000,000	-	-
Казначайские векселя правительства Республики Узбекистан	-	-	6%	5,796,446
ОАКБ "Агробанк"	-	-	11%	1,500,000
<b>Итого корпоративных облигаций</b>		<b>8,920,000</b>		<b>15,216,446</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>	<b>Процент долевого участия</b>		<b>Процент долевого участия</b>	
Фондовая биржа Ташкента	6.4%	2,885,054	-	-
ОАКБ "Микрокредитбанк"	1.3%	2,456,400	1.2%	2,355,108
Visa International	0.0%	1,752,983	0.0%	1,062,314
ОАО "Чилонзор буюм бозори"	5.5%	1,180,714	5.5%	385,714
ООО "Ишонч"	19.1%	993,908	-	-
Автотехсервис	10-15%	704,664	10-15%	699,664
ЗАО УзРВБ	11.1%	495,970	11.1%	495,970
ОАО "Кизилкумцемент"	0.1%	252,000	0.1%	252,000
ОАО "UzMed-Leasing"	16.7%	255,452	16.7%	255,452
Товарно сырьевая биржа	2.4%	168,021	2.4%	168,021
ОАО "Бухоро Марказий дехкон"	0.8%	131,000	0.8%	131,000
Прочее	0.1% - 17%	302,358	0.1% - 17%	444,610
<b>Итого ценные бумаги с долевым участием</b>		<b>11,578,524</b>		<b>6,249,853</b>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<b>20,498,524</b>		<b>21,466,299</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, начисленный процентный доход по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, составил ноль тыс. сум и 88,441 тыс. сум, соответственно.

## 18. ИНВЕСТИЦИИ В ЗАВИСИМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Следующие компании были отражены в консолидированной финансовой отчетности по методу долевого участия:

	31 декабря 2012		31 декабря 2011	
	Доля участия	Балансовая стоимость	Доля участия	Балансовая стоимость
ООО "Курилиш лизинг"	46.77%	2,798,501	46.77%	2,915,664
ООО "Ишонч"	-	-	26.52%	1,004,319
Ташкентская биржа	-	-	20.14%	440,150
		<b>2,798,501</b>		<b>4,360,133</b>

Инвестиции в ассоциированные компании представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
<b>На 1 января</b>	<b>4,360,133</b>	<b>4,052,268</b>
Потеря значительного влияния в ассоциированных компаниях		
за счет дополнительного увеличения уставного капитала		
ассоциированных компаний	(1,444,469)	-
Доля в результатах деятельности ассоциированных компаний		
за год	49,623	309,603
Дивиденды от ассоциированных компаний	(166,786)	(1,738)
<b>На 31 декабря</b>	<b>2,798,501</b>	<b>4,360,133</b>

В течение 2012 года два партнера Группы ООО «Ишонч» и Ташкентская фондовая биржа увеличили размер своих уставных капиталов. Группа не использовала свое преимущественное право приобретения дополнительных акций, выпущенных ООО Ишонч, в результате которого произошло размывание доли Группы с 26,52% до 19,13%. Кроме того Группа приняла участие в увеличении капитала в Ташкентской фондовой бирже путем приобретения акций в количестве 2,478,177 тыс. сум. Тем не менее, это было недостаточно, чтобы сохранить долю группы на прежнем уровне и как следствие уменьшение доли Группы с 20,14% до 6,41%. В результате чего Группа потеряла значительное влияние данных компаниях и произошла реклассификация их в инвестиции имеющиеся, в наличии для продажи. (Примечание 17).

## 19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания и недвижимость	Незавершенное строительство	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>					
31 декабря 2010 г.	<b>24,523,964</b>	<b>10,084,723</b>	<b>31,546,397</b>	<b>5,489,395</b>	<b>71,644,479</b>
Приобретения	1,127,613	44,476,311	11,448,472	129,784	57,182,180
Перемещения	-	-	4,965	(4,965)	-
Выбытия	(15,603)	(76,870)	(3,345,789)	-	(3,438,262)
31 декабря 2011 г.	<b>25,635,974</b>	<b>54,484,164</b>	<b>39,654,045</b>	<b>5,614,214</b>	<b>125,388,397</b>
Приобретения	2,483,926	26,565,345	15,267,193	78,082	44,394,546
Перемещения	19,677,364	(19,877,583)	(72,253)	272,472	-
Выбытия	-	(211,014)	(1,131,006)	(20,260)	(1,362,280)
31 декабря 2012 г.	<b>47,797,264</b>	<b>60,960,912</b>	<b>53,717,979</b>	<b>5,944,508</b>	<b>168,420,663</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
31 декабря 2010 г.	(5,827,984)	-	(21,336,612)	(4,182,417)	(31,347,013)
Начисления за год	(1,373,478)	-	(3,416,208)	(573,612)	(5,363,298)
Списание по выбытию	4,422	-	1,205,440	-	1,209,862
31 декабря 2011 г.	<b>(7,197,040)</b>	-	<b>(23,547,380)</b>	<b>(4,756,029)</b>	<b>(35,500,449)</b>
Начисления за год	(1,841,578)	-	(4,622,051)	(417,200)	(6,880,829)
Перемещения	20,456	-	(20,456)	-	-
Списание по выбытию	-	-	723,802	17,249	741,051
31 декабря 2012 г.	<b>(9,018,162)</b>	-	<b>(27,466,085)</b>	<b>(5,155,980)</b>	<b>(41,640,227)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
31 декабря 2012 г.	<b>38,779,102</b>	<b>60,960,912</b>	<b>26,251,894</b>	<b>788,528</b>	<b>126,780,436</b>
31 декабря 2011 г.	<b>18,438,934</b>	<b>54,484,164</b>	<b>16,106,665</b>	<b>858,185</b>	<b>89,887,948</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в составе основных средств отражены полностью самортизированные активы стоимостью 14,636,854 тыс. сум и 12,227,572 тыс. сум, соответственно.

В течении 2012 и 2011 годов, Группа произвела значительные инвестиции по строительству и реконструкции зданий и прочего имущества Группы. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, незавершенное строительство включает следующие объекты:

- Согласно Постановлению Кабинета Министров №02-1-97 от 12 ноября 2010 года, Группа (через дочернюю компанию ООО "Elite Stars Textile") инвестировала в строительство текстильной фабрики в г. Нукус на сумму 26,581,885 тыс. сум и 18,640,860 тыс. сум соответственно. В течение 2012 года завод ввел в эксплуатацию и начал производство и продажу готовой продукции.
- Согласно Постановлению Кабинета Министров №288-ф от 17 мая 2011, Группа инвестировала в строительство жилого комплекса по ул. Навои, г. Ташкента, которое планируется продать после завершения строительства. По состоянию на 31 декабря 2012 и

2011 года сумма инвестиций составила 21,553,393 тыс. сум и 9,704,511 тыс. сум соответственно. Жилищный комплекс будет закончена в первом квартале 2013 года и будет продана/передана для ипотеки.

- По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов согласно Постановлению Кабинета Министров №186 от 11 апреля 2011 года, Группа инвестировала в реконструкцию здания Головного Офиса Банка. 5,909,840 тыс. сум и 3,110,919 тыс. сум соответственно.

## 20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
К получению от компаний по денежным переводам	7,434,264	1,370,754
К получению от бывших сотрудников	2,102,634	2,046,426
Дебиторская задолженность от ликвидированных банков	-	1,500,000
Прочая задолженность клиентов	<u>789,548</u>	<u>495,406</u>
	10,326,446	5,412,586
За вычетом резерва под обесценение	<u>(2,288,324)</u>	<u>(2,180,971)</u>
	8,038,122	3,231,615
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Расходы будущих периодов	4,686,022	1,966,167
Предоплата за оборудование, приобретенное для передачи в финансовый лизинг	3,188,066	1,549,427
Предоплата для здания банка	2,500,000	-
Предоплата для строительства здания на улице Наваи	2,236,300	-
Предоплата по налогу на текущую прибыль	1,554,134	1,396,992
Товарно материальные ценности дочерних предприятий	10,756	105,075
Прочее	<u>1,685,371</u>	<u>1,875,962</u>
	15,860,649	6,893,623
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>23,898,771</u></b>	<b><u>10,125,238</u></b>

На 31 декабря 2012 и 2011 годов сумма к получению от бывших сотрудников образовалась за счет неправомерных действий управляющего Чирчикского филиала. Управляющий вышеупомянутого филиала, превышая свои должностные полномочия, присвоил наличные денежные средства филиала на сумму 1,927,205 тыс. сум и 1,917,604 тыс. сум соответственно. Увеличение задолженности было обусловлено переоценкой задолженности иностранной валюты. На данный момент, дело находится под следствием правоохранительных органов.

Соответственно, был создан резерв на сумму задолженности согласно МСБУ 37 «Резервы, условные активы и обязательства».

На 31 декабря 2012 и 2011 годов дебиторская задолженность от ликвидированных банков в размере 1,500,000 тыс. сум относится к получению из ОАКБ «Уктам банк», который был ликвидирован в течение 2011 года. Руководство не признало убыток по данной транзакции на отчетную дату. Согласно решению Ташкентского Государственного Хозяйственного Суда, Группа является правопреемником облигации металлургической компании («Узвторцветмет») которые ранее принадлежали ОАКБ «Уктам банк».

Движения по списанию убытков по прочим активам на 31 декабря 2012 и 2011 годов представлены в примечании 7.

## 21. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы относящиеся к дочерним компаниям	15,186,505	9,826,468
Инвестиции в восстановленные компании	2,480,910	3,815,284
Активы, на которые было обращено взыскание:		
Здания для продажи	17,574,713	20,124,106
Оборудование для продажи	4,318,067	212,140
Прочие	887,422	201,674
	<hr/> 22,780,202	<hr/> 20,537,920
	<hr/> 40,447,617	<hr/> 34,179,672
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого внеоборотные активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>40,447,617</b>	<b>34,179,672</b>
<b>Обязательства связанные со зданиями для продажи</b>	<b>168,493</b>	<b>266,722</b>

Инвестиции в восстановленные компании представляют собой финансовые вложения Группы, для реконструкции активов, которые были взысканы у заемщиков по безнадежным кредитам. На основании Указа Президента Республики Узбекистан №УП-4010 от 18 ноября 2008 года, «Об утверждении порядка реализации коммерческими банками экономически несостоительных предприятий», Группа приобретает несостоительные компании и инвестирует средства с целью восстановления и последующей продажей. По состоянию на 31 декабря 2012 года, Группа инвестировала в ООО "Ferghana ceramics industry" и в ООО "Miracle Ceramics" 1,560,910 тыс. сум и (На 31 Декабря 2011 года 1,226,176 тыс. сум). Группа активно ищет покупателей для данных предприятий и ожидается, что продажа будет завершена в течение одного года.

Группа планирует реализовать взысканные активы, в основном здания предназначенные для продажи, в течение 2013 года. Основная часть данных активов была взыскана в течение 2012 и 2011 года. После отчетной даты, Группа реализовала или заключила договор о продаже активов, на сумму 3,889,613 тыс. сум.

Активы, относящиеся к дочерним предприятиям включают в себя активы, за вычетом внутргрупповых балансов и транзакций. Группа полностью владеет ООО "Quqon Lyuks Textile" (текстильное производство), ООО "Samarkand Aqua line" (выпуск безалкогольных напитков), ООО Hozarasp Tamir Qurilish (строительный бизнес), ООО Horazm shisha idishlari (производство бутылок), ООО Mega beton (производство строительных материалов). Группа планирует реализовать данные предприятия в течение 2013 года. Основные классы активов и обязательств данных предприятий на отчетную дату представлены ниже:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Основные средства и нематериальные активы	9,703,343	7,134,649
Незавершенное строительство	2,733,209	1,681,858
Дебиторская задолжность	1,462,979	-
Расходы будущих периодов	765,297	-
Товаро-материальные запасы и готовая продукция	466,692	-
Прочие активы	<u>54,985</u>	<u>1,009,961</u>
Активы дочерних организаций классифицирующихся как для продажи	<u>15,186,505</u>	<u>9,826,468</u>
Счета к оплате	(163,907)	(240,976)
Прочие обязательства	(4,586)	(25,746)
Обязательства дочерних компаний относящихся к активам для продажи	<u>(168,493)</u>	<u>(266,722)</u>
<b>Чистые активы дочерних компаний классифицирующихся для продажи</b>	<b><u>15,018,012</u></b>	<b><u>9,559,746</u></b>

## 22. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	107,753,055	108,993,586
Корреспондентские счета других банков	<u>9,786,630</u>	<u>3,662,960</u>
<b>Итого средства банков</b>	<b><u>117,539,685</u></b>	<b><u>112,656,546</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, срочные депозиты других банков в сумме 93,265,100 тыс. сум (80.8% (к 1 местному банку) от суммы срочных депозитов в других банках) и 52,800,000 тыс. сум (49.2% (к 1 местному банку) от суммы срочных депозитов в других банках), соответственно, представляют собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, начисленный процентный расход по средствам банков составил 4,733,458 тыс. сум и 2,164,773 тыс. сум, соответственно.

## 23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Депозиты до востребования	1,996,645,390	1,493,103,449
Срочные депозиты	<u>224,804,773</u>	<u>220,382,172</u>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b><u>2,221,450,163</u></b>	<b><u>1,713,485,621</u></b>

	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
<b>Анализ по секторам:</b>		
Энергетика и прочие производство	874,038,592	669,892,883
Коммунальные услуги	335,213,675	256,919,154
Торговля и общепит	292,791,312	224,405,213
Физические лица	268,402,676	215,734,880
Транспорт и связь	136,324,277	104,483,559
Строительство	132,046,320	101,204,788
Логистика	111,726,574	85,631,043
Правительство	24,015,292	18,406,136
Сельское хозяйство	7,341,363	5,626,670
Прочие	<u>39,550,082</u>	<u>31,181,295</u>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b><u>2,221,450,163</u></b>	<b><u>1,713,485,621</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, средства клиентов на сумму 498,863,862 тыс. сум и 354,211,244 тыс. сум, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по аккредитивам и прочим аналогичным продуктам, выпущенным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, средства клиентов в сумме 1,133,034,429 тыс. сум (50.7%) и 723,995,193 тыс. сум (42%), соответственно, относились к 6 клиентам (2011: 6 клиентов), что представляет собой значительную концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, начисленный процентный расход по средствам клиентов составил 1,470,639 тыс. сум и 301,017 тыс. сум, соответственно.

## 24. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

Прочие привлеченные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Международные финансовые институты</b>					
China Export-Import Bank	Доллар США	21/01/2028 - 21/07/2031	2%	512,096,034	392,655,563
Landes Bank Berliner AG	Евро	29/01/2016	Euribor + 1.5%	28,535,676	32,791,500
Industrial and commercial Bank of China ("ICBC")	Доллар США	07/03/2014	Libor + 0.875%	14,499,856	20,614,489
China Development Bank ("CDB")	Доллар США	14/08/2019	Libor + 1.5%	11,393,078	11,923,250
		25/12/2014 - 27/10/2016	Euribor+5.95%		
Commerzbank AG	Евро	27/10/2016	Euribor +1.95%	12,448,361	10,461,699
Hypo und Vereinsbank ("HVB")	Евро	02/12/2013	Euribor+1.25%	3,257,373	4,075,906
Dresdner Bank AG	Доллар США/ Евро	13/07/2012- 10/08/2012	Libor + 0.95%, Euribor + 0.9%	-	1,336,413
Banca Nazionale del Lavoro ("BNL")	Евро	20/02/2012	Euribor + 1.5%	-	150,220
<b>Финансовые институты Республики Узбекистан</b>					
Фонд Реконструкции и Развития РУз	Доллар США	16/04/2013 - 16/12/2031	0.5% - 6%	1,745,132,636	900,533,968
Долгосрочные кредиты от других кредиторов	Сум	3/2014 - 06/04/	5 - 9%	7,995,597	3,636,175
Кредиты от ЦБ	Сум	31/12/2014	7.5% - 12%	5,186,157	8,867,714
Долгосрочные кредиты от Министерства Финансов РУз	Сум	-	0.0%	1,900,000	1,900,000
Министерство Финансов Республики Узбекистан	Сум	01/03/2013	1%	1,849,964	1,506,659
Внебюджетные фонды	Сум	-	1.75%-7.2%	62,230	364,348
<b>Итого прочие заемные средства</b>				<b>2,344,356,962</b>	<b>1,390,817,903</b>

Группа обязана выполнять финансовые обязательства в отношении прочих заемных средств, описанных выше.

В соответствии с соглашением с Китайским Банком Развития (КБР) от 23 июня 2008 года, Группа обязана соблюдать определенные финансовые условия в отношении прочих заемных средств. По состоянию на 31 декабря 2012 года, Группа допустила несоответствие некоторых финансовых условий по кредитному соглашению. Остаток задолженности по данному кредиту на отчетную дату составляет 11,393,078 тыс.сум.

Несмотря на выявленные несоответствия по некоторым финансовым условиям (ковенантов) данного договора, Группа будет продолжать сотрудничать с данным финансовым институтом.

## 25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Подлежащие к оплате кредиторам		
ООО "PSB Anteks Group"	6,111,306	6,198,226
Расчеты с поставщиками, контрагентами и покупателями	2,896,002	653,942
К оплате организациям денежных переводов	1,616,908	-
Дивиденды к оплате	124,835	32,308
Предоплата за акции	48,097	-
Текущий счет с Исламской корпорацией по развитию частного сектора	1,993	1,615,000
	<hr/> 10,799,141	<hr/> 8,499,476
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	6,089,769	4,640,796
Задолженность перед персоналом	5,241,781	2,685,571
Отсроченный доход	1,105,538	140,121
Прочие	2,862,007	1,167,878
	<hr/> 15,299,095	<hr/> 8,634,366
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b><hr/>26,098,236</b>	<b><hr/>17,133,842</b>

Подлежащие к оплате кредиторам ООО “PSB Anteks Group” представляет обязательство Группы перед кредиторами бывшей компании. В соответствии с Указом Президента Республики Узбекистан №УП-4010 от 18 ноября 2009 года, Группа приобрела обанкротившееся предприятие СП “Baliqchiteks” и ОАО “Baliqchitekstil” по нулевой стоимости. Группа преобразовала данное предприятие в PSB Anteks Group в партнерстве с ООО “Anteks”. Группа продала долю в восстановленной компании ОАО “Anteks” в течение 2011 года в рамках кредитных условий, которые должны быть погашены в течение пяти лет. В соответствии с указом, Группа имеет обязательства погасить задолженность перед кредиторами компании-банкрота за счет средств, полученных от ОАО “Anteks”.

## 26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов уставный капитал Группы представлен следующим образом:

Уставной капитал банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. сум	Уставный капитал, не оплаченный, тыс. сум	Эффект инфляции, тыс. сум	Итого уставный капитал, тыс. сум
Обыкновенные акции	319,287,226	(66,802,901)	12,526,495	265,010,820
	<b>319,287,226</b>	<b>(66,802,901)</b>	<b>12,526,495</b>	<b>265,010,820</b>

Уставной капитал банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. сум	Уставный капитал, не оплаченный, тыс. сум	Эффект инфляции, тыс. сум	Итого уставный капитал, тыс. сум
Обыкновенные акции	148,701,121	-	12,526,495	161,227,616
	<b>148,701,121</b>	<b>-</b>	<b>12,526,495</b>	<b>161,227,616</b>

	Разрешенный к выпуску уставный капитал, тыс. сум	Разрешенный но не выпущенный уставный капитал, тыс. сум	Доля казначейства	Итого уставный капитал, тыс. сум
<b>Обыкновенные акции (номинал- 2,785 Узбекских Сум)</b>				

<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>48,000</b>	-	(5,028)	<b>42,972</b>
Выпуск акций	9,800	-	-	<b>9,800</b>
Продажа собственных акций	-	-	2,360	<b>2,360</b>
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>57,800</b>	-	(2,668)	<b>55,131</b>
Выпуск акций	54,578	(23,969)	-	<b>30,609</b>
Продажа собственных акций	-	-	659	<b>659</b>
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>112,378</b>	<b>(23,969)</b>	<b>(2,009)</b>	<b>86,399</b>
<b>акции (номинал-2,785 Узбекских Сум)</b>				
<b>На 31 декабря 2010 года</b>	<b>2,000</b>	-	-	<b>2,000</b>
Выпуск акций	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2011 года</b>	<b>2,000</b>	-	-	<b>2,000</b>
Выпуск акций	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2012 года</b>	<b>2,000</b>	-	-	<b>2,000</b>

Номинальная зарегистрированная сумма уставного капитала Группы до корректировки капитальных вложений, осуществленных до 1 января 2006 года в отношении покупательской способности Узбекского сума, по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 252,532,422 тыс.сум (31 декабря 2011 года: 154,625,272 тыс.сум), включая номинальную стоимость обыкновенных акций в сумме 246,962,422 тыс.сум (31 декабря 2011 года: 149,675,272 тыс.сум) и номинальную стоимость привилегированных акций в размере 5,570,000 тыс.сум (31 декабря 2011 года: 4,950,000 тыс.сум).

В 2012 году номинальная стоимость как обыкновенных, так и привилегированных акций увеличивалась: с 2,475 сум до 2,785 сум за акцию на основании решений Собраний Акционеров, имевший место 4 мая 2012 года, путем капитализации дивидендов размере 18,538,000 тыс.сум и соответственно.

В 2012 году Группой были объявлены дивиденды в размере 99 сум на одну простую акцию (2011: 68 сум) и 545 сум на одну привилегированную акцию (2011: 495 сум). После отчетной даты дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не объявлялись и не выплачивались.

В 2012 году Банк выпустил акции в количестве 54,578, миллионов штук по номиналу 2,785 узбекских сумов на сумму 152,000,009 тыс. сум с разрешения Собрания акционеров, проведенного в декабре 2012 года. На 31 декабря 2012 года неоплаченный акционерный капитал составляет 66,802,901 тыс. сум.

## 27. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых операций.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, условные обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
	года	года
<b>Условные обязательства и обязательства по ссудам:</b>		
Условные обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	821,665,456	202,014,244
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	389,208,817	189,054,390
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	267,499,780	890,115,018
	1,478,374,053	1,281,183,652
Покрытие с денежными средствами	(498,863,862)	(354,211,244)
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам:</b>		
	<b>979,510,191</b>	<b>926,972,408</b>

Группа заключила соглашение о Линии финансирования с Исламской Корпорацией Развития Частного Сектора (ИКРЧС) 9 июня 2009 года (последнее дополнение 24 мая 2011 года). Группа выступает в роли агента, обязанности которого включают привлечение и мониторинг заемщиков

и, в случае утверждения со стороны ИКРЧС, подписание контракта от имени ИКРЧС. Несвоевременная оплата по проектам, утвержденным ИКРЧС, подлежит гарантированию со стороны Группы.

В соответствии с соглашением с ИКРЧС, Группа должна выполнять ряд финансовых условий (кovenантов), невыполнение которых может привести к прекращению выполнения роли агента. По состоянию на 31 декабря 2012 года, Группа допустила некоторые несоответствия по финансовым условиям (кovenантам) соглашения.

Несмотря на это, Руководство Группы считает, что данные нарушения не влияют на финансовую отчетность Группы, поскольку прекращение роли агента не влечет за собой возникновение прямых требований к Группе.

**Обязательства по капитальным затратам** – По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

**Обязательства по договорам операционной аренды** – По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, у Группы не имелось существенных обязательств по операционной аренде.

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Группы, клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

**Налогообложение** – Наличие в узбекском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия “необоснованной налоговой выгоды” и “действительного экономического смысла операции”, а также критерии “деловой цели” сделки.

Такая неопределенность может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за три года, предшествующие аудиту. Однако проведение аудиторской проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести дополнительную проверку с отслеживанием результатов проверок нижестоящих налоговых инспекторов. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть увеличендо 5 лет в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

**Экономическая ситуация** - Рынки развивающихся стран, включая Республику Узбекистан, подвержены действию подверженны экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Узбекистан по прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Республике Узбекистан. Будущее направление развития Республики Узбекистан в большой степени зависит от мер экономической, налоговой и кредитно-

денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

## 28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Детали операций между Группой и другими связанными сторонами представлены ниже:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года		
	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и счета в Центральном банке Республики Узбекистан				
<i>стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу</i>	509,130,391	-	271,036,653	-
	<b>509,130,391</b>	<b>553,170,015</b>	<b>271,036,653</b>	<b>323,770,703</b>
Ссуды, предоставленные клиентам материнская компания	1,858,531,997	-	727,400,918	-
<i>Предприятия под общим контролем</i>	1,030,169,362	-	1,002,958,897	-
	<b>2,888,701,359</b>	<b>3,392,332,367</b>	<b>1,730,359,815</b>	<b>2,372,861,468</b>
Резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты материнская компания	-	-	-	-
<i>Предприятия под общим контролем</i>	80,387,842	-	45,836,736	-
	<b>80,387,842</b>	<b>158,277,459</b>	<b>45,836,736</b>	<b>101,551,778</b>
Инвестиции для продажи материнская компания	-	-	5,796,446	-
<i>Предприятия под общим контролем</i>	11,176,342	-	6,565,080	-
	<b>11,176,342</b>	<b>20,498,524</b>	<b>12,361,526</b>	<b>21,466,299</b>
Инвестиции в зависимые компании				
<i>Предприятия под общим контролем</i>	2,798,501	-	4,360,133	-
	<b>2,798,501</b>	<b>2,798,501</b>	<b>4,360,133</b>	<b>4,360,133</b>
Средства банков				
<i>Предприятия под общим контролем</i>	-	-	77,523,541	-
	<b>-</b>	<b>117,539,685</b>	<b>77,523,541</b>	<b>112,656,546</b>
Средства клиентов				
<i>материнская компания</i>	474,181,320	-	773,231,218	-
<i>Предприятия под общим контролем</i>	797,153,003	-	187,889,043	-
	<b>1,271,334,323</b>	<b>2,221,450,163</b>	<b>961,120,261</b>	<b>1,713,485,621</b>
Прочие привлеченные средства				
<i>материнская компания</i>	1,737,949,204	-	901,094,473	-
<i>Предприятия под общим контролем</i>	7,995,597	-	9,232,062	-
	<b>1,745,944,801</b>	<b>2,344,356,962</b>	<b>910,326,535</b>	<b>1,390,817,903</b>
Аккредитивы и условные обязательства				
<i>материнская компания</i>	193,904,137	-	142,415,300	-
<i>Предприятия под общим контролем</i>	372,477,513	-	183,802,741	-
	<b>566,381,651</b>	<b>979,510,191</b>	<b>326,218,041</b>	<b>1,281,183,652</b>

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года		
	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категориям в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы				
<i>материнская компания</i>	68,213,564	-	20,740,042	-
<i>Предприятия под общим контролем</i>	11,141,068	-	31,787,401	-
	<b>79,354,632</b>	<b>212,311,007</b>	<b>52,527,443</b>	<b>137,096,541</b>
Процентные расходы				
<i>материнская компания</i>	38,901,396	-	10,582,967	-
<i>Предприятия под общим контролем</i>	15,872	-	2,378,155	-
	<b>38,917,268</b>	<b>101,598,160</b>	<b>12,961,122</b>	<b>52,947,801</b>
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты				
<i>Предприятия под общим контролем</i>	30,022,906	-	24,914,904	-
	<b>30,022,906</b>	<b>49,291,324</b>	<b>24,914,904</b>	<b>51,276,622</b>
Доходы по услугам и комиссии				
<i>материнская компания</i>	6,649,229	-	8,006,984	-
<i>Предприятия под общим контролем</i>	1,536,920	-	21,759,017	-
	<b>8,186,149</b>	<b>99,784,034</b>	<b>29,766,001</b>	<b>88,180,566</b>
Расходы по услугам и комиссии				
<i>материнская компания</i>	546,433	-	433,900	-
<i>Предприятия под общим контролем</i>	5,271,930	-	4,186,224	-
	<b>5,818,363</b>	<b>16,379,080</b>	<b>4,620,124</b>	<b>13,005,958</b>
Операционные расходы				
- <i>Вознаграждение ключевого управляющего персонала:</i>	163,195	-	143,923	-
	<b>163,195</b>	<b>67,716,495</b>	<b>143,923</b>	<b>49,790,332</b>

## 29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

## **Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости**

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения. Для финансовых активов и обязательств с сроком погашения (более 3 месяцев) справедливая стоимость рассчитывается на основании предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью в консолидированной финансовой отчетности Группы представлена ниже:

	<b>31 декабря 2012 года</b>		<b>31 декабря 2011 года</b>	
	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>	<b>Балансовая стоимость</b>	<b>Справедливая стоимость</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке Республики	553,170,015	553,170,015	323,770,703	323,770,703
Средства в банках	1,009,644,077	1,009,110,289	670,392,376	669,857,153
Ссуды, предоставленные клиентам	3,229,833,220	3,179,169,919	2,271,309,690	2,229,859,202
Прочие финансовые активы	8,038,122	8,038,122	3,231,615	3,231,615
Средства банков	117,539,685	117,426,998	112,656,546	111,387,101
Счета клиентов	2,221,450,163	2,237,999,172	1,713,485,621	1,713,485,621
Прочие привлеченные средства	2,344,356,962	2,298,863,457	1,390,817,903	1,390,817,903
Прочие финансовые обязательства	10,799,141	10,799,141	8,499,476	8,499,476

## **30. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ**

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

Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Базельским соглашением о нормах достаточности капитала в 1988 году, и коэффициентами, установленными Центральным банком Республики Узбекистан при осуществлении надзора над Банками.

Структура капитала Группы представлена капиталом акционеров, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в консолидированном отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Правлением раз в полгода. 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, дополнительный выпуск акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплату по действующим займам.

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

Оценка	Описание позиции
0%	Денежные средства и их эквиваленты
0%	Государственные долговые ценные бумаги
20%	Средства, предоставленные банкам на срок до 1 года
100%	Ссуды, предоставленные клиентам
100%	Выданные гарантии
50%	Обязательства по неиспользованным ссудам с первоначальным сроком действия более 1 года
50%	Аккредитивы
100%	Прочие активы

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

	2012 год	2011 год
Движение капитала первого уровня:		
<b>На 1 января</b>	<b>194,634,619</b>	<b>152,403,630</b>
Выпуск обыкновенных акций	85,245,204	24,255,000
Прибыль	25,721,980	16,531,080
Дивиденды объявленные	(6,764,995)	(4,398,101)
Продажа собственных акций	1,630,000	5,843,010
Не контролируемые доли	1,311,993	-
<b>На 31 декабря</b>	<b>301,778,801</b>	<b>194,634,619</b>
31 декабря 2012 года      31 декабря 2011 года		
Состав регулятивного капитала (а):		
Капитал первого уровня:		
Акционерный капитал	265,010,820	161,227,616
Казначейских акций	(4,972,344)	(6,602,344)
Раскрытие резервы	38,579,674	38,713,967
Итого капитал первого уровня	<b>298,618,150</b>	<b>193,339,239</b>
Итого регулятивный капитал	<b>298,618,150</b>	<b>193,339,239</b>
Коэффициенты капитала		
Капитал первого уровня:	16.45%	19.37%
Капитал:	16.56%	19.51%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группы обязан 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.

## 31. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достичь запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Группа признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для осуществления этого Группа создала структуру управления рисками, главной целью которой является защита Группы от рисков и обеспечение достижения целей в области финансово-производственных результатов.

### **Кредитный риск**

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

*Оценка кредитного риска:*

- (a) Ссуды. При оценке кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам в качестве контрагентов, Группа выделяет 3 компонента: (а) вероятность дефолта со стороны клиента или контрагента по его контрактным обязательствам; (б) текущая зависимость от контрагента и его развития в будущем, которое может повлечь риск дефолта; (с) вероятный коэффициент возмещения по невыполненным обязательствам (убыток от дефолта).

Данная оценка кредитного риска с отражением ожидаемого убытка (модель ожидаемых убытков) присуща управлению ежедневными операциями Группы. Операционная оценка может быть противопоставлена методике создания резервов по обесцениванию согласно требованиям МБС 39, которая базируется на фактически понесенных убытках на отчетную дату (модель понесенных)

(i) Группа производит оценку вероятности дефолта каждого контрагента с применением инструментов внутреннего рейтинга, определенного для каждой категории контрагентов. Рейтинги разрабатываются на основании положений Центрального Банка Республики Узбекистан с учетом профессионального суждения кредитного инспектора и сравниваются, где это представляется возможным, с данными из внешних располагаемых источников.

Клиенты Группы подразделяются на пять оценочных групп. Внутренняя рейтинговая шкала Группы отражает степень вероятности невыполнения обязательств определенную для каждой рейтинговой группы. Это означает, что, в принципе, при изменении оценки вероятности невыполнения обязательств, риски перемещаются из одной группы в другую. Рейтинговые инструменты являются предметом мониторинга и обновления по необходимости. Группа регулярно проверяет действенность рейтингов и их способность прогнозирования дефолтов.

## *Внутренний оценочный метод Группы*

		Своевременное погашение долга по этим активам не вызывает сомнений. Заемщик является финансово-устойчивым, имеет достаточный уровень капитала, высокий уровень доходности и достаточный приток денежных средств для удовлетворения всех имеющихся обязательств, включая данный долг. Оценка репутации заемщика включает такие факторы, как история выплат, рыночная реализуемость обеспечения (залог движимого и недвижимого имущества).
Хороший	1	«Стандартные» кредиты представляют собой кредиты, которые обеспечены надежным источником вторичного погашения (гарантия или залог). Финансовое положение заемщика в целом является стабильным, но в настоящий момент имеются некоторые неблагоприятные обстоятельства или тенденции, которые вызывают сомнение в способности заемщика своевременно погасить кредит. «Хорошие» кредиты с недостаточной информацией в кредитном деле или с отсутствием документации по залоговому обеспечению также могут быть классифицированы как «стандартные» кредиты.
Стандартный	2	Субстандартные кредиты имеют явные недостатки, которые делают сомнительным погашение кредита на условиях, предусмотренных первоначальным соглашением. В отношении субстандартных кредитов, первоначальный источник погашения не является достаточным и Группе необходимо прибегать к дополнительным источникам погашения кредита, такому как реализация обеспечения в случае непогашения.
Сомнительный	3	Сомнительные кредиты – это такие кредиты, которые имеют все недостатки, присущие «субстандартным» кредитам и дополнительные характеристики, которые делают высоко сомнительным и маловероятным полный возврат суммы кредита при существующих условиях.
Безнадежный	4	Кредиты, классифицированные как «безнадежные» рассматриваются как невозвратные и имеют настолько низкую стоимость, что продолжение их учета в составе активов отчета о финансовом положении Группы является нецелесообразным. Данная классификация не означает, что полностью отсутствует вероятность их погашения, однако, не является целесообразным или желательным отсрочивание списание данных активов, даже при том, что в будущем возможно частичное погашение и Группа должна принимать попытки к ликвидации такой задолженности путем реализации обеспечения или приложить все усилия для их погашения.

(ii) Подверженность дефолту основана на предполагаемых суммах задолженности Группы на момент дефолта. Например, в отношении кредита – это его номинальная стоимость. В отношении обязательства – Группа включает сумму, уже полученную плюс ожидаемую к получению до момента дефолта, если таковой случится.

(iii) Степень убытков от дефолта представляет собой ожидания Группы в отношении потерь по требованию в случае дефолта. Она выражается как процент убытка на единицу и обычно варьируется по типу контрагентов, типу и степени приоритета требования, а также по наличию обеспечения и прочих смягчающих факторов по кредиту.

(б) *Долговые ценные бумаги и прочие векселя.* Казначейство использует рейтинг агентства Ахбор Рейтинг или его эквиваленты для управления кредитным риском в отношении долговых ценных бумаг и прочих векселей. Инвестиции в долговые ценные бумаги и векселя рассматриваются как способ лучшего отображения кредитного качества и в то же время поддержания уровня располагаемых источников финансирования.

*Политика по снижению и ограничению риска.* Группа управляет, устанавливает ограничения и контролирует концентрацию кредитного риска, где бы он не был установлен – в частности, в отношении индивидуальных контрагентов и групп, и в отношении отраслей промышленности.

Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год. Лимиты кредитного риска по продуктам, отраслям экономики и по странам ежеквартально утверждаются Советом Группы.

Подверженность кредитному риску управляется посредством регулярного анализа способности заемщиков и потенциальных заемщиков выполнить обязательства по погашению процентов и основного долга и, при необходимости, путем изменения кредитных лимитов.

Ниже представлены прочие специфические методы контроля и меры по снижению кредитного риска.

(а) *Обеспечение.* Группа использует ряд методик и практик для снижения кредитного риска. Самым традиционным из них является получение залога за выданные кредиты, что является общепринятой практикой. Группа применяет инструкции по приемлемости особых групп обеспечения или снижения кредитного риска.

Ниже представлены основные виды обеспечения по кредитам и авансам:

- гарантинное письмо;
- транспортное оборудование
- здания;
- страховой полис;
- оборудование;
- товарно-материальные запасы;
- депозиты;
- объекты жилой недвижимости;

Обеспечение, имеющееся как гарантия за финансовые активы, иные, чем кредиты и авансы, определяется видом инструмента. Долговые ценные бумаги, казначейские облигации и прочие приемлемые ценные бумаги обычно не имеют обеспечения.

(б) *Концентрация рисков финансовых активов, подверженных кредитному риску.* Руководство Группы обращает внимание на концентрацию риска:

- Максимальная концентрация по одному заемщику, либо группе заемщиков не должна превышать 25% капитала Группы 1-го уровня; (положение ЦБРУ)
- Максимальная концентрация по необеспеченным кредитам не должна превышать 5% капитала Группы 1-го уровня и; (положение ЦБРУ)
- Общая сумма кредитов связанный стороне (положение ЦБРУ не должна превышать 25% капитала Группы 1-го уровня и;
- Общая сумма кредитов одному сектору экономики не должна превышать 25% общего кредитного портфеля;
- Общая сумма всех крупных кредитов не должна превышать 8-кратный размер капитала Группы;

*Политика обесценения и формирования резерва.* Внутренние и внешние рейтинговые системы, описанные выше, сосредоточены, в основном, на отображении кредитного качества с момента начала кредитной и инвестиционной деятельности. В отличие от этого, в целях составления финансовой отчетности резервы под обесценение признаются только в отношении убытков, понесенных на отчетную дату, основываясь на объективных доказательствах обесценения. Вследствие того, что применяются различные методики, сумма понесенных убытков по кредитам, представленная в финансовой отчетности обычно ниже, чем сумма, определенная моделью ожидаемого убытка, используемая в целях внутреннего управления деятельностью и соответствия банковским инструкциям.

Механизм внутренней оценки позволяет руководству определить существует ли объективное свидетельство обесценения согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности (МСФО) 39, основываясь на нижеследующих критериях, установленных Группой:

- Просрочка контрактной выплаты основной суммы и процентов;
- Затруднения, испытываемые заемщиком в отношении потока денежных средств (например, коэффициент автономии, доля чистой прибыли от суммы реализации)
- Нарушение кредитных соглашений или условий;
- Инициация процедур банкротства;
- Ухудшение ценности обеспечения.

По политике Группы необходим осмотр индивидуальных финансовых активов, которые выше определенного порога материальности, не реже одного раза в год или чаще, при наличии определенных обстоятельств. Резервы под обесценение по индивидуально оцененным счетам определяются посредством оценки понесенного убытка на отчетную дату для каждого конкретного случая и применяются ко всем индивидуально значительным счетам. Оценка обычно охватывает имеющееся обеспечение (включая подтверждение возможности его взыскания) и ожидаемое получение оплат по данному индивидуальному счету.

Совокупно оцененные резервы под обесценение формируются для: (i) портфелей однородных активов, которые по отдельности ниже порога материальности; и (ii) убытков, понесенных, но еще не установленных, используя имеющийся исторический опыт, профессиональное суждение и статистические методики.

### **Максимальный размер кредитного риска**

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет контрактную стоимость данного инструмента в случае невыполнения своих обязательств контрагентом и невозможности возмещения за счет выставленных требований и обеспечения.

31 декабря  
2012 года

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зчета	Чистый размер кредитного риска после зчета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные средства и счета в Центральном банке Республики Узбекистан					
Республики Узбекистан	553,170,015	44,039,624	509,130,391	-	509,130,391
Средства в банках	1,009,644,077	1,667,061	1,007,977,016	-	1,007,977,016
Средства клиентов	3,229,833,220	2,149,837	3,227,683,383	3,227,532,514	150,869
Инвестиции для продажи	20,498,524	-	20,498,524	-	20,498,524
Прочие финансовые активы	8,038,122	-	8,038,122	-	8,038,122
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	389,208,817	389,208,817	-	-	-
Выпущенные гарантии и их эквиваленты	267,499,780	109,655,045	157,844,735	-	157,844,735

31 декабря  
2011 года

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зчета	Чистый размер кредитного риска после зчета	Залоговое обеспечение	Чистый размер кредитного риска
Денежные средства и счета в Центральном банке Республики Узбекистан					
Республики Узбекистан	323,770,703	52,734,050	271,036,653	-	271,036,653
Средства в банках	670,392,376	14,813	670,377,563	-	670,377,563
Ссуды предоставленные клиентам	2,271,309,690	2,532,284	2,268,777,406	2,241,641,168	27,136,238
Инвестиции для продажи	21,466,299	141,960	21,324,339	-	21,324,339
Прочие финансовые активы	3,231,615	-	3,231,615	-	3,231,615
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	202,014,244	202,014,244	-	-	-
Выпущенные гарантии и их эквиваленты	189,054,390	152,197,000	36,857,390	-	36,857,390

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

Далее представлена классификация финансовых активов Группы по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	31 декабря 2012						года
	AA	A	BBB	BB	B	Нет рейтинга	Всего
Денежные средства и счета в Центральном банке	-	-	-	-	-	553,170,015	<b>553,170,015</b>
Средства в банках	276,570,330	620,165,428	14,076,807	6,072,490	91,566,068	1,192,955	<b>1,009,644,077</b>
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	-	3,229,833,220	<b>3,229,833,220</b>
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	20,498,524	<b>20,498,524</b>
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	8,038,122	<b>8,038,122</b>

	31 декабря 2011						года
	AA	A	BBB	BB	B	Нет рейтинга	Всего
Денежные средства и счета в Центральном банке	-	-	-	-	-	323,770,703	<b>323,770,703</b>
Средства в банках	284,617,138	299,010,678	11,315,304	1,511,927	71,327,019	2,610,310	<b>670,392,376</b>
Средства клиентов	-	-	-	-	-	2,271,309,690	<b>2,271,309,690</b>
Инвестиции для продажи	-	-	-	-	-	21,466,299	<b>21,466,299</b>
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	3,231,615	<b>3,231,615</b>

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	Резерв под обесценение	31 декабря 2012 года
	Финансовые активы, не просроченные, не обесцененные	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год			Итого
Денежные средства и счета в Центральном банке	553,170,015	-	-	-	-	-	553,170,015
Средства в банках	1,009,644,077	-	-	-	-	-	1,009,644,077
Ссуды, предоставленные клиентам	3,234,529,131	4,442,251	199,611	2,226,172	146,713,514	(158,277,459) *	3,229,833,220
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20,498,524	-	-	-	-	-	20,498,524
Прочие активы	6,110,917	-	-	-	4,215,529	(2,288,324)	8,038,122

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные				Обесцененные финансовые активы	Резерв под обесценение	31 декабря 2011 года
	Финансовые активы, не просроченные, не обесцененные	До 3 месяцев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год			Итого
Денежные средства и счета в Центральном банке	323,770,703						323,770,703
Средства в банках	670,392,376	-	-	-	-	-	670,392,376
Ссуды, предоставленные клиентам	2,237,193,132	4,511,354	6,015,853	1,234,373	123,906,756	(101,551,778) *	2,271,309,690
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,466,299	-	-	-	-	-	21,466,299
Прочие активы	1,866,160	-	-	-	3,546,426	(2,180,971)	3,231,615

\* Резерв под обесценение состоит из индивидуальных резервов по обесцененным кредитам, а также коллективный резерв по не обесцененным кредитам.

Просроченные, но не обесцененные кредиты, в основном, включают обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

### Географическая концентрация

Казначейство осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Узбекистан. Правление Группы устанавливает лимиты по странам, в то время как Казначейство несет ответственность за оценку и контроль за риском концентрации.

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

	Республика Узбекистан	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	31 декабря 2012 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в ЦБУ	553,170,015	-	-	553,170,015
Средства в банках	92,759,022	907,525,851	9,359,204	1,009,644,077
Ссуды, предоставленные клиентам	3,229,833,220	-	-	3,229,833,220
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,254,390	1,244,134	-	20,498,524
Прочие финансовые активы	8,038,122	-	-	8,038,122
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>3,903,054,769</b>	<b>908,769,985</b>	<b>9,359,204</b>	<b>4,821,183,958</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков	116,741,919	412,737	385,029	117,539,685
Средства клиентов	2,221,450,163	-	-	2,221,450,163
Прочие привлеченные средства	1,750,044,557	52,598,669	541,713,736	2,344,356,962
Прочие финансовые обязательства	10,799,141	-	-	10,799,141
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>4,099,035,780</b>	<b>53,011,406</b>	<b>542,098,765</b>	<b>4,694,145,951</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(195,981,011)</b>	<b>855,758,579</b>	<b>(532,739,561)</b>	

	Республика Узбекистан	Страны ОЭСР	Страны не- ОЭСР	31 декабря 2011 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в ЦБУ	323,770,703	-	-	323,770,703
Средства в банках	70,878,557	592,151,336	7,362,483	670,392,376
Ссуды, предоставленные клиентам	2,271,309,690	-	-	2,271,309,690
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	20,466,299	1,000,000	-	21,466,299
Прочие финансовые активы	3,231,615	-	-	3,231,615
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>2,689,656,864</b>	<b>593,151,336</b>	<b>7,362,483</b>	<b>3,290,170,683</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства банков</b>	<b>112,656,546</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>112,656,546</b>
Средства клиентов	1,713,485,621	-	-	1,713,485,621
Прочие привлеченные средства	922,242,983	37,527,307	431,047,613	1,390,817,903
Прочие финансовые обязательства	8,499,476	-	-	8,499,476
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2,756,884,626</b>	<b>37,527,307</b>	<b>431,047,613</b>	<b>3,225,459,546</b>
<b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(67,227,762)</b>	<b>555,624,029</b>	<b>(423,685,130)</b>	

#### Риск ликвидности

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

Казначейство контролирует эти виды рисков посредством анализа активов и обязательств по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующие финансовые периоды. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

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

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому высшему руководству компании.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и счета в ЦБ РУз	0.02%	230,450,000	-	-	-	-	230,450,000	
Средства в банках	0.26%	626,649,923	5,001,516	4,001,213	1,000,303	-	636,652,955	
Ссуды, предоставленные клиентам	7.34%	53,434,496	141,714,425	450,855,926	422,710,427	2,161,117,946	3,229,833,220	
Инвестиции, предназначенные для продажи	13.10%	-	4,000,000	-	4,920,000	-	8,920,000	
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>910,534,419</b>	<b>150,715,941</b>	<b>454,857,139</b>	<b>428,630,730</b>	<b>2,161,117,946</b>	<b>4,105,856,175</b>	
Денежные средства и счета в ЦБ РУз		322,720,015	-	-	-	-	322,720,015	
Средства в банках		352,008,040	6,230,264	14,752,818	-	-	372,991,122	
Инвестиции, предназначенные для продажи		11,578,524	-	-	-	-	11,578,524	
Прочие финансовые активы		8,038,122	-	-	-	-	8,038,122	
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		<b>1,604,879,120</b>	<b>156,946,205</b>	<b>469,609,957</b>	<b>428,630,730</b>	<b>2,161,117,946</b>	<b>4,821,183,958</b>	
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства банков	8.99%	-	21,758,846	-	8,644,120	77,012,192	107,415,158	
Средства клиентов	8.05%	42,070,975	79,631,468	60,464,694	42,637,636	-	224,804,773	
Прочие привлеченные средства	2.94%	419,140	1,862,783	20,006,282	85,146,474	2,235,022,283	2,342,456,962	
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>42,490,115</b>	<b>103,253,097</b>	<b>80,470,976</b>	<b>136,428,230</b>	<b>2,312,034,476</b>	<b>2,674,676,893</b>	
Средства банков		9,786,630	244,136	93,611	150	-	10,124,527	
Средства клиентов		1,649,614,397	113,842,084	215,777,613	17,411,296	-	1,996,645,390	
Прочие привлеченные средства		1,900,000	-	-	-	-	1,900,000	
Прочие финансовые обязательства		4,687,835	-	-	6,111,306	-	10,799,141	
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1,708,478,977</b>	<b>217,339,316</b>	<b>296,342,199</b>	<b>159,950,982</b>	<b>2,312,034,476</b>	<b>4,694,145,951</b>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(103,599,857)	(60,393,111)	173,267,758	268,679,748	(150,916,530)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		868,044,304	47,462,844	374,386,163	292,202,500	(150,916,530)		
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>868,044,304</b>	<b>915,507,148</b>	<b>1,289,893,311</b>	<b>1,582,095,811</b>	<b>1,431,179,281</b>		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		18%	19%	27%	33%	30%		

Вышеуказанная отрицательная разница между финансовыми активами и обязательствами до трех месяцев вызвана депозитами до востребования клиентов. Руководство регулярно оценивает стабильность базы средств клиентов, основываясь на исторических данных и анализе событий после отчетной даты.

Руководство считает, что клиенты намерены держать срочные депозиты в Группе, и не существует вероятности уменьшения этого источника финансирования в ближайшем будущем. Как указано в Примечании 26, Группа имеет неоплаченный акционерный капитал в размере 66,802,901 тыс. сум. Группа считает, что реализация этих средств стабилизирует положение Группы и при условии весомых доказательств в поддержку правительства для группы отражает ее значение для экономики и финансовой системы.

Как указано в примечании 24, Группа нарушила некоторые условия по кредитному соглашению с Китайским Банком Развития (КБР). Остаток задолженности по данному кредиту на отчетную дату составляет 11,393,078 тыс. сум Руководства банка, не считает необходимым отражать сумму задолженности по кредитному соглашению как востребованную, в связи с тем, что КБР не планирует отзывать выданные ресурсы банку.

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							<b>Всего</b>
Денежные средства и счета в ЦБ РУз	0.02%	131,291,866	-	-	-	-	131,291,866
Средства в банках	7.25%	321,040,701	2,500,000	4,010,100	1,000,000	-	328,550,801
Ссуды, предоставленные клиентам	9.13%	124,864,599	114,119,110	544,996,530	600,839,287	886,490,164	2,271,309,690
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.94%	5,197,000	7,150,001	3,178,400	5,940,898	-	21,466,299
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>582,394,166</b>	<b>123,769,111</b>	<b>552,185,030</b>	<b>607,780,185</b>	<b>886,490,164</b>	<b>2,752,618,656</b>
Денежные средства и счета в ЦБ РУз		192,478,837	-	-	-	-	192,478,837
Средства в банках		262,759,670	-	79,081,760	144	-	341,841,574
Прочие финансовые активы		3,231,615	-	-	-	-	3,231,615
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		<b>1,040,864,288</b>	<b>123,769,111</b>	<b>631,266,790</b>	<b>607,780,329</b>	<b>886,490,164</b>	<b>3,290,170,683</b>

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							<b>Всего</b>
Средства банков	8.99%	44,000,000	19,533,577	43,546,713	37,572	-	107,117,862
Средства клиентов	8.05%	108,585,563	232,736,252	142,076,713	28,571,240	27,060,000	539,029,768
Прочие привлеченные средства	2.9%	18,800,808	150,220	1,336,413	131,133,865	1,237,525,590	1,388,946,896
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>171,386,371</b>	<b>252,420,049</b>	<b>186,959,839</b>	<b>159,742,677</b>	<b>1,264,585,590</b>	<b>2,035,094,526</b>
Средства банков		5,538,684	-	-	-	-	5,538,684
Средства клиентов		876,063,298	54,605,429	201,047,992	42,739,134	-	1,174,455,853
Прочие привлеченные средства		1,871,007	-	-	-	-	1,871,007
Прочие финансовые обязательства		2,301,250	-	-	6,198,226	-	8,499,476
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1,057,160,610</b>	<b>307,025,478</b>	<b>388,007,831</b>	<b>208,680,038</b>	<b>1,264,585,590</b>	<b>3,225,459,547</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами		(16,296,322)	(183,256,366)	243,258,959	399,100,291	(378,095,426)	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		411,007,795	(128,650,938)	365,225,191	448,037,508	(378,095,426)	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом</b>		<b>411,007,795</b>	<b>282,356,857</b>	<b>647,582,048</b>	<b>1,095,619,557</b>	<b>717,524,130</b>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		<b>12%</b>	<b>9%</b>	<b>20%</b>	<b>33%</b>	<b>22%</b>	

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

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	8.99%	-	21,943,607	-	8,717,520	77,666,125	108,327,252
Счета клиентов	8.05%	42,615,617	80,662,361	61,247,458	43,189,614	-	227,715,050
Прочие привлеченные средства	2.94%	420,052	1,866,835	20,049,807	85,331,718	2,239,884,777	2,347,553,189
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>43,035,669</b>	<b>104,472,803</b>	<b>81,297,265</b>	<b>137,238,852</b>	<b>2,317,550,902</b>	<b>2,683,595,491</b>
Средства банков		9,786,630	244,136	93,611	150	-	10,124,527
Счета клиентов		1,649,614,397	113,842,084	215,777,613	17,411,296	-	1,996,645,390
Прочие привлеченные средства		1,900,000	-	-	-	-	1,900,000
Прочие финансовые обязательства		4,687,835	-	-	6,111,306	-	10,799,141
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1,709,024,531</b>	<b>218,559,023</b>	<b>297,168,489</b>	<b>160,761,604</b>	<b>2,317,550,902</b>	<b>4,703,064,549</b>

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года
							Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков	8.69%	44,316,723	19,674,185	43,860,174	37,842	-	107,888,924
Счета клиентов	9.81%	109,288,677	234,243,268	142,996,690	28,756,245	27,235,219	542,520,099
Прочие привлеченные средства	1.66%	18,846,189	150,583	1,339,639	131,450,393	1,240,512,703	1,392,299,507
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>172,451,589</b>	<b>254,068,036</b>	<b>188,196,503</b>	<b>160,244,480</b>	<b>1,267,747,922</b>	<b>2,042,708,530</b>
Средства банков		5,538,684	-	-	-	-	5,538,684
Счета клиентов		876,063,298	54,605,429	201,047,992	42,739,134	-	1,174,455,853
Прочие привлеченные средства		1,871,007	-	-	-	-	1,871,007
Прочие финансовые обязательства		2,301,250	-	-	6,198,226	-	8,499,476
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>1,055,924,578</b>	<b>308,673,465</b>	<b>389,244,495</b>	<b>202,983,614</b>	<b>1,267,747,922</b>	<b>3,233,073,551</b>

## Рыночный риск

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

Группа подвержена риску изменения процентной ставки, поскольку он привлекает средства как по фиксированной, так и по плавающей ставке. Риск управляется Группой путем поддержания необходимого соотношения между займами с фиксированной и плавающей ставками.

Казначейство управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Казначейство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Группы.

Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

### Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Казначейство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и влияние на прибыли Группы.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рисковых переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Группы.

	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
Ставка	Ставка	Ставка
процента	процента	процента
	+1%	-1%
<b>Активы</b>		
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
		57,964 (57,964)
<b>Обязательства</b>		
Прочие привлеченные средства	(667,118)	667,118 (781,142) 781,142
<b>Чистое влияние на прибыль до налогообложения</b>	<b>(667,118)</b>	<b>667,118 (723,178) 723,178</b>

## Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Казначейство осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения Узбекского сума и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль над открытой валютной позицией с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Республики Узбекистан.

Информация об уровне валютного риска Группы по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, представлена далее:

	Узб. сум	Доллар США 1 = 1,984.00 Узб.сум	Евро 1 = 2,620.31 Узб.сум	Прочие валюты	31 декабря 2012 года
					Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в ЦБУ	273,726,597	265,543,321	12,842,569	1,057,528	553,170,015
Средства в банках	20,615,087	880,172,864	103,523,086	5,333,040	1,009,644,077
Ссуды, предоставленные клиентам	1,032,501,301	2,096,449,015	100,882,904	-	3,229,833,220
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,989,676	508,848	-	-	20,498,524
Прочие финансовые активы	494,865	7,534,444	6,940	1,873	8,038,122
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>1,347,327,526</b>	<b>3,250,208,492</b>	<b>217,255,499</b>	<b>6,392,441</b>	<b>4,821,183,958</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	103,374,531	14,099,831	65,323	-	117,539,685
Средства клиентов	1,113,896,261	1,019,065,167	83,564,103	4,924,632	2,221,450,163
Прочие привлеченные средства	15,110,857	2,205,159,642	124,086,463	-	2,344,356,962
Прочие финансовые обязательства	9,182,232	1,610,908	6,001	-	10,799,141
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1,241,563,881</b>	<b>3,239,935,548</b>	<b>207,721,890</b>	<b>4,924,632</b>	<b>4,694,145,951</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>105,763,645</b>	<b>10,272,944</b>	<b>9,533,609</b>	<b>1,467,809</b>	

	Узб. сум	Доллар США 1 = 1,795.00 Узб.сум	Евро 1 = 2,341.97 Узб.сум	Прочие валюты	31 декабря 2011 года
					Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в ЦБУ	74,019,712	243,108,874	5,611,232	1,030,885	323,770,703
Средства в банках	5,652,174	564,088,202	96,560,514	4,091,486	670,392,376
Ссуды, предоставленные клиентам	810,123,067	1,376,914,952	84,271,671	-	2,271,309,690
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,005,925	460,374	-	-	21,466,299
Прочие финансовые активы	1,679,349	1,544,291	7,975	-	3,231,615
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>912,480,227</b>	<b>2,186,116,693</b>	<b>186,451,392</b>	<b>5,122,371</b>	<b>3,290,170,683</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков	106,844,437	5,713,742	98,367	-	112,656,546
Средства клиентов	773,354,378	840,971,840	95,092,685	4,066,718	1,713,485,621
Прочие привлеченные средства	13,455,106	1,298,010,099	79,352,698	-	1,390,817,903
Прочие финансовые обязательства	6,884,476	1,615,000	-	-	8,499,476
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>900,538,397</b>	<b>2,146,310,681</b>	<b>174,543,750</b>	<b>4,066,718</b>	<b>3,225,459,546</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>11,941,830</b>	<b>39,806,012</b>	<b>11,907,642</b>	<b>1,055,653</b>	

## **Анализ чувствительности к валютному риску**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США к Узбекскому суму. 10% - это уровень чувствительности, который используется при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала и представляет собой оценку руководством возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, выданные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов:

	<b>На 31 декабря 2012 года</b>		<b>На 31 декабря 2011 года</b>	
	<b>Узб.сум/Дол.</b>	<b>Узб.сум/Дол.</b>	<b>Узб.сум/Дол.</b>	<b>Узб.сум/Дол.</b>
	<b>США</b>	<b>США</b>	<b>США</b>	<b>США</b>
	<b>10%</b>	<b>-10%</b>	<b>10%</b>	<b>-10%</b>
Влияние на прибыль или убыток	2,038,152	(2,038,152)	4,258,933	(4,258,933)
	<b>На 31 декабря 2012 года</b>		<b>На 31 декабря 2011 года</b>	
	<b>Узб.сум/Евро</b>	<b>Узб.сум/Евро</b>	<b>Узб.сум/Евро</b>	<b>Узб.сум/Евро</b>
	<b>10%</b>	<b>-10%</b>	<b>10%</b>	<b>-10%</b>
Влияние на прибыль или убыток	2,498,101	(2,498,101)	1,186,616	(1,186,616)

### **Ограничения анализа чувствительности**

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

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

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

## **Ценовой риск**

Ценовой риск – это риск изменений 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, обращаемые 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.

## **32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

Группа оценивает последующие события до даты отчета, когда финансовая отчетность была готова к выпуску 29 марта 2013 года. Руководство не осведомлено о любых материалов последующих событий